

Raport roczny 2021





Raport roczny 2021

List Prezesa Zarządu	5		
Podstawowe informacje o banku	8		
Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat	8		
Władze SGB-Banku SA	8		
Najważniejsze osiągnięcia w 2021 roku	10		
Otoczenie makroekonomiczne	15		
Wyniki finansowe	18		
Działania biznesowe	20		
Segmenty klientów i kluczowe produkty	20		
Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA	22		
Zarządzanie ryzykiem	23		
Cele i zasady zarządzania ryzykiem	23		
Ryzyko kredytowe	23		
Ryzyko płynności	25		
Ryzyko inwestycyjne	26		
Ryzyko biznesowe	27		
Ryzyko stopy procentowej	27		
Ryzyko operacyjne	29		
		Ryzyko walutowe	30
		Adekwatność kapitałowa	30
		Działalność Komitetów	31
		System kontroli wewnętrznej	31
		Kultura organizacyjna	34
		Wartości SGB-Banku SA	34
		Rozwój pracowników	34
		Zdrowe miejsce pracy	35
		Świadczenia dodatkowe	36
		Działalność zrzeszeniowa	37
		Działalność kredytowa	37
		Usługi rozliczeniowe	38
		Współpraca w zakresie lokat	39
		Działalność powiernicza	40
		Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego	41
		Public Relations	41
		SKO w SGB	42
		Działalność sponsoringowa	42

Raport roczny 2021

Działalność produktowa	42
Wsparcie w obszarze IT	43
Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe	44
Usługi Call Center – Infolinia SGB	44
Zamierzenia na 2022 rok	45
„Otwieramy przyszłość”, czyli nowa strategia i nowe wyzwania	45
Rozwój marki SGB	46
Informacje niefinansowe	47
Opis modelu biznesowego	47
Zasady Dobrych Praktyk Banku/Zasady Etyki	47
Oddziaływanie na środowisko naturalne	47
Załączniki	49
Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA	49
Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2021 r.	50

Sprawozdanie finansowe	51
Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	51
Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	56
Bilans – aktywa	61
Bilans – pasywa	62
Pozycje pozabilansowe	63
Rachunek zysków i strat	64
Zestawienie zmian w kapitale własnym	65
Rachunek przepływów pieniężnych	66

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

żyjemy w okresie historycznego, globalnego przełomu. Przed rokiem do przekleństwa światowej pandemii dołączyła wizja głębokiego kryzysu ekonomicznego, wzmocniona w lutym 2022 roku wojenną napaścią Rosji na wolną Ukrainę. Skala zmian, których jesteśmy świadkami i uczestnikami, dotyka wszystkie instytucje rynku finansowego, stanowiąc wyzwanie nie tylko dla banków, ale też rządów, organizacji międzynarodowych i globalnych wspólnot.

Mimo ekstremalnie trudnych warunków zewnętrznych, mimo perturbacji wywołanych kolejnymi falami koronawirusa i wyhamowania całej gospodarki oraz huśtawki poziomów stóp procentowych i inflacji, SGB-Bank SA może zaliczyć 2021 rok jako udany.

Dwanaście miesięcy temu byliśmy dumni z przyjęcia strategii „Otwieramy przyszłość” i pełni nadziei na uspokojenie fali kryzysu wywołanego przez COVID-19. Na nowo definiowaliśmy swoje miejsce i cele naszej obecności na rynku usług finansowych, rozmawialiśmy o przyszłości bankowości spółdzielczej w kontekście nowych potrzeb klientów, projektów związanych z cyberbezpieczeństwem i rozwiązaniami mobilnymi, a także organizacją pracy całej Grupy SGB.

Pierwsze trzy kwartały 2021 roku to praca w trudnym dla naszego sektora środowisku niskich stóp procentowych, powodującym konieczność przyspieszania procesów optymalizacji kosztowej i zwiększania przychodów pozaodsetkowych. SGB-Bank SA wspierał w tym zakresie Banki Spółdzielcze SGB, pomagając również w weryfikacji modeli biznesowych i procesach konsolidacji, które sprzyjają budowaniu silnych kapitałowo lokalnych instytucji finansowych. Dokonaliśmy zmiany zasad inwestycji w Grupie SGB, co spowodowało wzrost inwestycji Banków Spółdzielczych – za pośrednictwem SGB-Banku SA – w bezpieczne papiery wartościowe. Zobowiązani byliśmy wypełnić nowe wymogi regulacyjne, szczególnie dotyczące banki zrzeszające ze względu na ich specyfikę funkcjonowania (wskaźnik dźwigni finansowej).

W ciągu roku, który upłynął od przyjęcia strategii „Otwieramy przyszłość”, Spółdzielcza Grupa Bankowa zrealizowała siedem kluczowych inicjatyw strategicznych i kontynuuje prace przy wdrożeniu ośmiu kolejnych. W roku 2021 skupiliśmy się nad kompleksową obsługą klientów oraz wdrażaniem cyfrowych rozwiązań, zapewniających naszym klientom nowoczesne usługi. W tym samym czasie dbaliśmy – i wciąż dbamy! – o wysoki poziom bezpieczeństwa tych rozwiązań. Podjęliśmy działania mające na celu wzrost efektywności w wielu obszarach, jednocześnie wzmacnialiśmy współpracę z bankami spółdzielczymi SGB, zwiększając wagę zrzeszeniowości. W pierwszych miesiącach bieżącego roku otwarliśmy cztery nowe inicjatywy, które będą miały decydujący wpływ na rozwój Grupy i jej technologiczną pozycję w kolejnych dekadach.

Wdrażamy kolejne rozwiązania technologiczne, które pomagają klientom w codziennym bankowaniu. Wśród nich są na przykład przelewy na telefon BLIK P2P, a także tzw. wartości dodane, jak choćby płatności za autostrady poprzez Autopay, możliwość zapisywania się na szczepienia COVID z poziomu aplikacji mobilnej i możliwość dbania o aktywność fizyczną poprzez usługę Active. SGB-Bank SA wdrożył na rzecz Banków Spółdzielczych SGB konto mobilne w pakiecie z dedykowaną kartą płatniczą Visa mobile i Mastercard mobile oraz usługami bankowości elektronicznej. Konto na selfie staje się w gronie naszych klientów coraz bardziej popularne. Rozpoczęliśmy również przygotowania do budowy aplikacji mobilnej dla firm. Będzie to rozszerzenie SGB Mobile dla przedsiębiorców, zawierające wszystkie najważniejsze moduły z aplikacji używanej do tej pory przez klientów indywidualnych.

W roku 2021 kontynuowaliśmy projekt wielobankowej platformy wspierającej procesy biznesowe, inicjowane w różnych kanałach sprzedaży. Według przyjętych założeń, Platforma SGB docelowo ma stać się podstawowym narzędziem pracy doradców w placówkach sprzedażowych zarówno SGB-Banku, jak i wszystkich zainteresowanych Banków Spółdzielczych SGB. Ma być również

List Prezesa Zarządu

silnikiem realizującym procesy zdalnej sprzedaży produktów, inicjowane przez klientów z aplikacji mobilnej i bankowości internetowej.

Jednym z najbardziej istotnych filarów naszej aktywności jest obszar cyberbezpieczeństwa. W minionym roku rozpoczęliśmy wiele prac technologicznych i regulacyjnych, mających na celu ochronę przed zagrożeniami ze strony przestępców cybernetycznych oraz stworzenie oferty usług dedykowanych Bankom Spółdzielczym naszego Zrzeszenia. Rozpoczęto inicjatywę strategiczną w zakresie wdrożenia profesjonalnego systemu antyfraudowego (FDS) oraz reorganizacji obszaru cyberbezpieczeństwa (tzw. SOC24). Rozpoczęliśmy również prace mające na celu wdrożenie efektywniejszych rozwiązań w obszarze ochrony klientów bankowości mobilnej oraz internetowej. Wdrożone zostało zaawansowane wsparcie w obszarze Cyber Threat Intelligence, w tym m.in. wsparcie w zakresie analiz złośliwego oprogramowania.

W 2021 roku SGB-Bank SA we współpracy z dostawcami rozwiązań: Operatorem Chmury Krajowej i Google oraz konsultantami, rozpoczął realizację projektu wejścia w chmurę zgodnie z wymaganiami komunikatu KNF i zbudowania Zrzeszeniowej Hurtowni Danych w tej technologii. Pierwsze efekty tego projektu są przewidywane w połowie 2022 roku. Ta decyzja pozwoli Bankom Spółdzielczym SGB przeskoczyć kilka etapów rozwoju technologicznego.

Dokonaliśmy także istotnych zmian organizacyjnych. Z dniem 1 października 2021 r. została wprowadzona zmiana w modelu funkcjonowania oddziałów SGB-Banku. W miejsce istniejących utworzono 6 Oddziałów Regionalnych, do których raportują pozostałe placówki. W Oddziałach Regionalnych utworzono stanowisko Menedżera Zrzeszeniowego, odpowiedzialnego za rozwój współpracy z Bankami Spółdzielczymi. Dla pracowników SGB-Banku organizujemy cykle szkoleń i warsztatów, nie zapominając o sferze aktywności fizycznej („Wyzwanie Sportowe SGB”) i intelektualnej. Grupa pracowników naszego banku uczestniczyła np. w programie „Dostępny Design

– Projektowanie bez barier”, zdobywając wiedzę z obszaru projektowania usług i produktów dopasowanych do potrzeb klientów banków.

Mimo relatywnie niewielkich budżetów przeznaczonych na aktywność marketingową, z sukcesami kontynuujemy internetowe kampanie promujące ofertę usług mobilnych Banków Spółdzielczych SGB. Zaktywizowaliśmy naszą komunikację z rynkiem poprzez rozwój bezpośrednich relacji z mediami i otwarcie własnego profilu SGB-Banku w serwisie LinkedIn. Bardzo wartościową i jednocześnie sympatyczną inicjatywą jest projekt „Się rozumie”, którego celem jest uproszczenie języka komunikatów bankowych i sposobów porozumiewania się z klientami.

Stale kładziemy silny nacisk na tworzenie rozwiązań prokonsumenckich, nie zapominając jednak o biznesowych podstawach naszego działania i zadaniach postawionych SGB-Bankowi SA. Na dzień 31 grudnia 2021 roku fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 940 026,3 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2020 r. o 10 353,4 tys. zł. SGB-Bank SA osiągnął w okresie 12 miesięcy 2021 roku zysk netto w wysokości 13 008,3 tys. złotych.

Rok 2022 miał dwa otwarcia: pierwsze – 1 stycznia i kolejne – 24 lutego, w dniu rosyjskiej agresji na Ukrainę. Jesteśmy świadkami związanego z wojną i sytuacją makroekonomiczną spowolnienia gospodarczego. Odczuwamy i będziemy odczuwali skutki rosnącej inflacji, a także koszty walki z pandemią. Jednakże bez względu na obiektywne problemy, SGB-Bank SA znajduje się na najlepszej drodze do spełnienia szerokiego spektrum oczekiwań Akcjonariuszy. Dotyczy to zarówno wskaźników finansowych, wypełnienia funkcji integratora usług w Grupie SGB, jak i dostawcy najnowocześniejszych technologii oraz narzędzi back office. Pod względem technologicznym już dziś niewiele różni nas od bankowości komercyjnej, które tradycyjnie wyprzedzamy troską o interesy konsumentów i zakorzenieniem w lokalnych środowiskach.

List Prezesa Zarządu

Dbłość o interesy banków spółdzielczych SGB pozostaje nadrzędnym celem działalności SGB-Banku SA. Musimy sprostać wymogom regulacyjnym i zwiększyć możliwości rozwojowe SGB-Banku SA poprzez wzmocnienie kapitałowe. Nieustająco szczególne znaczenie ma optymalizacja kosztów działalności bankowej – zwłaszcza w kontekście zmieniających się w błyskawicznym tempie preferencji klientów i trudnej sytuacji wielu kredytobiorców, wynikającej z inflacji i rosnących stóp procentowych. Ta wielka zmiana w postawach konsumenckich, połączona z ostrożnością w planowaniu wydatków, wymusza na bankach konieczność budowania nowych form relacji z klientami oraz zwiększa nacisk na wdrażanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych i digitalizację działań.

W imieniu Zarządu proszę o przyjęcie serdecznych podziękowań za zaufanie, którym obdarzają nas wszyscy partnerzy – klienci, banki spółdzielcze SGB, pracownicy i firmy, z którymi współpracujemy. Członkom Rady Nadzorczej i Rady Zrzeszenia oraz Prezesom banków spółdzielczych SGB dziękuję za pełne troski codzienne wsparcie i życzliwe relacje, które opierają się na partnerskiej wspólnotocie celów.

Przyszło nam prowadzić działalność gospodarczą w przełomowym okresie. Świat, który znaliśmy do tej pory zmienia swój kształt, sposób organizacji i funkcjonowania. Wielkim wyzwaniem staje się umiejętność sprawnego poruszania się w nowych warunkach i utrzymania kursu rozwoju.

Jestem przekonany, że Spółdzielcza Grupa Bankowa jest dobrze przygotowana na nadchodzącą zmianę.

Mirosław Skiba
Prezes Zarządu SGB-Banku SA



Struktura własnościowa kapitału zakładowego / akcjonariat

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank SA działa od 1990 r. i pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej.

SGB-Bank SA działa na terenie Polski we współpracy i na rzecz banków spółdzielczych SGB, pełniąc jednocześnie rolę uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych i prawnych, obsługi finansowej przedsięwzięć gospodarczych głównie w obszarze rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego.

Strategicznym celem SGB-Banku SA jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia. W 2021 r. SGB-Bank rozwijał aplikację mobilną SGB Mobile, a także usługi dostępne dzięki BS API. Dostosowano ofertę banku do wymogów współczesnego świata i potrzeb klientów, umożliwiając im zdalny dostęp do szeregu usług bankowych: otwierania kont osobistych, składania wniosków kredytowych, realizacji szybkich przelewów i wielu innych.

W Tabeli 1. zestawiono podstawowe dane identyfikacyjne SGB-Banku SA.

Tabela 1. Dane rejestrowe

Firma	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba	Poznań
Adres	ul. Szarych Szeregów nr 23a 60-462 Poznań
KRS	0000058205
REGON	004848247
NIP	7770005362

Akcjonariat

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r., akcjonariuszami Banku było 226 podmiotów gospodarczych, w tym 184 banki spółdzielcze zrzeszone z SGB-Bankiem SA, 38 banków spółdzielczych niezrzeszonych z SGB-Bankiem SA oraz 4 inne podmioty. Udział ww. podmiotów w kapitale zakładowym banku wynosił odpowiednio: 93,05%, 2,88% oraz 4,07%.

Władze SGB-Banku SA

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Zgodnie ze Statutem SGB-Banku SA Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwoływane jest przez Zarząd Banku.

Zapisy dotyczące WZA zawarte są w Statucie SGB-Banku SA, dostępnym na stronie internetowej www.sgb.pl/bank-sgb/sgb-bank-s-a/statut-struktura-banku.

W 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA odbyło się 24 czerwca.

Rada Nadzorcza SGB-Banku SA

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

W 2021 r. skład Rady Nadzorczej SGB-Banku SA przedstawiał się następująco:

Tabela 2. Skład Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady	Sławomir Flissikowski	
Zastępca Przewodniczącego	Katarzyna Zimniak	
Sekretarz Rady	Sebastian Nietyksza	
Członkowie Rady	Jerzy Bibro Piotr Pniewski Halina Wilk	Zofia Kałek-Bazyluk Adam Trzos

Zarząd SGB-Banku SA.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. Zarząd SGB-Banku SA funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu,
- Leokadia Danuta Tołwińska – Wiceprezes Zarządu.

W dniu 3 sierpnia 2021 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Karola Wolniakowskiego na stanowisko członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności SGB-Banku SA. W związku z tym, w dniu 23 września 2021 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku SA powołała do składu Zarządu Karola Wolniakowskiego, powierzając mu z dniem 1 października 2021 r. stanowisko wiceprezesa nadzorującego Pion Ryzyka i Finansów na okres do końca kadencji w latach 2020-2024. Karol Wolniakowski zastąpił na tym stanowisku Leokadię Danutę Tołwińską, która złożyła rezygnację.

Od dnia 1 października 2021 r. Zarząd SGB-Banku SA funkcjonował w składzie:

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

Struktura organizacyjna i oddziały

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.

Swoje zadania i funkcje SGB-Bank SA realizuje poprzez centralę i oddziały.

W 2021 r. struktura organizacyjna Centrali była oparta na czterech pionach: Pion Prezesa Zarządu, Pion Biznesu, Pion Technologii i Operacji oraz Pion Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny SGB-Banku SA wg stanu na 31 grudnia 2021 r. stanowi Załącznik nr 1 do Raportu.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną poprzez 18 oddziałów. W trakcie 2021 r. liczba ta zmniejszyła się do 11 placówek.

Jednocześnie z dniem 1 października 2021 r. została wprowadzona zmiana w modelu funkcjonowania oddziałów. W miejsce istniejących utworzono 6 oddziałów regionalnych, do których raportują pozostałe placówki. W każdym oddziale regionalnym utworzono stanowisko Menadżera Zrzeszeniowego odpowiedzialnego za rozwój współpracy z bankami spółdzielczymi.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. funkcjonowało 6 oddziałów regionalnych oraz 5 oddziałów raportujących. Wykaz oddziałów według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. stanowi Załącznik nr 2 do Raportu.

Struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w SGB-Banku SA na 31 grudnia 2021 r. wynosił 653 osób zatrudnionych na 648,73 etatach. Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w banku na przestrzeni ostatnich 3 lat. Zmiana stanu zatrudnienia wynika z prowadzonej reorganizacji sieci sprzedaży.

Tabela 3. Zatrudnienie w SGB-Banku SA w latach 2019-2021

	31.12.2019 r.	31.12.2021 r.	31.12.2021 r.
Etaty	693,34	709,35	648,73
Osoby	706	717	653

Rotacja pracowników w SGB-Banku SA

W obecnych czasach proces zatrudnienia i wyszkolenia pracownika jest niezwykle istotny. Pomimo szybkiego rozwoju narzędzi technologicznych i informatycznych, to ludzie w SGB-Banku są największą wartością. To dzięki pracownikom organizacja może stworzyć i utrzymać przewagę konkurencyjną. Rekrutacja i przeszkolenie ich następców pociągają za sobą dodatkowe koszty. By ich uniknąć, wskaźnik rotacji pracowników jest na bieżąco analizowany w SGB-Banku SA.

Tabela 4. Wskaźnik rotacji całkowitej w SGB-Banku SA w latach 2019-2021

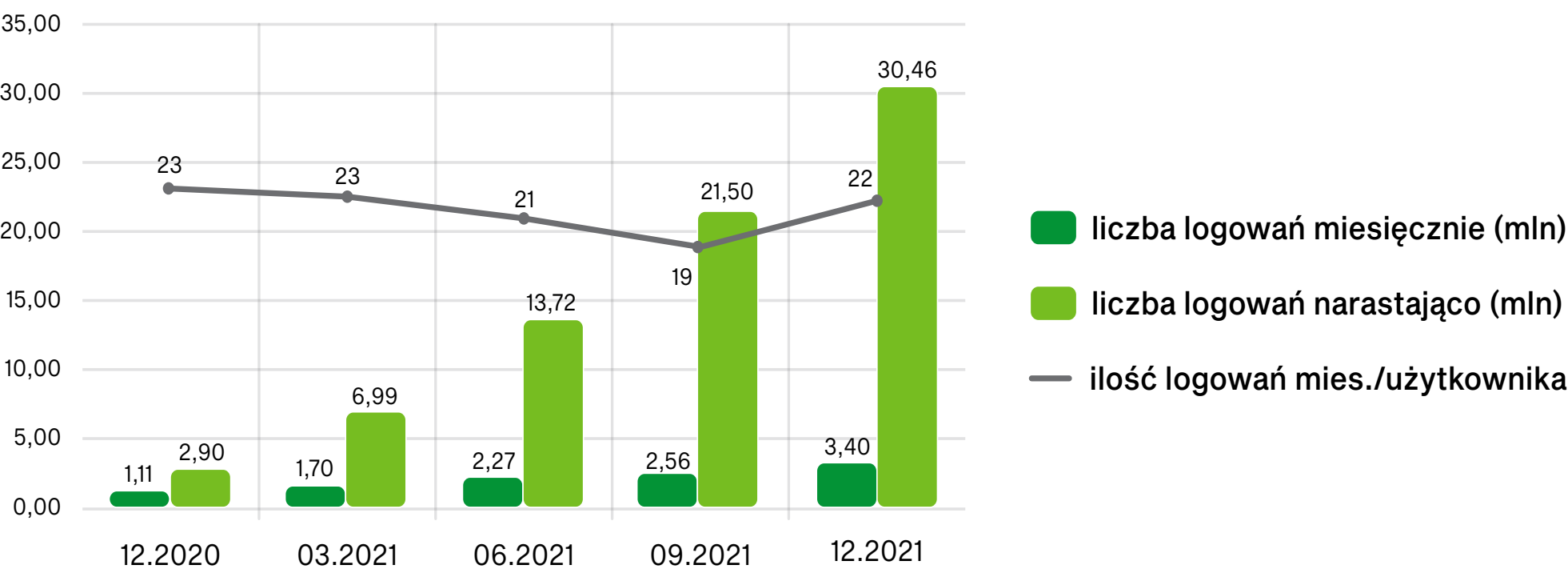
	2019 r.	2020 r.	2021 r.
Wskaźnik rotacji	14,11%	16,39%	23,43%

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Wskaźnik rotacji całkowitej w Polsce w ostatnich latach wynosi około 16%. Wpływ na wzrost wskaźnika w SGB-Banku SA w 2021 r. miały: - reorganizacje, zmiana struktury sieci oddziałów (oddziały regionalne, oddziały raportujące), zmiana profilu działalności oddziałów, - poszukiwanie nowych kompetencji, - odejścia pracowników na emeryturę.					Poza wdrożeniem płatności mobilnych „Mobilne przyspieszenie” uwzględnia również: - rozwój platformy BS-API, - wdrożenie aplikacji mobilnej SGB Mobile, - uruchomienie usługi SGB ID, - wdrożenie usługi Moje Dokumenty SGB opartej na trwałym nośniku, - mobilna autoryzacja transakcji i operacji wykonywanych z poziomu bankowości internetowej, - wdrożenie procesów sprzedaży produktów i usług w kanałach zdalnych – SGB Mobile oraz bankowość internetowa (wydawnictwo kart online, zdalne otwarcie rachunku, kredyt online, sprzedaż ubezpieczeń), - stałe udoskonalanie usług, produktów oraz upraszczanie procesów dla klientów w zdalnych kanałach obsługi.				
Najważniejsze osiągnięcia w 2021 roku									
Umowa Zrzeszenia SGB									
1 lipca 2021 r. zawarty został przez SGB-Bank SA i zrzeszone banki spółdzielcze Aneks nr 3 do Umowy Zrzeszenia SGB, po uprzednim wyrażeniu zgody na dokonanie w Umowie zmian przez Komisję Nadzoru Finansowego. Jednolita treść Umowy Zrzeszenia SGB stanowi załącznik do Aneksu nr 3.					W 2021 r. bank wdrożył dla klientów kolejne rozwiązania, które pomagają w codziennym bankowaniu. Wśród nich są na przykład przelewy na telefon BLIK P2P, czy tzw. wartości dodane jak płatności za autostrady poprzez Autopay, możliwość zapisywania się na szczepienia COVID z poziomu aplikacji mobilnej, czy też dbanie o aktywność fizyczną poprzez usługą Active.				
Wprowadzone zmiany dotyczą m.in. wprowadzenia możliwości funkcjonowania elektronicznego kanału komunikacji, poszerzenia zakresu obowiązków Stron Umowy oraz rozszerzenia katalogu usług świadczonych przez bank zrzeszający na wniosek banku spółdzielczego na podstawie odrębnie zawartych umów. W opracowaniu treści zawartej i obowiązującej Umowy Zrzeszenia SGB uczestniczyły komórki organizacyjne banku zrzeszającego, Rada Zrzeszenia oraz Zgromadzenie Prezesów. Projekt Umowy konsultowany był również ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB.					Wszystkie wymienione usługi oraz strategia „Mobilnego przyspieszenia” nabierają dodatkowego wymiaru w kontekście pandemii COVID-19. Klienci zostali powiadomieni o możliwości odejścia od transakcji gotówkowych, co wspomaga ochronę przed zakażeniami. Jednocześnie zostali zaopatrzeni w narzędzia umożliwiające płatności z użyciem smartfonów, tabletów, zegarków i innych urządzeń wykorzystujących aplikacje mobilne.				
„Mobilne przyspieszenie SGB”					SGB-Bank kontynuuje obrany kierunek działań w ramach przyjętej strategii na lata 2021-2024. Celem banku zrzeszającego jest dostarczenie zrzeszonym bankom rozwiązań, które nie będą odbiegać od konkurencji, a wręcz w niektórych aspektach ją przewyższać poziomem i jakością oferowanych usług.				
Hasło „Mobilne przyspieszenie” powstało w 2019 r. po to, by przy użyciu jednego określenia scharakteryzować wielki proces zmian, które pozwoliły przekształcić banki spółdzielcze SGB w nowoczesne instytucje finansowe, operujące nowymi technologiami i budzące zainteresowanie kolejnych grup klientów. W 2021 r. bank kontynuował strategię rozwoju w ramach „Mobilnego przyspieszenia”.					BS API Z jednolitej platformy informatycznej korzysta praktycznie cała grupa banków należących do Zrzeszenia SGB (182 spośród 183 banków). Zintegrowano 6 zróżnicowanych systemów				

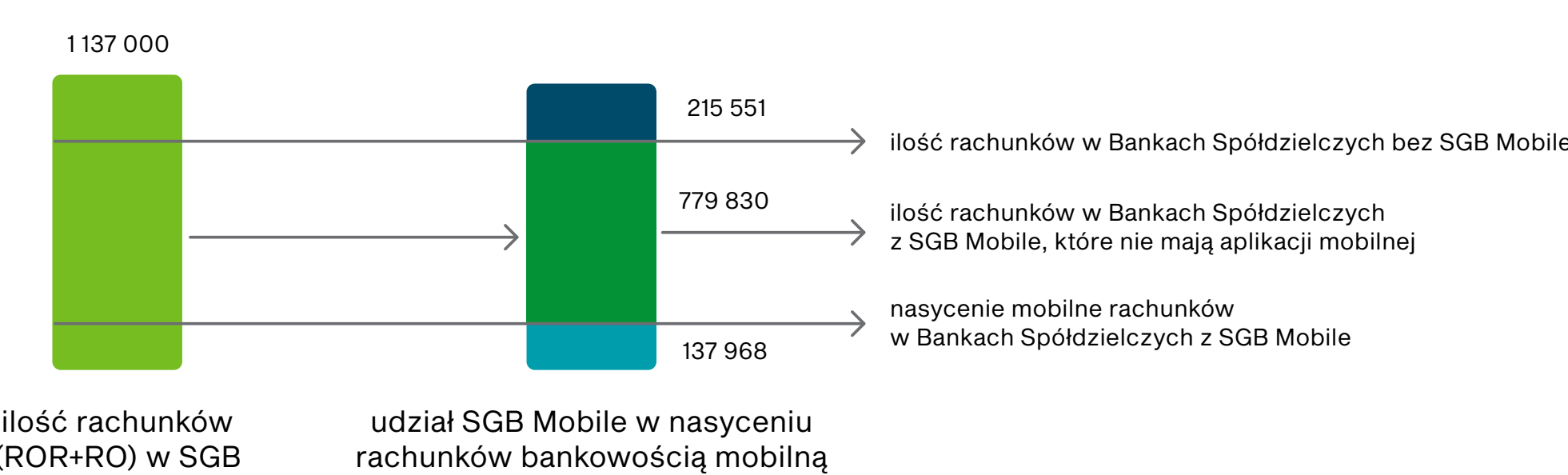
Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
informatycznych, dzięki czemu banki mogą udostępniać swoim klientom jednolitą ofertę, wspólne produkty i usługi. BS API umożliwia funkcjonowanie aplikacji mobilnej SGB Mobile, przyspiesza obieg informacji i dokumentów, skraca procedury, upraszcza i uszczelnia weryfikację danych. Platforma umożliwia założenie konta bankowego z poziomu aplikacji mobilnej. Ułatwia też kontrolę nad procesem zarządzania finansami i zwiększa bezpieczeństwo klientów bankowości internetowej, dając im dostęp do Profilu Zaufanego i usługi Moje ID – bezpieczne narzędzie potwierdzania tożsamości online oparte na BS API funkcjonujące obecnie we wszystkich bankach spółdzielczych SGB. Platforma zintegrowała aplikację mobilną SGB Mobile z Autopay, systemem do obsługi płatności automatycznych za przejazdy autostradami w Polsce. Aktualnie prowadzone są prace nad udostępnieniem klientom możliwości zaciągnięcia kredytu online. Platforma BS API umożliwia udostępnianie usług dla dostawców, z którymi współpracują banki spółdzielcze. Dzięki współpracy z dostawcami systemów informatycznych SGB udostępniło usługi: - zmiana limitów kartowych, - aktywacja kart płatniczych, 3D Secure, - BLIK P2P, - mobilna autoryzacja. Aplikacja mobilna SGB Udostępnienie aplikacji SGB Mobile klientom było jednym z najważniejszych elementów realizowanego w Grupie SGB „Mobilnego przyspieszenia”. Połączony zespół SGB-Banku oraz firmy Ailleron w ciągu 6 miesięcy opracował i wdrożył aplikację dostępną dla wszystkich banków spółdzielczych SGB, niezależnie od tego, na jakim systemie core’owym działa każdy z banków. 143 banki spółdzielcze udostępniły aplikację dla swoich klientów. W 2021 r. aplikacja SGB Mobile została wzbogacona o liczne funkcjonalności. W czerwcu został wdrożony moduł Active, w którym udostępniane są parametry np. saturacji, tętna, spalonych kalorii czy liczby przebytych kroków. Stworzone zostało „Wyzwanie Active”, w którym użytkownicy liczą kroki, dokonują transakcji kartowych i wygrywają vouchery do					sklepu sportowego. W lipcu uruchomione zostały automatyczne opłaty za autostrady w usłudze Autopay. Od września 2021 r. w aplikacji jest możliwość założenia „Konta na selfie”. Całkowicie zdalny proces otwarcia rachunku jest możliwy dzięki wykorzystaniu najnowocześniejszej technologii weryfikacji tożsamości IDENTT. W 2021 r. użytkownicy SGB Mobile zyskali również możliwość zarejestrowania się na szczepienie przeciw COVID-19. Całkowita lista usług wdrożonych w SGB Mobile w 2021 r. wygląda następująco: - Autopay – usługa automatycznych przejazdów autostradami, - mobilna autoryzacja – dostępna dla banków spółdzielczych z systemem Novum, - moduł COVID – możliwość rejestracji na szczepienie przeciwko COVID-19, 3D Secure – zarządzanie usługą w aplikacji, - przelew do odbiorcy zaufanego bez PIN, - zdalne wydawnictwo kart, - informacja o aktualizacji aplikacji oraz moduł o planowanych przerwach i awariach, - wyzwania Active – usługa dla użytkowników urządzeń Garmin, „Konto na selfie” – konto mobilne, - bannery i splascreeny – usługi, - przelew na telefon BLIK (P2P). Podstawowe funkcjonalności SGB Mobile to: dostęp do rachunku oraz produktów kartowych, sprawdzanie historii transakcji i salda, wykonanie przelewu, dodanie karty do płatności mobilnych i BLIK. Z poziomu aplikacji można zastrzec/zablokować kartę, odblokować ją tymczasowo, nadać numer PIN czy potwierdzać przez 3D Secure transakcje w sieci. W 2021 r. aplikację pobrano 224 084 razy. Z aplikacji SGB Mobile w grudniu 2021 korzystało blisko 153 tysiące unikalnych użytkowników z 143 banków spółdzielczych. Informacje o uzyskanych nagrodach i wyróżnieniach - Na początku 2021 r. aplikacja SGB Mobile została nominowana do nagrody Mobile Trends Awards w kategorii Finanse i Bankowość jako jedna z 5 najlepszych aplikacji w Polsce. - W czerwcu 2021 r. aplikacja SGB Mobile została wyróżniona w kategorii Bankowość w XIX prestiżowym konkursie technologicznym „Lider Roku 2020”, organizowanym przez Gazetę Bankową.				

- 7 października 2021 r. podczas Kongresu Gospodarki Elektronicznej SGB-Bank SA został uhonorowany tytułem Partnera Roku za współpracę z VISA przy wdrożeniu rozwiązania ułatwiającego zarządzanie płatnościami cyklicznymi w SGB Mobile (Menadżer Abonamentu).
- 12 października 2021 r. SGB-Bank SA został nominowany do Fintech Awards w kategorii Bank-Tech za rozwój aplikacji bankowości mobilnej dla banków spółdzielczych SGB.

Wykres 1. Liczba logowań w aplikacji SGB Mobile



Wykres 2. Udział SGB Mobile w ROR i RO w Grupie SGB



Konto Mobilne

W 2021 r. SGB-Bank wdrożył dla banków spółdzielczych konto mobilne w pakiecie z dedykowaną kartą płatniczą Visa mobile Mastercard mobile i usługami bankowości elektronicznej. Konto mobilne dostępne jest tylko i wyłącznie z poziomu aplikacji mobilnej dla klientów indywidualnych od 18 roku życia, którzy nie posiadają konta osobistego.

Weryfikacja tożsamości odbywa się na podstawie skanu dowodu osobistego. Konto mobilne zostało udostępnione bankom w aplikacji mobilnej pod koniec III kwartału 2021 roku. Konto jest oferowane dla klientów banków spółdzielczych. W 2021 r. 8 banków oferowało swoim klientom konto mobilne. Według stanu na 31 grudnia 2021 r. liczba aktywnych kont mobilnych wynosiła we wszystkich bankach 479 sztuk.

Kampania reklamowa

W lipcu 2021 r. SGB-Bank rozpoczął stałą obecność marki banki spółdzielcze SGB w internecie. Bank kontynuował promocję banków spółdzielczych SGB, oferujących nowoczesne rozwiązania, skupiając się na aplikacji mobilnej SGB Mobile – flagowym produkcie dla klientów indywidualnych. Przekazy reklamowe są obecne cały czas, ale w różnym stopniu nasilenia. Listopad i grudzień były najintensywniejszymi miesiącami, w których emitowana była nowa odsłona spotów – kontynuację historii rodziny, która towarzyszy SGB od 2019 r.

W trakcie trwania kampanii zanotowano ponad 160 tys. instalacji aplikacji, a reklamy zostały wyświetlone ponad 339 mln razy.

Podczas trwania kampanii zdecydowano się na wykorzystanie tych samych narzędzi, z których korzystano w czasie realizacji ostatniej kampanii, czyli:

- Facebook Ads,
- Google Ads,
- Programmatic Display&Video 360.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Pozwalają one w pełni wykorzystać potencjał obecności w internecie, a intensywność komunikatów dostosowywać do bieżących potrzeb. W najintensywniejszym etapie kampanii dołączono vod (tvp i tvn), oklejenie paczkomatów oraz spoty w sieci kin Helios, co umożliwiło obecność na terenach działania banków spółdzielczych SGB. Tam, gdzie nie ma aplikacji SGB Mobile, promowane były płatności mobilne. Materiały promocyjne były eksponowane również we wszystkich bankach spółdzielczych SGB oferujących SGB Mobile. Kampania finansowana była, zgodnie z przyjętymi w Zrzeszeniu zasadami, z budżetów banków spółdzielczych SGB i banku zrzeszającego.					Usługa AML W 2021 r. dla banków korzystających z Systemu SGB uruchomiono usługę AML. Jest to innowacyjne i kompleksowe rozwiązanie, które składa się z pakietu nowoczesnych narzędzi informatycznych oraz pakietu usług o charakterze operacyjnym i doradczo-konsultacyjnym. Banki korzystające z usługi otrzymują bieżące wsparcie merytoryczne i dostęp do centrum kompetencyjnego ekspertów AML w SGB-Banku. Dzięki wykorzystaniu nowoczesnych technologii, zautomatyzowane i zoptymalizowane zostały procesy realizowane w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Przygotowane rozwiązanie zapewnia wysoki poziom bezpieczeństwa przepływów pieniężnych oraz optymalizuje procesy AML, a integracja z procesami biznesowymi banku skraca czas obsługi klienta. Docelowo usługa pozwoli na ujednolicenie standardów realizowanych procesów w obszarze AML w Zrzeszeniu SGB. W 2021 r. dla banków korzystających z Systemu SGB w ramach Usługi AML, dzięki integracji z Platformą SGB uruchomiono automatyczny proces KYC. Działanie te przyczyniło się do znaczącego skrócenia pracochłonności procesów biznesowych, głównie poprzez wyeliminowanie działań, które do tej pory były wykonywane manualnie. Oprócz standardowego kanału dystrybucji jakim są placówki banków spółdzielczych, automatyczna weryfikacja AML została wdrożona również jako eKYC w procesie zdalnego nawiązania relacji i usłudze otwierania rachunku „na selfie” w aplikacji mobilnej SGB Mobile. To duży krok w zakresie automatyzacji procesów w obszarze AML. Banki spółdzielcze nadal mają możliwość korzystania w pełni z korzyści jakie oferuje Usługa AML jako innowacyjne i kompleksowe rozwiązanie, które składa się z pakietu nowoczesnych narzędzi informatycznych oraz usług o charakterze operacyjnym i doradczo-konsultacyjnym. Banki korzystające z usługi otrzymują bieżące wsparcie merytoryczne i dostęp do centrum kompetencyjnego ekspertów AML w SGB-Banku. W 2021 r. funkcjonalności Systemu AML, który jest głównym składnikiem usługi, zostały poszerzone o dodatkowy pakiet 13 modyfikacji, wdrożonych z Inicjatywy banków spółdzielczych. Dostosowano również procesy i systemy pod nowelizację przepisów Ustawy AML, które weszły w życie w październiku 2021 r. W tym zakresie banki spółdzielcze otrzymały gotowe i zaimplementowane rozwiązania, co podkreśla znaczenie roli jaką pełni SGB-Bank. W kolejnych miesiącach przewidywane są dalsze działania, mające na celu jeszcze większą automatyzację i usprawnienie procesów w obszarze AML.				
Rozwój Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego (ZRZ) w ramach Systemu Usług SGB (SUS) Przyjęty przez Zrzeszenie model działania koncentruje się na umożliwieniu bankom spółdzielczym SGB skupienie na swojej podstawowej działalności biznesowej. Obsługa obszarów, które wspomagają prowadzenie biznesu coraz częściej zlecana jest bankowi zrzeszającemu. Temu służy System Usług SGB, rozumiany jako zestaw usług oferowanych przez SGB-Bank dla zrzeszonych banków. Bank spółdzielczy w tym modelu dostaje gotowe rozwiązanie i płaci tylko za pakiet funkcji, które wykorzystuje. Jednym z podstawowych elementów SUS jest Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe, które oferuje szeroki zakres działania, od systemu transakcyjnego poprzez nowoczesną bankowość internetową i mobilną kończąc na wsparciu w sprawozdawczości. ZRZ pozwala ograniczyć bankom spółdzielczym czas poświęcony na zaangażowanie w czynności administracyjne, z obszaru tzw. back office oraz pracochłonne działania informatyczne, w tym zapewnienie cyberbezpieczeństwa. Pozwala to skoncentrować się bankom na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami czy zarządzania bankiem. W 2021 r. Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe zostało wdrożone w kolejnych 7 bankach spółdzielczych SGB oraz przeprowadzono 2 projekty przyłączeniowe do banków spółdzielczych będących w ramach rodziny ZRZ. Na 2022 r. i lata kolejne planowane są dalsze wdrożenia, a także fuzje. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. w obszarze ZRZ funkcjonowało 25% rachunków całego Zrzeszenia SGB w ramach 35 banków spółdzielczych.									

←

SPIS TREŚCI

13

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Platforma SGB W 2020 r. SGB-Bank rozpoczął projekt wdrożenia wielobankowej platformy wspierającej procesy biznesowe inicjowane w różnych kanałach sprzedaży. Według przyjętych założeń Platforma SGB docelowo ma stać się podstawowym narzędziem pracy doradców w placówkach sprzedażowych zarówno SGB-Banku, jak i wszystkich zainteresowanych banków spółdzielczych SGB. Ma być również silnikiem realizującym procesy zdalnej sprzedaży produktów, inicjowane przez klientów z aplikacji mobilnej i bankowości internetowej. W pierwszej kolejności w 2020 r. wdrożona została obsługa sprzedaży rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym. Dzięki możliwościom nowego rozwiązania, cały proces sprzedaży rachunku wraz z kartą debetową i bankowością internetową obsługiwany jest w jednym systemie. Platforma SGB używana jest od momentu zaoferowania produktu klientowi, poprzez automatyczną ocenę jego ryzyka, przygotowanie i udostępnienie dokumentów, aż po uruchomienie produktów i usług. Skutkiem wdrożenia jest znaczne skrócenie czasu otwarcia rachunku wraz z kartą i usługami bankowości internetowej. W kolejnych krokach wdrożone zostaną m.in. procesy dotyczące rachunków dla klientów instytucjonalnych oraz kredytów dla klientów indywidualnych. W kwietniu 2021 r. wdrożona została w banku możliwość obsługi sprzedaży rachunku bieżącego, pomocniczego, walutowego lokacyjnego i VAT dla klientów instytucjonalnych w kanale oddziałowym. Trwały również prace nad budową i wdrożeniem obsługi wniosku oraz udzielenia i uruchomienia kredytu gotówkowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym i mobilnym. Wdrożenie nastąpiło w styczniu 2022 r. Platforma SGB jest oferowana zrzeszonym bankom spółdzielczym jako usługa zrzeszeniowa. Banki spółdzielcze korzystają z Platformy SGB w zakresie obsługi sprzedaży rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym od maja 2021 r. natomiast w kanale zdalnym od lipca 2021 r. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. łącznie 25 banków korzystało z oferowanego przez SGB-Bank rozwiązania. W kolejnych krokach bank będzie kontynuował wdrożenia usługi wspierającej obsługę sprzedaży rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowego dla klientów indywidualnych w pozostałych bankach spółdzielczych. Rozpoczęło się również wdrożenie analogicznej usługi dla rachunków klienta instytucjonalnego					w kanale oddziałowym oraz kredytu gotówkowego dla klientów indywidualnych w kanale oddziałowym i mobilnym w bankach spółdzielczych. Bankowość Internetowa SGB24/SGB24 Biznes W 2021 r. w ramach kontynuacji strategii „Mobilnego przyspieszenia” SGB-Bank realizował prace związane z rozwojem bankowości internetowej SGB24 zarówno dla klientów detalicznych jak i biznesowych. W tym czasie zrealizowane zostały 4 nowe wydania systemu bankowości internetowej dla klientów. W ramach nowych wydań dla klientów zostały oddane lub zmienione funkcjonalnie aż 32 usługi. Najważniejsze z nich to: ▪ udostępnienie możliwości zakupu ubezpieczeń z poziomu bankowości internetowej, ▪ kantor dla firm, ▪ zweryfikowanie rachunków kontrahentów z Białą listą podatników VAT w trakcie składania przelewu lub podpisania paczki przelewów, ▪ konfiguracja powiadomień SMS bezpośrednio przez klienta, ▪ nowe formaty eksportowania wyciągów oraz nowe formaty dla analityki płatności masowych, ▪ rozbudowana została informacja o przelewach przy zbiorczej akceptacji płatności, ▪ wyodrębniony podziału rachunków na rachunki bieżące oraz rachunki VAT, ▪ możliwość sortowania przelewów wg dodatkowych kryteriów, ▪ udostępniona możliwość stosowania wielopodpisu dla wniosków oraz zakładania lokat przez banki spółdzielcze w internecie, ▪ dostęp do opcji Moje Dokumenty SGB, gdzie klient może zapoznać się z dokumentami kierowanymi przez bank do klienta. Rozwój kanałów zdalnych to również wsparcie klientów detalicznych i firm w możliwość złożenia nowych wniosków i dofinansowań w ramach programów rządowych, m.in. Tarcza PFR, wniosek 500+, Świadczenie Dobry Start Dziecka. W 2021 do systemu Zrzeszeniowego, banków korzystających m.in. ze wspólnej bankowości internetowej SGB24/SGB24 Biznes, dołączyło 9 banków spółdzielczych, a łączna liczba banków spółdzielczych uwzględniających SGB-Bank, korzystających ze wspólnego rozwiązania na koniec roku wynosiła 36. Łączna liczba użytkowników bankowości internetowej na koniec 2021 r. wynosiła 198,2 tys. i jest to wzrost +35% r/r.				
← SPIS TREŚCI					14				

Kantor SGB – wymiana walut

Kantor SGB umożliwia natychmiastową wymianę walut przez internet. Wymiana następuje pomiędzy rachunkiem w złotych a rachunkiem w udostępnionej walucie. SGB-Bank udostępnia klientom oraz bankom eksploatującym system def3000 możliwość wymiany walut w bankowości internetowej SGB24 i SGB 24 Biznes. W 2021 r. wdrożona została funkcjonalność umożliwiająca realizację wymiany walut w Kantorze SGB przez całą dobę.

Otoczenie makroekonomiczne

Gospodarka światowa

Podobnie jak rok temu, w 2021 r. światowa gospodarka pozostała pod silnym wpływem pandemii COVID-19 oraz jej konsekwencji. Silny wzrost popytu, odłożonego na czas obowiązywania najsilniejszych restrykcji sanitarnych i zamrożenia gospodarek, wsparł poprawę koniunktury, jednak tempo wzrostu globalnego PKB ograniczały kolejne fale pandemii i związane z nimi obostrzenia, a także rosnące ceny surowców energetycznych oraz utrzymujące się ograniczenia podażowe wynikające z rozciągnięcia globalnych łańcuchów dostaw.

W 2021 r. PKB w Stanach Zjednoczonych zwiększył się o ok. 5,7%, co było najsilniejszym tempem wzrostu od 1984 r. Federalny Komitet Otwartego Rynku utrzymał przedział stopy funduszy federalnych na poziomie 0,00-0,25%. Amerykański bank centralny realizował przy tym program skupu aktywów finansowych. Komitet zdecydował jednak w grudniu 2021 r. i w styczniu 2022 r. o ograniczeniu tempa skupu tych aktywów, które obecnie wynosi 30 mld dolarów miesięcznie. Zakończenie programu i redukcja sumy bilansowej amerykańskiego banku centralnego ma się rozpocząć po podjęciu decyzji o podwyżce stopy funduszy federalnych. Zacieśnienie polityki pieniężnej było skutkiem szybko rosnących cen – Inflacja PCE w grudniu 2021 r. wyniosła 5,8% r/r.

Tempo wzrostu PKB w strefie euro było również wysokie i osiągnęło ok. 5,2% w 2021 r. Wsparciem dla wzrostu gospodarczego była realizacja tzw. nadzwyczajnego pandemicznego programu łagodzenia polityki pieniężnej: skupu prywatnych i publicznych papierów wartościowych o łącznej wartości 1,85 bln euro. Na przełomie 2021 i 2022 r. zaczęto jednak ograniczać tempo skupu aktywów w ramach tego programu. Zakończono go ostatecznie w marcu 2022 r. Perspektywy ewentualnej

podwyżki podstawowej stopy procentowej w strefie euro nie zostały określone. W 2021 r. pozostała ona na dotychczasowym zerowym poziomie, mimo obserwowanego wzrostu inflacji (inflacja HICP w grudniu 2021 r. wyniosła 5,0% r/r) i ten stan utrzyma się jeszcze przez dłuższy czas.

Tabela 5. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31 grudnia 2021 r.

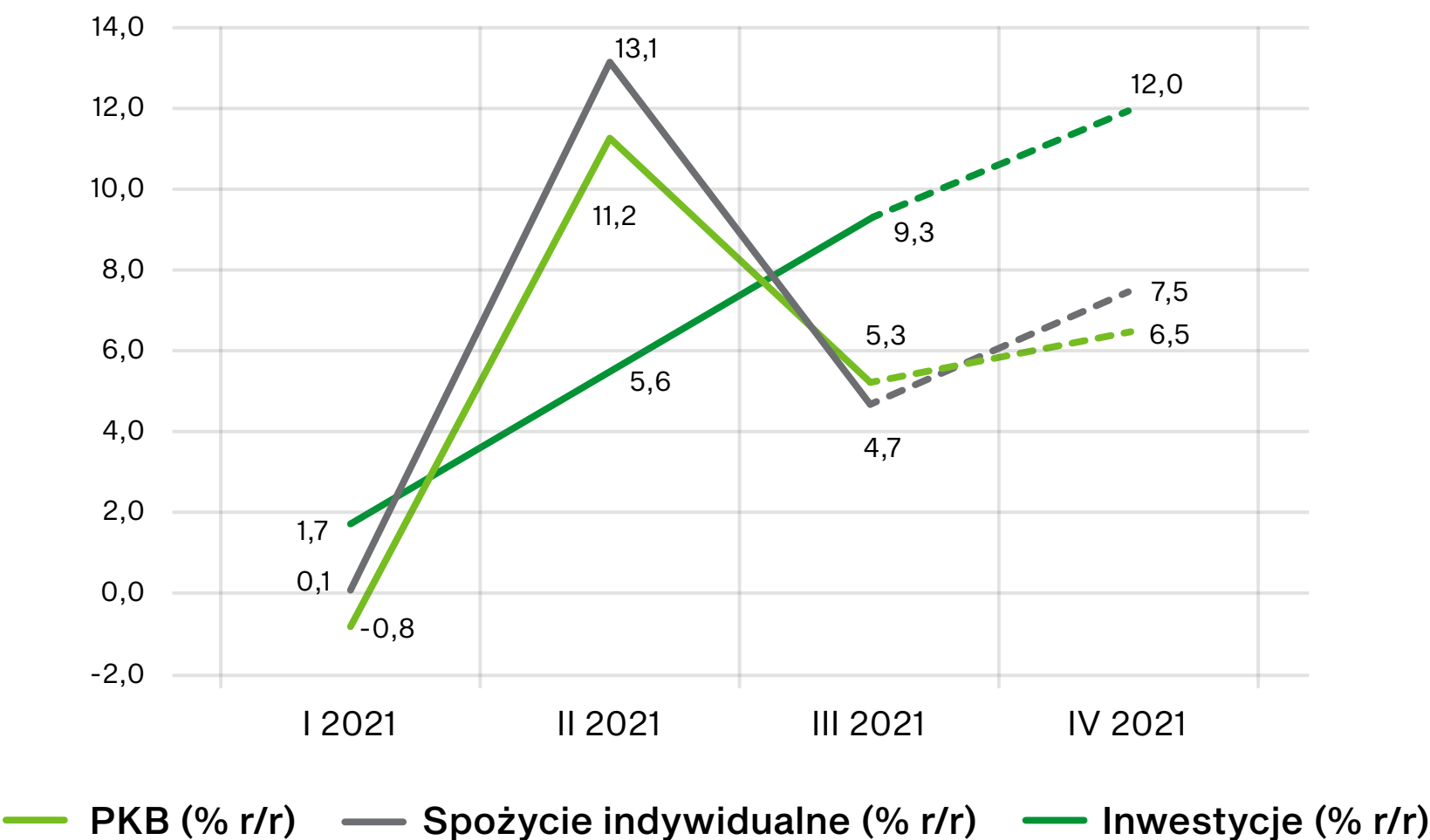
Bank Centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	0,25%	(-)0,75-(-)0,25%	0,00%	0,00-0,25%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	grudzień 2021 r.	styczeń 2015 r.	marzec 2016 r.	marzec 2020 r.

Gospodarka Polski

Według wstępnego odczytu GUS dynamika PKB w 2021 r. wyniosła 5,7%. Spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło o 6,2%, a nakłady brutto na środki trwałe – o 8,0%. Koniunktura gospodarcza w Polsce w 2021 r. poprawiła się w porównaniu z rokiem 2020. Koniec ubiegłego roku przyniósł jednak pogorszenie nastrojów podmiotów gospodarczych i konsumentów. Koniunkturę pogarszała coraz silniejsza presja kosztowa oraz przebieg pandemii COVID-19, a w szczególności rozprzestrzenienie się wariantu omikron wirusa Sars-Cov-2. Bariera działalności dla przedsiębiorstw w coraz większym stopniu były, oprócz niepewności ogólnej sytuacji gospodarczej, także niejasne i niestabilne przepisy prawne, rosnący czas dostaw środków produkcji do fabryk, a także systematyczny wzrost kosztów produkcji. Natomiast konsumenci w ostatnich miesiącach 2021 r. coraz gorzej oceniali swoją przyszłą sytuację finansową oraz przyszłą sytuację ekonomiczną kraju.

Rynkowe uwarunkowania produkcji rolniczej w 2021 r. były korzystne dla producentów rolnych. Ceny produktów rolnych sprzedawanych przez gospodarstwa indywidualne wzrosły w porównaniu z 2020 r. o 3,2%. Jednocześnie przeciętne ceny towarów i usług kupowanych na cele bieżącej produkcji rolniczej i na cele inwestycyjne w ujęciu łącznym nie zmieniły się. W rezultacie wskaźnik relacji cen (tzw. „nożyce cen”) wyniósł 103,1 wobec 97,5 w 2020 r. Trzeba jednak zaznaczyć, że w minionym roku ceny wszystkich podstawowych środków do produkcji rolnej były wyższe niż w roku poprzednim. W największym stopniu wzrosły ceny nawozów. Dużo wyższe niż w 2020 r. były również ceny paliw i pasz.

Wykres 3. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2021 r. (%)



Produkcja sprzedana przemysłu w 2021 r. zwiększyła się o 14,9% (wobec spadku o 1,0% rok wcześniej). Największy jej wzrost w skali roku nastąpił w II kwartale 2021 r. (o 30,2%), natomiast w pozostałych okresach tempo wzrostu kształtowało się od 7,8% w I kwartale do 13,2% w IV kwartale. W przetwórstwie przemysłowym wzrost wyniósł 14,2%, a sprzedaż zwiększyła się w skali roku w większości działów przemysłu (w 31 z 34 działów). Wydajność pracy w przemyśle, mierzona produkcją sprzedaną na jednego zatrudnionego, wzrosła w 2021 r. w skali roku o 14,4%, przy niewielkim zwiększeniu przeciętnego zatrudnienia.

Produkcja budowlano-montażowa, zrealizowana przez przedsiębiorstwa budowlane o liczbie pracujących powyżej 9 osób, w 2021 r. zwiększyła się o 3,2%. Wyższa w skali roku była produkcja w podmiotach realizujących głównie roboty budowlane specjalistyczne oraz specjalizujących się w budowie obiektów inżynierii lądowej i wodnej, natomiast spadła w jednostkach specjalizujących się w budowie budynków. Wzrosła sprzedaż robót o charakterze remontowym (o 10,7%), a obniżyła się – robót inwestycyjnych (o 1,3%). Wraz ze spadkiem sprzedaży w przedsiębiorstwach specjalizujących się we wznoszeniu budynków mieszkalnych i niemieskalnych potwierdza to ograniczoną aktywność inwestycyjną samorządów i stopniowe odbudowywanie inwestycji przedsiębiorstw.

W budownictwie mieszkaniowym w 2021 r. oddano do użytkowania 234,7 tys. mieszkań, tj. więcej o 6,3% r/r. Deweloperzy przekazali do eksploatacji 141,7 tys. mieszkań, mniej o 0,7% r/r, natomiast inwestorzy indywidualni – 88,3 tys. mieszkań, tj. o 19,4% r/r więcej. Rozpoczęto budowę 277,4 tys. mieszkań, tj. więcej o 23,9% r/r: deweloperzy rozpoczęli budowę 166,3 tys. mieszkań (o 27,7% r/r więcej), a inwestorzy indywidualni 106,1 tys. (o 17,5% r/r więcej). Podaż mieszkań reagowała z opóźnieniem na silny popyt, zgłaszany przez nabywców po wybuchu pandemii.

Sprzedaż detaliczna powróciła do poziomu sprzed pandemii. W 2021 r. jej wzrost obserwowano we wszystkich kwartałach. W całym ubiegłym roku była o 5,8% wyższa niż w 2020 r. We wszystkich grupach sprzedaż była wyższa niż przed rokiem. Koniec roku przyniósł jednak osłabienie dynamiki wzrostu w podmiotach zajmujących się sprzedażą mebli, rtv i agd, a to może sygnalizować na spadek skłonności konsumentów do dokonywania ważnych zakupów.

Koniunktura w handlu zagranicznym słabnie. Obroty towarowe handlu zagranicznego według GUS w okresie od stycznia do listopada 2021 r. wyniosły 1.189,1 mld zł w eksporcie oraz 1.184,8 mld zł w imporcie. Dodatkowo saldo ukształtowało się na poziomie 4,3 mld zł i było ok. dziesięć razy niższe, niż w analogicznym okresie 2020 r. Dynamika eksportu wyniosła 22,5% r/r, a importu – 28,0% r/r. Niekorzystny wpływ na dynamikę eksportu miały spadki sprzedaży samochodów osobowych oraz pozostałych części motoryzacyjnych. Wyższa dynamika importu niż eksportu spowodowała pogorszenie salda wymiany towarowej, a eksport netto miał coraz silniejszy negatywny wpływ na tempo wzrostu PKB.

Sytuacja na rynku pracy w 2021 r. nieco poprawiła się w porównaniu z poprzednim rokiem. Według danych szacunkowych liczba pracujących w gospodarce narodowej w końcu 2021 r. była o ok. 0,3% wyższa niż rok wcześniej. Przeciętne miesięczne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w 2021 r. wyniosło 5889,84 zł i było o 8,8% wyższe niż przed rokiem. Wzrost płac, przeważnie dużo wyższy niż rok wcześniej, obserwowano we wszystkich sekcjach sektora przedsiębiorstw. W grudniu 2021 r. przeciętne miesięczne wynagrodzenie było wyższe o 11,2% r/r i wzrosło najsilniej od 2008 r., jednak wskutek rosnącej inflacji realny fundusz płac zwiększył się tylko niespełna o 3,0% r/r.

Presja inflacyjna w polskiej gospodarce była znacznie silniejsza niż w 2020 r. Średnioroczny wzrost cen dóbr i usług konsumpcyjnych w 2021 r. był najwyższy od 20 lat. Ceny towarów i usług konsumpcyjnych były wyższe o 5,1%. Towary podróżowały o 4,6%, a usługi – o 6,8%. Wskaźnik cen

konsumpcyjnych ogółem w największym stopniu podwyższyły wzrosty cen towarów i usług związanych z mieszkaniem (o 1,61 pp.), cen w zakresie transportu – o 1,28 (pp.) oraz cen żywności i napojów bezalkoholowych (o 0,88 pp.). Ceny towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2021 r. wzrosły jednak już o 8,6% r/r i o 0,9% m/m. Inflacja bazowa wyniosła za to 5,3% r/r (najwyżej od sierpnia 2001 r.) i 0,4% m/m.

Rynek finansowy w Polsce

Polskie władze monetarne długo utrzymywały łagodne nastawienie w polityce pieniężnej. Do zmiany w tym zakresie doszło dopiero w październiku 2021 r. Od tego miesiąca trwa cykl zacieśniania polityki pieniężnej. Na koniec 2021 r. podstawowe stopy procentowe NBP wyniosły:

- stopa referencyjna: 1,75%,
- stopa lombardowa: 2,25%,
- stopa depozytowa: 1,25%,
- stopa redyskontowa weksli: 1,80%,
- stopa dyskontowa weksli: 1,85%.

Oczekiwania na kontynuację cyklu zacieśniania polityki pieniężnej przełożyły się na wzrost stawek na rynku międzybankowym, a także na silny wzrost rentowności polskich obligacji skarbowych.

Kurs złotego pozostawał głównie pod wpływem niepewności związanej z przebiegiem pandemii, a także decyzji krajowych władz monetarnych. Mimo podwyżek podstawowej stopy procentowej, przeprowadzonych przez RPP, złoty pozostał słaby. Na koniec 2021r. średnie kursy złotego w NBP wobec głównych walut wyniosły 4,06 USD/PLN i 4,5594 EUR/PLN.

W 2021 r. indeks WIG wzrósł o 19,57%, do 69 296,26 pkt., a WIG20 – o 12,85%. W całym ubiegłym roku na giełdzie zadebiutowało 16 spółek. Na koniec 2021r. na GPW notowano 429 spółek, o 4 spółki mniej niż w 2020 r. Koniec roku przyniósł osłabienie nastrojów, a Indeks Nastrojów Inwestorów wskazał, że niespełna połowa z nich spodziewała się bessy.

Tabela 6. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2020–2021 (%)

Termin	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	Zmiana (p.p.)
O/N	1,63	0,11	1,52
1W	2,09	0,12	1,97
1M	2,23	0,20	2,03
3M	2,54	0,21	2,33
6M	2,84	0,25	2,59
12M	3,13	0,25	2,88
rentowność obligacji 2-letnich	3,35	0,09	3,26
rentowność obligacji 5-letnich	3,99	0,80	3,19

31 grudnia 2021 r. fundusze własne SGB-Banku SA wyniosły 940 026 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2020 r. o 10 353 tys. zł. Na poziom funduszy własnych w 2021 r. miały głównie wpływ poniższe czynniki:

- czynniki zwiększające fundusze własne:
 - zmniejszenie korekty z tytułu wartości niematerialnych i prawnych w ujęciu netto o 29 889 tys. zł (zastosowanie przepisów Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. umożliwiających odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I),
 - wzrost kapitału zakładowego w wyniku emisji akcji (10 000 tys. zł),
 - przeznaczenie zysku za 2020 rok na kapitały (7 537 tys. zł),
- czynniki zmniejszające fundusze własne:
 - amortyzacja części zobowiązań podporządkowanych (-23 853 tys. zł),
 - spadek funduszu z aktualizacji wyceny (-15 491 tys. zł).

Szczegóły dotyczące zmian, które miały wpływ na wysokość funduszy własnych przedstawia Tabela 7.

Na koniec 2021 r. suma bilansowa banku wyniosła 26 311 851 tys. zł i była wyższa niż w 2020 r. o 1 088 046 tys. zł. Głównym powodem wzrostu był przyrost zobowiązań wobec sektora finansowego (głównie banków spółdzielczych), który wyniósł 1 083 343 tys. zł.

Zgromadzone środki zainwestowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, które wzrosły r/r o 671 508 tys. zł oraz należności sektora finansowego, które wzrosły o 400 382 tys. zł. Dłużne papiery wartościowe stanowią dominującą grupę aktywów w bilansie banku. Ich udział w aktywach wyniósł 71%. Udział należności od podmiotów finansowych, niefinansowych oraz budżetu utrzymał się na poziomie zbliżonym do 2020 r., podobnie jak udział pozostałych pozycji aktywów.

W 2021 r. w SGB-Banku SA kontynuowano działania restrukturyzacyjne i windykacyjne zmierzające do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych. Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto obniżył się z poziomu 14,89% do 13,53%.

W strukturze pasywów dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział w stosunku do 2020 r. wzrósł o 1 pp. i wyniósł 90%. Zobowiązania wobec podmiotów innych niż finansowe stanowiły około 4% pasywów, pozostałe pozycje nie uległy istotnej zmianie w strukturze.

Tabela 7. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	738 191	703 985	34 207
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	421 383	411 383	10 000
Kapitał zapasowy	258 163	254 395	3 768
Kapitał rezerwowy	16 490	12 722	3 768
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	38 541	54 033	-15 491
Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0	-1 403	1 403
Wartości niematerialne i prawne	-29 902	-59 791	29 889
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-4 728	-5 598	870
Kapitał dodatkowy TIER I	1 594	4 028	-2 433
Obligacje długoterminowe	1 594	4 028	-2 433
Kapitał TIER II	200 241	221 661	-21 420
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 572	8 572	0
Zobowiązania podporządkowane	191 669	213 089	-21 420
Fundusze własne	940 026	929 673	10 353

Wynik z tytułu odsetek za 2021 r. wyniósł 251 277 tys. zł i był niższy o 11 422 tys. zł w porównaniu z wynikiem z 2020 r. Na spadek wyniku odsetkowego wpływał spadek kredytów od sektora niefinansowego oraz marży odsetkowej.

W 2021 r. wynik z prowizji wyniósł 51 393 tys. zł i był wyższy o 3 391 tys. zł w porównaniu do 2020 r. Wyższy wynik z prowizji wynikał z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami.

Wynik z pozycji wymiany w stosunku do 2020 r. spadł o 2 231 tys. zł, tj. o 9,5% i wyniósł 21 238 tys. zł. Wynik z operacji finansowych w 2021 r. wyniósł -14 209 tys. zł i był spowodowany utratą wartości certyfikatów inwestycyjnych FIZAN.

W efekcie wynik działalności bankowej w 2021 r. wyniósł 310 649 i obniżył się o 14 076 tys. zł w porównaniu do 2020 r.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 190 325 tys. zł i były o 3 604 tys. zł wyższe niż w 2020 r. Wzrost kosztów działania banku wynikał przede wszystkim ze wzrostu kosztów usług informatycznych (o 5 369 tys. zł).

Wynik brutto za 2021 r. ukształtował się na poziomie 21 233 tys. zł i był wyższy w porównaniu do 2020 r. o 9 180 tys. zł. Wynik netto wyniósł 13 008 tys. zł i był wyższy niż w 2020 r. o 5 472 tys. zł. Głównym powodem wzrostu wyniku był spadek kosztów z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa finansowe.

W konsekwencji wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie 0,05%, a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 1,78%. Wskaźnik C/I wzrósł r/r o 4,80 pp. i ukształtował się na poziomie 68,71%.

Tabela 8. Podstawowe dane sprawozdawcze (w tys. zł) oraz wskaźniki ekonomiczno-finance (w %)

Wyszczególnienie	31.12.2021	31.12.2020	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	26 311 851	25 223 205	104,3%	1 088 046
Należności sektora finansowego	1 798 223	1 397 840	128,6%	400 382
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 268 789	4 430 204	96,4%	-161 415
Dłużne papiery wartościowe	18 704 600	18 033 092	103,7%	671 508
Zobowiązania sektor finansowy	23 640 001	22 556 659	104,8%	1 083 343
Zobowiązania sektor niefinansowy oraz budżet	1 115 553	1 278 248	87,3%	-162 695
Kapitał podstawowy TIER I	738 191	703 985	104,9%	34 207
Fundusze własne	940 026	929 673	101,1%	10 353
Całkowity wymóg kapitałowy	464 293	466 211	99,6%	-1 918
Łączny współczynnik kapitałowy	16,20%	15,95%	101,5%	0,25%
Wynik odsetkowy	251 277	262 700	95,7%	-11 422
Wynik z tytułu prowizji	51 393	48 002	107,1%	3 391
Wynik na operacjach finansowych	-14 209	-10 160	139,9%	-4 049
Wynik z pozycji wymiany	21 238	23 469	90,5%	-2 231
Wynik działalności bankowej	310 649	324 725	95,7%	-14 076
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	8 840	6 658	132,8%	2 182
Koszty działania	190 325	186 721	101,9%	3 604
Amortyzacja	29 202	25 077	116,4%	4 125
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	78 729	107 532	73,2%	-28 803
Wynik finansowy brutto	21 233	12 053	176,2%	9 180
Wynik finansowy netto	13 008	7 537	172,6%	5 472
Rentowność brutto	3,04%	1,61%	188,9%	1,43
Rentowność netto	1,86%	1,00%	186,0%	0,86
ROA	0,05%	0,03%	168,6%	0,02
ROE	1,78%	1,08%	164,8%	0,70
C/I	68,71%	63,91%	107,5%	4,80
Wskaźnik dźwigni	2,79%	2,77%	100,7%	0,02
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	13,53%	14,89%	90,9%	-1,36

Segmenty klientów i kluczowe produkty

SGB-Bank SA od dziesięcioleci skutecznie porusza się w sferze biznesu. W naszą tradycję wpisa-
ne jest konsekwentne wspieranie przedsiębiorczości, innowacyjnych pomysłów i pomoc w reali-
zacji kolejnych planów, których celem jest rozwój spółki czy instytucji. SGB-Bank SA doskonale
zna specyfikę funkcjonowania różnych firm, zarówno tych dużych, jak i tych rodzinnych.

SGB-Bank SA jest aktywnym uczestnikiem Programu Polska Bezgotówkowa i zapewnia wszyst-
kim grupom konsumenckim możliwość płacenia kartą, smartfonem lub zegarkiem.

Klientami SGB-Banku SA są:

- banki spółdzielcze zrzeszone w SGB,
- pozostali klienci instytucjonalni oraz klienci indywidualni.

Działalność prowadzona na rzecz banków spółdzielczych opisana jest szerzej w rozdziale „Dzia-
łalność zrzeszeniowa”, działalność prowadzona na rzecz pozostałych klientów SGB-Banku SA
opisana jest poniżej.

Bankowość detaliczna

Oferta dla klientów indywidualnych SGB-Banku SA nie jest rozwijana w związku z przyjętą strate-
gią wycofywania się z oferty produktowej dla tego segmentu klientów. To jednak nie oznacza, że
bank nie rozwija produktów i procesów dla klienta detalicznego. SGB tworzy nowe produkty i pro-
cesy dedykowane dla klientów detalicznych banków spółdzielczych.

W 2021 r. SGB-Bank udostępnił dla banków spółdzielczych, nowe produkty, usługi:

- Konto mobilne z pakietem usług (karta płatnicza oraz usługi bankowości elektronicznej),
- program na finansowanie przedsięwzięć ekologicznych w ramach programu „Czyste Powie-
trze”. Pierwsze banki spółdzielcze przystąpiły do programu w 2022 r.
- Ponadto bank realizuje projekt nowego procesu kredytowego dla kredytu detalicznego który
będzie udostępniony bankom spółdzielczym w I połowie 2022 r. Nowy proces dotyczy kredytu
gotówkowego udzielanego w placówce banku oraz w kanale on-line.

W czerwcu 2021 r. z oferty SGB-Banku wycofana została sprzedaż kredytów zabezpieczonych
hipotecznie. Jest to element realizacji strategii banku. W związku z wdrożeniem rekomendacji S od
30 czerwca 2021 r., dla klientów z kredytem mieszkaniowym lub pożyczką hipoteczną w SGB-Ban-
ku SA, dla klientów wprowadzono możliwość zawnioskowania o zmianę formuły oprocentowania
– ze zmiennej stopy procentowej na okresowo stałą stopę procentową – na okres 5 lat. klienci
otrzymali pisma informujące o takiej możliwości, jednak żaden z nich nie skorzystał z tej opcji.

Bankowość korporacyjna oraz obsługa segmentu finansów publicznych

W 2021 r. SGB-Bank SA przeprowadził 56 emisji dłużnych papierów wartościowych, w tym 55 emi-
sji obligacji komunalnych o wartości 141 364 tys. zł oraz 1 emisję obligacji komercyjnych o wartości
35 000 tys. zł.

Klientom posiadającym znaczne nadwyżki środków finansowych, SGB-Bank SA oferował moż-
liwość lokowania w banku środków w formie lokat SKARB, których oprocentowanie każdorazo-
wo jest negocjowane w stosunku do kwotowań na rynku międzybankowym. W 2021 r., z uwagi na
poziom stóp procentowych oscylujący wokół zera zdecydowanie zmniejszyła się aktywność klien-
tów w tym segmencie, przyjęto lokaty na kwotę 124 000 tys. zł.

W 2021 r. realizowano transakcje wymiany walut z klientami, zarówno z natychmiastową wymianą
waluty, jak i transakcje terminowe, zabezpieczające ryzyko finansowe w walutach EUR, USD, GBP,
CZK, NOK, SEK oraz DKK. Transakcje zawierane były za pośrednictwem platformy walutowej (ET),
oferującej klientom Grupy SGB pełen serwis oparty na standardach rynkowych oraz telefonicznie
negocjowane z dealerami korporacyjnymi.

Karty płatnicze

SGB-Bank SA dostarcza usługi w zakresie wydawnictwa i obsługi kart płatniczych dla całego Zrze-
szenia. Na koniec grudnia 2021 r. liczba kart płatniczych obsługiwanych w ramach SGB wynosiła
ponad 853 tys.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Ogólna liczba transakcji zrealizowanych kartami płatniczymi SGB w 2021 r. (gotówkowych i bezgotówkowych) wyniosła ponad 128 mln (wzrost o blisko 15% w porównaniu do 2020 r.), na łączną kwotę ponad 19,5 mld zł (wzrost o ponad 10%). Miniony rok był kolejnym w historii Spółdzielczej Grupy Bankowej, w którym mocno urósł udział transakcji bezgotówkowych w ogólnej liczbie transakcji kartowych. Liczba transakcji bezgotówkowych wzrosła w porównaniu do 2020 r. o 18%. Wzrosła także liczba i wartość transakcji realizowanych w internecie (wzrost liczby transakcji o 46%, wzrost wartości transakcji o 52%). SGB-Bank SA w 2021 r. wdrożył obsługę transakcji Visa Fast Fund i Mastercard Moneysend. Transakcja VFF/MS to uznanie rachunku klienta – użytkownika wskazanej karty, max. w ciągu 30 min od dokonania transakcji. Przykłady transakcji: przelew z karty na kartę, przelew wygranej w kasynie, wpłata w terminalu w Żabce na rachunek powiązany z kartą (tylko dla kart Mastercard). Rozwiązanie pozwala obsługiwać transakcje od strony odbiorczej, tj. przyjmować i uznawać rachunek wskazanej przez nadawcę karty. Transakcje są mocno promowane przez organizacje płatnicze jako alternatywa dla drogich przelewów międzynarodowych. W 2021 r. SGB-Bank SA wdrożył do oferty karty debetowe dla klientów indywidualnych Visa Mobile i Mastercard Mobile, wydawane w aplikacji mobilnej SGB Mobile. Klienci łatwo i szybko wnioskują o nowe karty, bez konieczności udania się do placówki banku. Karty dostępne będą do kont osobistych, za wyjątkiem podstawowego rachunku płatniczego, dla obecnych i nowych klientów. W lutym 2021 r. SGB-Bank podpisał nową umowę z Fiserv (dawniej FDP) w zakresie wydawnictwa, obsługi kart płatniczych, processingu transakcji. W ramach przetargu bank wyłonił najlepszą ofertę pod kątem kosztowym i zakresu realizowanych czynności. Dla kart przedpłaconych, ze względu na duże zainteresowanie banków spółdzielczych, SGB-Bank wprowadziły zmiany i udostępnił funkcję płatności zbliżeniowych oraz wydłużył okres ważności kart do 4 lat. W ramach działań podjętych w celu zwiększenia sprzedaży kart Visa SGB-Bank zrealizował: ▪ promocję dla banków spółdzielczych od czerwca do grudnia 2021 r. Dzięki tej inicjatywie banki mogły ograniczyć koszty wydawnictwa nowych kart, ▪ promocję dla użytkowników kart Visa, którzy są posiadaczami urządzeń Garmin,					▪ zmianę w taryfie banków spółdzielczych, które nie korzystają z Indywidualnych taryf opłat i prowizji. Celem zmiany było wyrównanie stawek opłat i prowizji między kartami debetowymi Visa i Mastercard. Obecnie dla kart Mastercard stosowane są stawki preferencyjne, co wpływało na wybór kart przez klienta i pracownika banków. 19 kwietnia 2021 r. SGB-Bank wdrożył mechanizm informowania użytkowników kart o łącznych kosztach przewalutowania (marży) dla płatności kartami na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, dokonywanych w walucie EOG (innej niż waluta karty). Użytkownicy kart wydanych w ramach Zrzeszenia SGB są powiadamiani o marży za przewalutowanie transakcji za pomocą SMS-ów wysyłanych na numer telefonu komórkowego, podany w banku. Przekazywanie takich informacji wynika z rozporządzenia Unii Europejskiej nr 2019/518. SGB-Bank przeprowadził również szereg warsztatów z organizacjami płatniczymi i IT Card – dostawcą usługi 3D-Secure do uwierzytelniania płatności kartami w internecie – w celu optymalizacji procesu silnego uwierzytelniania płatności kartowych w internecie. Jest to ważne ze względu na zapewnienie bezpieczeństwa płatności, minimalizowania ryzyka fraudów i dbanie o satysfakcję klientów z korzystania z płatności kartowych, a także w celu optymalizacji kosztów organizacji płatniczych.				
					Bankomaty i terminale POS Liczba bankomatów sieci SGB według stanu na koniec grudnia 2021 r. wyniosła 1253. Większość bankomatów zlokalizowana jest w placówkach bankowych. Poza placówkami banków funkcjonowały 202 bankomaty (16,12%). Łącznie, w ramach zawartego z inicjatywy SGB-Banku SA porozumienia z Bankiem Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie oraz z Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. w „Spółdzielczej Sieci Bankomatów” funkcjonowały 3 546 urządzeń na terenie całego kraju. W obszarze bankomatów w 2021 r. podjęte zostały działania, których celem była poprawa rentowności obsługiwanych w ramach sieci SGB urządzeń.				

W 2021 r. przetworzono 162 mln transakcji dokonanych kartami klientów oraz transakcji wykonanych w bankomatach i POS-ach Spółdzielczej Grupy Bankowej (przyrost w stosunku do 2020 r. o około 17 mln transakcji).

Istotne zaangażowania kapitałowe SGB-Banku SA

Na dzień 31 grudnia 2021 r. SGB-Bank SA posiadał istotne zaangażowania kapitałowe w następujących spółkach:

- Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.:
 - działalność edukacyjna,
 - działalność konsultacyjno-doradcza w zakresie finansów, organizacji i zarządzania przedsiębiorstwami,
 - działalność wydawnicza.
- FAKTORZY SA: świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności.
- FORTUNE SA: restrukturyzacja, a następnie sprzedaż posiadanych aktywów, których nabycie wiąże się najczęściej z przejęciem (w drodze egzekucji) zabezpieczeń z portfela bankowego.

Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2021 r. SGB-Bank SA posiadał mniejszościowe zaangażowanie kapitałowe w SGB Leasing Sp. z o.o., spółce zajmującej się zawieraniem z kontrahentami umów leasingu, najczęściej dotyczącego maszyn i urządzeń oraz pojazdów. Współpraca ze spółką ma istotne znaczenie dla SGB-Banku SA oraz zrzeszonych banków spółdzielczych.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku SA jest prowadzenie efektywnej działalności bankowej przy zachowaniu bezpieczeństwa banku oraz zgromadzonych depozytów.

W SGB-Banku SA funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego rolą jest:

- identyfikacja,
- pomiar lub szacowanie,
- kontrola,
- monitorowanie ponoszonego przez bank ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem SGB-Bank SA:

- stosuje sformalizowane zasady, które służą określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
- stosuje sformalizowane procedury, których celem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej, który umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W związku z tym, że SGB-Bank SA jest członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, system zarządzania ryzykiem w banku uwzględnia zapisy Umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Dotyczą spójnego i ujednoliconego podejścia do pomiaru i oceny poszczególnych obszarów ryzyka w Grupie SGB. Uwzględniają również zalecenia wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię.

SGB-Bank SA zarządza tymi rodzajami ryzyka, które uznał za istotne w swojej działalności, zgodnie z obowiązującymi zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami, tzn. ryzykiem:

- kredytowym,
- inwestycyjnym,
- koncentracji,
- płynności i finansowania,

- rynkowym (walutowym),
- nadmiernej dźwigni,
- operacyjnym,
- niewypłacalności (kapitałowym),
- stopy procentowej w portfelu bankowym,
- makroekonomicznym,
- IT,
- bezpieczeństwa informacji,
- ciągłości działania,
- biznesowym,
- braku zgodności,
- reputacji,
- modeli.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. W ramach ryzyka kredytowego SGB-Bank SA wyróżnia ryzyko koncentracji, rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu:

- ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym sektorze gospodarki,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym regionie geograficznym,
- ekspozycji wobec klientów prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty,
- stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujący się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Ryzyko kredytowe SGB-Banku SA wynika głównie z działalności kredytowej prowadzonej w sektorze niefinansowym w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią 67,7% portfela niefinansowego banku, w tym w szczególności: ▪ spółki prywatne, ▪ rolnicy indywidualni, ▪ przedsiębiorcy indywidualni. Dominującą branżą w portfelu banku jest rolnictwo, które stanowi 32% portfela niefinansowego. Drugie w kolejności są: przetwórstwo przemysłowe oraz budownictwo z obsługą rynku nieruchomości. W celu ograniczania ryzyka kredytowego w dominujących w portfelu kredytowym branżach, SGB-Bank SA wyodrębnił segmenty klientów, którzy ze względu na ich koncentrację portfelową, generują podwyższone ryzyko kredytowe (drobniarze oraz deweloperzy) oraz ustanowił dodatkowe limity koncentracji w tym obszarze. Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w banku jest wspieranie rozwoju działalności kredytowej przy jednoczesnym utrzymywaniu i zapewnieniu: ▪ bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności banku, ▪ adekwatnego do poziomu ponoszonego ryzyka poziomu rezerw, ▪ zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych. SGB-Bank SA zarządza ryzykiem kredytowym w oparciu o: ▪ przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd system polityk i procedur, które podlegają okresowej weryfikacji, ▪ przyjęte przez Radę Nadzorczą apetyty na ryzyko oraz przyjęty przez Zarząd spójny system limitów wewnętrznych, w tym limitów strategicznych, ▪ narzędzia ograniczające ryzyko kredytowe na poziomie indywidualnej ekspozycji, tj. ▪ ocenę zdolności kredytowej w oparciu o ustalone parametry, ▪ stosowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, ▪ stosowanie szczególnych warunków umownych, ▪ system monitoringu udzielonych ekspozycji kredytowych, ▪ procesy restrukturyzacji i windykacji, ▪ inne działania mitygujące ryzyko kredytowe.					▪ przyjęty przez Zarząd banku system kompetencji decyzyjnych w zakresie transakcji kredytowych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta na następujące poziomy: ▪ Departament Ryzyka Kredytowego, ▪ Mały Komitet Kredytowy, ▪ Komitet Kredytowy, ▪ Zarząd SGB-Banku. Wg stanu na koniec grudnia 2021 r. SGB-Bank SA identyfikował jeden podmiot (spółka zależna zaliczana do podmiotów strategicznych), którego zaangażowanie przekracza 10% kapitału Tier I. Limity koncentracji, wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR), tj.: ▪ limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR), ▪ 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 został przekroczony. W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania w 2021 r. podjęto następujące działania: ▪ zweryfikowano strategię zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji, w tym ustalono nowe cele strategiczne w zakresie niniejszych ryzyk adekwatne do skali i profilu prowadzonej przez SGB-Bank SA działalności, ▪ przeprowadzono analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązujących apetytu na ryzyko, limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania (WWO), ▪ wprowadzono limity strategiczne, ▪ dokonano analizy ryzyka w sektorach gospodarki, w które bank jest znacząco zaangażowany, pod kątem określenia perspektyw dalszego rozwoju portfela w tych segmentach i pojawienia się w nich potencjalnych ryzyk, ▪ wdrożono Moduł Monitoringu dla klientów instytucjonalnych oraz Moduł Zaleceń – kompleksowe narzędzie do przeprowadzania cyklicznej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów banku oraz obsługi zaleceń wydawanych w procesie monitoringu, ▪ opracowano Mapę Ryzyk Branżowych – cykliczną informację wskazującą na branże objęte szczególnym monitoringiem,				

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
			- dostosowano zapisy Instrukcji monitoringu oraz Zasad weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości do wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów oraz znowelizowanej Rekomendacji S, - wdrożono Zasady oceny i weryfikacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie prze-właszczeń/zastawów rejestrowych na majątku ruchomym – regulacji wewnętrznej normującej w banku proces wyceny wartości ruchomości, - uszczegółowiono zakres informacji zarządczej w celu szybszej identyfikacji potencjalnego ryzyka kredytowego. Ponadto, w celu wzmocnienia monitorowania poziomu ryzyka kredytowego w 2021 r. kontynu-owano poniższe działania: - posiedzenia Komitetu Rezerw, którego celem jest nadzór nad procesem tworzenia rezerw celo-wych w banku, - alerty branżowe – wzmocnienie mechanizmu identyfikacji ryzyk branżowych poprzez codzien-ną analizę sygnałów z rynku wykonywaną przez pracowników Departamentu Monitoringu, - dalszą kalibrację Systemu SWO – narzędzia automatyzujące proces identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania, pozwalającego na szybką diagnozę, podjęcie działań względem klien-ta ograniczających ryzyko banku, - rozwój e-wniosków do monitoringu w bankowości elektronicznej – usługi za pomocą, której klienci Spółdzielczej Grupy Bankowej mogą przekazywać dokumenty do monitoringu w formie elektronicznej.						SGB-Bank SA utrzymuje płynność w taki sposób, by zobowiązania pieniężne banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Zasadniczym uwarunkowaniem wpływającym na zarządzanie ryzykiem płynności przez SGB-Bank SA jest realizowanie łącznie z bankami spółdzielczymi SGB postanowień ustawy o funkcyjnowa-niu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz przynależność do Systemu Ochrony – IPS-SGB. Celem tego Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez wzajemną pomoc, współpracę oraz ochronę interesów ekonomicz-nych i prawnych uczestników. Z uwagi na pełnienie przez SGB-Bank SA funkcji rozliczeniowych dla banków spółdzielczych i zapewnianie bufora płynności w Grupie SGB, bank inwestuje posiadane nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz inne instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością. Zarządzanie ryzykiem płynności w SGB-Banku SA odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami: - zasadami zarządzania ryzykiem płynności – dokument ten określa m.in.: - zasady monitorowania ryzyka płynności, - obowiązki sprawozdawcze, - kompetencje, - system limitów, - tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w banku, - zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności – określającymi sposób i zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności, - zasadami postępowania w sytuacji awarii płynności – opisującymi strategię i tryb postępowa-nia banku w sytuacjach awaryjnych niedoborów płynności, - zasadami funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku SA – regulu-jącymi zarządzanie systemem cen transferowych oraz określającymi cele systemu, użytkowni-ków i właścicieli systemu FTP, podział zadań i kompetencji w powyższym zakresie, - instrukcją badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności – sta-nowiącą uzupełnienie metodologii badania ryzyka płynności i określającą zasady konstruowa-nia urealnionej oraz dynamicznej luki płynności banku,
			Ryzyko płynności Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wyko-nania zobowiązań w toku normalnej działalności SGB-Banku SA lub w innych warunkach, które można przewidzieć (powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat). W ramach ryzyka płynności bank wyodrębnia następujące podkategorie ryzyka: - ryzyko płynności śróddziennej, - ryzyko finansowania, - ryzyko koncentracji płynności.						

- instrukcją monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej – określającą zasady monitorowania przepływów finansowych banku umożliwiające stałą ocenę kształtowania się płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej.

Istotnym narzędziem zarządzania i ograniczania ryzyka płynności w SGB-Banku SA jest system limitów. Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu wykorzystania limitów. Od października do grudnia 2021 r. limit poziomu długoterminowych aktywów był przekroczony w związku ze zmianą struktury lokowania środków przez banki spółdzielcze w SGB-Banku SA co miało wpływ na pomiar i poziom części stabilnej środków lokowanych w banku. Wskazana zmiana struktury terminowej lokowania środków związana była z istotnymi zmianami zachodzącymi w sferze makroekonomicznej, w tym ze wzrostem stóp procentowych NBP.

Obowiązujący w SGB-Banku SA system pomiaru ryzyka płynności obejmuje:

- wskaźniki płynności (zarówno nadzorcze, wewnętrzne, w tym strategiczne oraz WWO), analizę kontraktowej i urealnionej luki płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej,
- miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy).

Miary płynności krótkoterminowej banku przez cały 2021 r. były dotrzymane i kształtowały się na wysokich, poprawnych poziomach. W przypadku wskaźnika płynności długoterminowej NSFR na koniec lipca 2021 r. kształtował się poniżej obowiązującego minimum regulacyjnego (wymagane min. 100%). Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o odstąpienie od stosowania wymogów dotyczących tego wskaźnika w ujęciu indywidualnym i przestrzegania wymogów na poziomie zagregowanym w ramach całego Systemu Ochrony SGB. Wniosek został rozpatrzony pozytywnie i w dniu 20 sierpnia 2021 r. bank uzyskał zgodę na możliwość przestrzegania i sprawozdawania zagregowanego wskaźnika NSFR.

Ogólny poziom ryzyka płynności w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez bank tego ryzyka. W IV kwartale 2021 r. jeden z parametrów określający generalną skłonność banku do podejmowania ryzyka płynności został przekroczony, tj. dotyczący finansowania długoterminowych aktywów.

Ryzyko inwestycyjne

Ryzyko inwestycyjne to ryzyko utraty wartości inwestycji, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, a w konsekwencji zmiany ceny danej inwestycji w następstwie zmian czynników związanych z emitentem danego aktywa lub innych czynników mających wpływ na wycenę inwestycji.

Bank zalicza do inwestycji nabyte aktywa, w tym:

- instrumenty finansowe,
- inne aktywa, np.: nieruchomości, udziały w innych jednostkach,
- pożyczki udzielone przez bank na rynku międzybankowym.

Do działalności inwestycyjnej SGB-Bank SA nie zalicza:

- działalności kredytowo-pożyczkowej poza rynkiem międzybankowym,
- zaangażowań Banku w instrumenty systemu ochrony (m.in. lokaty międzybankowe, depozyt obowiązkowy),
- operacji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych.

Ze względu na skalę i profil prowadzonej działalności bank uznał ryzyko inwestycyjne za ryzyko istotne, a co za tym idzie ustalił cele strategiczne w tym zakresie, apetyt na ryzyko, limity, w tym strategiczne oraz WWO je ograniczające.

Ryzyko inwestycyjne w SGB-Banku SA wynika z poczynionych inwestycji, m.in. w dłużne papiery wartościowe komunalne i komercyjne oraz inwestycji w certyfikaty inwestycyjne FIZ i FIZAN.

Celem strategicznym banku: krótko, średnio i długoterminowym w zakresie ryzyka inwestycji, jest:

- zabezpieczenie płynności SGB-Banku SA i Zrzeszenia,
- minimalizowanie ryzyka kredytowego,
- minimalizowanie ryzyka rozliczenia i dostawy.

SGB-Bank SA zarządza ryzykiem inwestycyjnym w oparciu o przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd system:

- procedur, które podlegają okresowej weryfikacji,
- kompetencji decyzyjnych w zakresie zawierania transakcji inwestycyjnych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta, m.in. na powołany w tym celu Komitet Polityki Inwestycyjnej.

W celu ograniczania ryzyka inwestycji i ryzyka koncentracji z niego wynikającego, bank wprowadził szereg limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziom limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania został dostosowany przez Zarząd Banku do akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą w postaci apetytu na ryzyko określonego w obowiązującej w banku strategii zarządzania ryzykiem.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka inwestycyjnego wyznaczony przez Radę Nadzorczą w postaci maksymalnego poziomu zaangażowania w poszczególne instrumenty nie został w 2021 r. przekroczony.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Charakterystyka modelu biznesowego Banku określona została w następujący sposób:

- SGB-Bank SA jako bank zrzeszający zapewnia bezpieczeństwo i wsparcie bankom spółdzielczym SGB,
- SGB-Bank SA finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi od banków spółdzielczych SGB,
- działalność SGB-Banku SA ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i Zrzeszenia poprzez inwestowanie środków w płynne instrumenty finansowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe),

- środki nieaktywowane w płynne instrumenty finansowe inwestowane są w kredyty,
- pozostałe środki inwestowane są w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym, jako ryzykiem istotnym, poprzez monitorowanie realizacji rocznych i wieloletnich planów finansowych, realizacji strategii banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchyłeń od realizacji przyjętego celu strategicznego. Apetyt na ryzyko w tym zakresie wyraża się w sformułowaniu strategii biznesowej, która jest w praktyce możliwa do zrealizowania bez podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt ustalony dla pozostałych kategorii ryzyka.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko poniesienia straty w związku z niekorzystnymi zmianami rynkowych stóp procentowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej SGB-Bank SA zarządzał następującymi rodzajami ryzyka:

- niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, obejmujących zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujących na krzywej dochodowości – ryzyko przeszacowania,
- zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na ustalanie oprocentowania instrumentów znajdujących się w portfelu banku i powodują zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem tych instrumentów – ryzyko bazowe,
- opcji związanych z oprocentowaniem, zawartych w produktach bankowych, np. opcja wcześniejszej spłaty, prawo do wycofania depozytu – ryzyko opcji klienta.

Celem strategicznym SGB-Banku SA w zakresie ryzyka stopy procentowej jest dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową banku na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych. Ważnym aspektem podejmowanych przez bank działań strategicznych jest ograniczanie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych, obejmujące badanie:

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach nadzorczych testów wartości odstających,
- zmiany wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 200 p.b., 250 p.b. oraz z założeniem przesunięcia nierównoległego,
- zmiany wartości ekonomicznej oraz wyniku odsetkowego w ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych,
- ryzyka spreadu kredytowego CSRBB.

Ważnym elementem zarządzania i ograniczania ryzyka stopy procentowej w banku jest system limitów. W listopadzie 2021 r. dokonano modyfikacji poziomu limitów w obszarze ryzyka stopy procentowej w podziale na portfel bankowy i handlowy. System limitów w obszarze ryzyka stopy procentowej obejmuje limity odnoszące się do dochodów oraz limity odnoszące się do wartości ekonomicznej kapitału. Ponadto bank wyodrębnił limity strategiczne, do których należą:

- limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) na poziomie 18% funduszy własnych w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wynikającej ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) na poziomie 15% kapitału podstawowego Tier I na potrzeby analizy Nadzorczego Testu Wartości Odstających oraz 6 standardowych testów nadzorczych,
- limit wynikający z działalności bilansowej i pozabilansowej na poziomie nieprzekraczającym równowartości 45 mln EUR wyliczanej wg średniego kursu podawanego przez NBP na dzień badania.

Wskazane powyżej przekroczenia limitów skutkowały także niedotrzymaniem apetytu na ryzyko w zakresie dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wynikający ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych na poziomie nieprzekraczającym 20% funduszy własnych (przekroczenie o 3,7 p.p.) oraz w zakresie dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wyliczonych dla Nadzorczego Testu Wartości Odstających (6 testów nadzorczych) na poziomie nieprzekraczającym 30% kapitału podstawowego Tier I (przekroczenie o 7,66 p.p.).

Tabela 9. Wpływ Nadzorczych Testów Wartości Odstających na wartość ekonomiczną kapitału na 31 grudnia 2021 r. w kontekście strategicznego limitu 15% kapitału podstawowego Tier 1

Test	Kapitał podstawowy Tier 1 w tys. zł	Spadek EVE w wyniku testu w tys. zł	Spadek EVE w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 w %	Przekroczenie strategicznego limitu 15% kapitału podstawowego Tier 1
wzrost stóp procentowych o +250 pb.	738 191	277 996	37,66%	22,66 p.p.
wzrost stóp procentowych o +200 pb.	738 191	222 776	30,18%	15,18 p.p.
wzrost stóp procentowych krótkoterminowych	738 191	179 205	24,28%	9,28 p.p.

Tabela 10. Wpływ wzrostu stóp procentowych o +200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału na dzień 31 grudnia 2021 r. w kontekście strategicznego limitu 18% funduszy własnych

Data	Fundusze własne w tys. zł	Spadek EVE w wyniku testu w tys. zł	Spadek EVE w relacji do funduszy własnych w %	Przekroczenie strategicznego limitu 18% funduszy własnych
2021-12-31	940 026	222 776	23,70%	5,70 p.p.

Odnotowane przekroczenia limitu wynikają z niedopasowania struktury aktywów i pasywów banku na skutek znaczących inwestycji w instrumenty finansowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach przeszacowania 6-miesięcznych oraz inwestycji w instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu i terminach płatności powyżej 5 lat (instrumenty pomocowe emitowane w związku z kryzysem COVID-19). Do zwiększenia poziomu przekroczeń limitów w obszarze testów zmiany EVE w listopadzie i grudniu 2021 r. przyczyniło się również znaczne zmniejszenie salda długoterminowych lokat banków spółdzielczych o stałym oprocentowaniu spowodowane wzrostem podstawowych stóp procentowych NBP.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Ponadto, w związku z rozpoczętym cyklem podwyżek podstawowych stóp procentowych NBP, banki spółdzielcze nie deponowały środków na terminy powyżej 3 miesięcy. Bank prowadzi działania zmierzające do zniwelowania przekroczeń poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów EVE wynikających z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej.					System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności SGB-Banku SA, w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym i podmioty zależne powiązane bezpośrednio z bankiem. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy SGB-Banku SA.				
Ryzyko operacyjne SGB-Bank SA definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne. Celem strategicznym banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest: - optymalizacja efektywności gospodarowania przez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów i produktów oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, - racjonalizacja kosztów, - zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji SGB-Banku SA na zdarzenia od niego niezależne, - automatyzacja procesów realizowanych w SGB-Banku SA, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich, - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym w SGB-Banku SA wyróżnia się: - ryzyko IT, - ryzyko bezpieczeństwa informacji, - ryzyko ciągłości działania, - ryzyko prawne, - ryzyko modelu, - ryzyko prania pieniędzy, - ryzyko finansowania terroryzmu, - ryzyko outsourcingu, - ryzyko bancassurance.					SGB-Bank SA, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne, ma wyznaczone Kluczowe Wskaźniki Ryzyka. KRI pełnią rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka. W SGB-Banku SA akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko operacyjne) określają wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzenia, które podlegają przeglądowi i które w 2021 r. uległy weryfikacji. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego w 2021 r. nie przekroczył zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na to ryzyko. Ryzyko modelu to potencjalna strata, jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji opartej zasadniczo na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Bank uznaje, że ryzyko modeli jest podkategorią ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności banku. Na proces zarządzania ryzykiem modeli w banku składa się: - proces zarządzania indywidualnym i zagregowanym ryzykiem modeli, - proces zarządzania modelami. Proces zarządzania ryzykiem modeli w banku obejmuje działania związane z: - identyfikacją, - szacowaniem, - kontrolą, - monitorowaniem, - raportowaniem.				

Bank obejmuje procesem zarządzania ryzykiem modeli wszystkie modele zidentyfikowane przez bank w ramach obszaru wyceny oraz pomiaru ryzyka.

Celem strategicznym SGB-Banku SA w zakresie ryzyka modeli jest:

- nieposiadanie przez bank modeli zewnętrznych,
- nieposiadanie przez bank modeli o wysokim ryzyku indywidulany,
- ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- wprowadzenie zasad zarządzania ryzykiem modeli określających zarządzanie tym ryzykiem oraz ryzykiem poszczególnych modeli adekwatnie do profilu i skali tego ryzyka w banku,
- ograniczanie ryzyka wynikającego ze stosowania modeli.

System zarządzania ryzykiem modeli obejmuje ustalenie zasad oceny ryzyka modeli na poziomie indywidualnym i zagregowanym oraz monitorowanie poziomu tego ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem modeli w oparciu o przyjęte przez Zarząd Banku wewnętrzne regulacje:

- Zasady zarządzania ryzykiem modeli,
- Zasady przeprowadzania walidacji,
- Zasady monitoringu monitoringu,
- Zasady budowy modeli scoringowych.

Bank wg stanu na 31 grudnia 2021 r. posiadał 9 modeli, w tym trzy zaliczane do kategorii modeli istotnych, a 6 do kategorii modeli nieistotnych. Indywidualna ocena ryzyka dla 4 modeli jest na poziomie niskim, a dla 5 modeli na poziomie umiarkowanym. Zagregowana ocena ryzyka modeli – na poziomie umiarkowanym. Ocena ogólna poziomu ryzyka modeli – niska.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe definiowane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym SGB-Banku SA w zakresie ryzyka walutowego jest prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na obsługę banków spółdzielczych SGB i ich klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych przy jednoczesnym dążeniu do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych i jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji.

Tak wyznaczone cele w obszarze ryzyka walutowego realizowane są poprzez prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe, tj. utrzymywanie możliwie niskiej całkowitej pozycji wymiany walutowej, utrzymywanie wysokiego poziomu aktywów płynnych, niezawieranie transakcji, które mogłyby spowodować znaczącą skalę działalności handlowej.

Ryzyko walutowe jest ograniczane poprzez wprowadzenie systemu limitów wewnętrznych, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą w 2021 r. nie został przekroczony.

Adekwatność kapitałowa

Celem SGB-Banku SA jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2021 r. wyniósł 16,20% i wzrósł o 0,25 pp. w porównaniu do 2020 r., głównie z powodu wzrostu funduszy własnych, w wyniku przeznaczenia zysku za 2020 r. na fundusz zapasowy oraz rezerwowy, a także emisji akcji, która została przeznaczona na kapitał zakładowy. W porównaniu do 2020 r. łączna ekspozycja na ryzyko ukształtowała się na poziomie niższym o 1 919 tys. zł i na 31 grudnia 2021 r. wyniosła 464 293 tys. zł.

Wartość wymogu z tytułu ryzyka kredytowego spadła o 3 906 tys. zł, a wartość wymogu na ryzyko operacyjne wzrosła o 1 978 tys. zł. Na koniec 2021 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego. W 2021 r. dynamika funduszy własnych wyniosła 101,1% wobec dynamiki ekspozycji na ryzyko na poziomie 99,6%, w rezultacie nastąpił wzrost współczynnika adekwatności kapitałowej.

Wskaźnik dźwigni finansowej wyniósł 2,79%, utrzymując się na poziomie zbliżonym do 2020 r.

Działalność Komitetów

W SGB-Banku SA funkcjonują następujące komitety:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO,
- Komitet Polityki Inwestycyjnej (KPI),
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet Portfela Projektów,
- Zespół Ryzyka Kredytowego,
- Komitet Kredytowy,
- Mały Komitet Kredytowy,
- Komitet Rezerw,
- Komitet Listy Watch,
- Zespół ds. Zarządzania Płynnością,
- Zespół ds. Działalności Walutowej,
- Zespół Kryzysowy ds. Płynności.

Powyższe komitety oraz zespoły pełnią funkcję opiniodawczą, opiniodawczo-doradczą lub decyzyjną wspierającą zarządzanie ryzykiem w banku. Ponadto przy Radzie Nadzorczej działają trzy komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonował w banku w 2021 r., w oparciu o model trzech linii obrony, które 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:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- komórka do spraw zapewnienia zgodności,
- 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 SGB-Banku SA wyodrębniono:

- funkcję kontroli,
- komórkę ds. zapewnienia zgodności,
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

W 2021 r. audyt wewnętrzny wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), którego uczestnikiem jest SGB-Bank SA i zrzeszone z nim banki spółdzielcze.

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.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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 oraz monitorowanie poziome tej samej linii obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zapewnienia zgodności. W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku SA, 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 SGB-Banku SA, ▪ 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 dotyczące koordynowania testowania realizowane było poprzez zweryfikowanie sporządzonych przez komórki organizacyjne SGB-Banku SA 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 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. W wyniku testowań 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. Zapewnienie zgodności SGB-Bank SA prowadząc swoją działalność przywiązuje szczególną wagę do zapewnienia zgodności. Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w szczególności ryzyko zaistnienia negatywnych skutków w postaci sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania, mających zastosowanie w jego działalności bankowej. W procesie zapewnienia zgodności uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne SGB-Banku SA (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 spoczywa na wszystkich pracownikach banku.				

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez komórkę ds. zgodności, która wykonuje zadania w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Rok 2021 był kolejnym rokiem, który przyniósł nowe wyzwania regulacyjne dla instytucji finansowych. SGB-Bank SA podejmował działania mające na celu dostosowanie się w pełni do nowych wymogów prawnych i regulacyjnych.

Identyfikowanie zdarzeń wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności jest 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),
- informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych,
- przeprowadzonych testowaniach w ramach testowania pionowego realizowanego przez komórkę do spraw zapewnienia zgodności.

Proces zapewnienia zgodności w banku jest oparty o najwyższe standardy etyczne, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem, których bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług.

W procesie zapewnienia zgodności bank kieruje się zasadami rzetelności, uczciwości i transparentności oraz bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń przyjętych regulacji, standardów i norm etycznych.

Otoczenie prawne

Zmiany zachodzące w 2021 r. w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały na działalność SGB-Banku SA, kierunki jego rozwoju oraz odpowiedzialność za podejmowane decyzje. Skutkiem zmian prawnych była konieczność dostosowania systemów informatycznych zapewniających ich wdrożenie.

Główne wyzwania regulacyjne, na których bank koncentrował swoje działania w 2021 r. dotyczyły dostosowania działalności do:

- obowiązków, wynikających z ustawy o usługach płatniczych,
- wymogów Rekomendacji S KNF dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- wymogów Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- wytycznych EBA w sprawie outsourcingu,
- wytycznych EBA dotyczących udzielania i monitorowania kredytów.

Wartości SGB-Banku SA

Rok 2021 to pierwszy etap zmian kultury organizacyjnej. Pracownicy SGB-Banku wspólnie wypracowali sposób, w jaki chcą współpracować, komunikować się i osiągać wyniki. Wszystkie zespoły w banku uczestniczyły w warsztatach, których celem było budowanie świadomości tego, czego potrzebą pracownicy i jak to chcą osiągnąć, opierając się na obowiązujących w banku wartościach i zachowaniach. Pracownicy SGB-Banku wspólnie tworzą również program zmiany kultury organizacyjnej #Wgórękulturę. Program jest zaplanowany na najbliższe 3 lata.

KULTURA ORGANIZACYJNA



Proces Informacji Zwrotnej, którego celem są cykliczne rozmowy menadżerów z pracownikami oraz zwiększanie gotowości organizacji do sprostania rosnącym wyzwaniom biznesowym jest kluczowy dla zmiany kultury organizacyjnej. Zarówno dla pracowników, jak i kadry menadżerskiej zostały zorganizowane warsztaty „POROZMAWIAJmy” . Jest to bardzo ważny filar kultury organizacyjnej SGB-Banku SA.

Istotna jest również wymiana doświadczeń, słuchanie siebie nawzajem oraz udzielanie wsparcia. Kadra menadżerska wraz z Zarządem spotyka się na cotygodniowych Porankach HR-owych, podczas których ma możliwość dzielenia się najważniejszymi kwestiami dotyczącymi rozwoju pracowników, poznania bieżących informacji i działań całej organizacji, ale także omówienia zadań biznesowych. Utrzymanie lojalności pracowników w obecnych czasach wymaga podejmowania systematycznych działań, takich jak spotkania otwarte z Zarządem i kadrami menadżerską, praca z wartościami i zachowaniami, możliwości rozwoju, benefity. Z drugiej strony wymaga to akceptacji zmiany podejścia do pracy i egzekwowania realizacji zadań.

SGB-Bank SA współpracuje również z Fundacją Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową. W 2021 r. bank po raz drugi był partnerem kampanii „Złotej Wstążki”, w ramach której pracownicy zbierali kilometry, by finansowo wesprzeć kampanię. Celem kampanii była edukacja, profilaktyka i wsparcie w chorobie oraz zdobycie pieniędzy na leczenie dzieci w klinice Przylądek Nadziei.

W ramach wyzwania sportowego RakReaton prowadzonego w kampanii 67 pracowników banku pokonało blisko 12 000 tys. kilometrów jeżdżąc rowerem, biegając lub chodząc. Zaangażowanie uczestników przełożyło się na dodatkowe wsparcie finansowe dla fundacji. Do udziału w RakReatonie SGB-Bank zachęcał również pracowników banków spółdzielczych SGB.

Rozwój pracowników

Praca w systemie biuro/praca zdalna, pozwoliła na wypróbowanie różnych form rozwoju pracowników. Większość szkoleń i warsztatów przeprowadzono w formie online.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
W 2021 r. w SGB-Banku podjęto działania rozwojowe, które obejmowały kluczowe obszary: - merytoryczne pigułki wiedzy o zmianach regulacyjnych i o nowych produktach i usługach, - zarządzanie zespołem, warsztaty w trakcie których menedżerowie rozwijali wspólnie wypracowane kompetencje, - podnoszenie umiejętności takich jak sprzedaż, zarządzanie relacją z klientem. W banku prowadzone są również cykliczne spotkania i webinary dla całego Zrzeszenia, w trakcie których uczestnicy dzielą się doświadczeniem i najlepszymi praktykami. Poruszane tematy dotyczyły zarządzania trudnymi sytuacjami, motywacji i zaangażowania pracowników, zmian w prawie i ich wpływ na zarządzanie bankiem. A także tematów technicznych, takich jak rozwój chmury (i wynikające z tego szanse i zagrożenia), cyfryzacja i rozwój technologii oraz wiele innych ciekawych tematów. Spółka zależna BODiE, która jest odpowiedzialna za szkolenia dla całego Zrzeszenia zorganizowała w 2021 r. 784 wydarzenia i przeszkoliła 18 939 osób. W SGB-Banku stawiamy także na proces informacji zwrotnej, rozwój poprzez doświadczenie i wewnętrzną rekrutację. Wspólnie z Concorðią Design bank zaangażował się w program „Dostępny Design”, w którym pracownicy prowadzą projekt biznesowy realizowany w creativity thinking/design thinking pod okiem zewnętrznych ekspertów. Ideą jest zniesienie ograniczeń i barier, zapewnienie dostępu do usług, produktów lub przestrzeni każdemu, bez wykluczenia. Realizacja projektów wynikających ze strategii pozwala na integracje zespołów i nabywanie nowych kompetencji oraz wymianę wewnątrz Zrzeszenia. W ramach projektu chmurowego pracownicy banku nabywają zupełnie nowych kompetencji. Podejmowane są również konkretne działania szkoleniowe dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. SGB-Bank SA zdobył tytuł przyjaznego pracodawcy i nagrodę Friendly Workplace 2021 działania w obszarach mających wpływ na pracownika.					Work-life balance Wyzwanie sportowe SGB Wyzwanie sportowe to konkurs, w którym pracownicy rejestrują trasy oraz kilometry za pomocą smartfona, smartwatcha itp., w kategoriach: marsz, bieg, rower. W 2021 r. pracownicy SGB-Banku SA rywalizowali indywidualnie i drużynowo wspólnie z bankami spółdzielczymi SGB oraz instytucjami związanymi z Zrzeszeniem. Udział wzięło ponad 1800 uczestników, w tym 71 członków Zarządów. Do rywalizacji przyłączyło się ponad 130 banków i instytucji. Biegając, maszerując, jeżdżąc na rowerze, uczestnicy pokonali 500 000 kilometrów, czyli okrążyli 12-krotnie Ziemię. (od)LICZ z nami przed Świątami W ramach odliczania dni przed świętami Bożego Narodzenia pracownicy SGB-Banku mogli rozwiązywać zagadki dotyczące świąt, brać udział w ankietach tematycznych czy specjalnych zadaniach sportowych i nie tylko. W zabawę zaangażowało się ponad 200 osób, które m.in. pisały życzenia świąteczne, doradzały w wyborze prezentu czy przysyłały zdjęcia w świątecznej scenerii. Zabawa organizowana była w Intranecie SGB od 6 do 24 grudnia. Zadania oraz komunikaty były dobrym sposobem na budowanie społeczności wśród pracowników banku oraz dawały przestrzeń do dzielenia się wiedzą, pokazywania tego jak można spędzać czas po pracy oraz były okazją do nawiązywania relacji podczas pracy hybrydowej. Zdrowe miejsce pracy W 2021 r. w banku kontynuowano proces promowania segregacji śmieci i odpadów. W centrali banku wyeliminowane zostały kosze na śmieci ze wszystkich pomieszczeń biurowych. Bank kontynuuje zbórkę plastikowych nakrętek i zachęca do dbania o ekologię, która jest połączona z celem charytatywnym. W centrali banku zostało również przygotowane zadaszone i bezpieczne miejsce dla rowerów oraz prysznic dla rowerzystów, którzy codziennie dojeżdżają do pracy.				
← SPIS TREŚCI					35				

W ramach profilaktyki ochronnej pracownicy banku stosują środki dezynfekujące, mogą korzystać również z pakietów medycznych. W ramach dbania o zdrowie psychiczne pracowników, wprowadzono możliwość skorzystania z darmowego wsparcia psychologicznego. W ramach dodatkowych akcji zdrowotnych, pracownicy dowiedzieli się, jak można zadbać o kręgosłup oraz dobre nawyki żywieniowe. W 2021 r. prowadzono także działania związane z zachowaniem bezpieczeństwa w związku z zagrożeniem koronawirusem:

- organizacja pracy zdalnej oraz pracy w trybie rotacyjnym,
- edukacja pracowników związana z COVID-19,
- materiały wspierające pracowników podczas pracy zdalnej i rotacyjnej.

Świadczenia dodatkowe

SGB-Bank SA oferuje swoim pracownikom następujące świadczenia pozapłacowe:

- pracowniczy program emerytalny (PPE), który jest prowadzony od 20 lat,
- prywatna opieka medyczna – wszyscy pracownicy mają dostęp do szerokiego zakresu badań lekarskich i mogą objąć ubezpieczeniem również członków swojej rodziny (opłacając dodatkową składkę),
- fundusz socjalny – daje możliwość skorzystania z refundacji wypoczynku zorganizowanego we własnym zakresie, tzw. „wczasy pod gruszą”, pożyczek zwrotnych, refundacji pobytów sanatoryjnych, rehabilitacyjnych, czy też pomocy bezzwrotnej w sytuacjach np. ciężkiej choroby, pożaru, powodzi, kradzieży itp.,
- grupowe ubezpieczenie pracownicze, które obejmuje wypłatę świadczeń w przypadku zdarzeń losowych. Każdy pracownik ma możliwość wyboru wariantu ubezpieczenia i w zależności od wysokości składki.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
Strategicznym założeniem funkcjonowania SGB-Banku SA jako banku zrzeszającego jest prowadzenie działalności na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych. SGB-Bank SA dąży do tego, by działać jako centrum usług wspólnych realizujących wiele funkcji, także tych niezwiązanych bezpośrednio z biznesem banków spółdzielczych SGB. Dzięki temu banki spółdzielcze mogą skoncentrować się na budowaniu oraz utrzymaniu relacji z klientami.					Współpraca w zakresie programów specjalnych SGB-Bank SA współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB w zakresie programów specjalnych, oferując im wsparcie w wielu aspektach. SGB-Bank SA zawiera z instytucją zewnętrzną (BGK, ARiMR, NFOŚiGW) w imieniu banków spółdzielczych umowę o współpracy. Bank spółdzielczy zainteresowany uczestnictwem w programie może zawrzeć stosowną umowę o współpracy z SGB-Bankiem SA. SGB-Bank SA jest wsparciem dla banków spółdzielczych SGB w realizacji zapisów umowy o współpracy w zakresie: - rozliczeń dopłat, - sprawozdawczości, - przeprowadzania kontroli i interpretacji zapisów ustaw i rozporządzeń, regulujących postanowienia programu. SGB-Bank SA udostępnia bankom spółdzielczym systemy, których jest administratorem: - dla klientów indywidualnych SI-OKP*KM (do obsługi programu „Rodzina na Swoim”), SI-OKP*KS (do obsługi kredytów studenckich) i SI-OKP*PCP (do obsługi programu „Czyste Powietrze”), - dla klientów instytucjonalnych: SIOKP*PK, SIOKP*PLD, SIOKP*BKG. W 2021 r. SGB-Bank SA kontynuował współpracę z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w zakresie pomocy w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów udzielanych przez banki Spółdzielczej Grupy Bankowej. Z uwagi na niskie stopy procentowe w 2021 r. nie było możliwości udzielania kredytów inwestycyjnych z dopłatami do oprocentowania. Banki udzielały kredytów tzw. „klęskowych” oraz kredytów z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników. Niemniej jednak, podobnie jak w latach poprzednich, w 2021 r. Grupa SGB jest liderem w udzielaniu kredytów z pomocą ARiMR pod względem kwoty – prawie 36% udział w rynku kredytów z pomocą ARiMR, natomiast pod względem liczby tych kredytów SGB plasuje się na drugim miejscu – także prawie 36% udział. W 2021 r. banki SGB udzieliły 200 kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR na łączną kwotę 25 064,38 tys. zł, w tym:				
Działalność kredytowa Współpraca w zakresie kredytów SGB-Bank SA współpracuje z bankami spółdzielczymi SGB i wspiera je w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach. Pozwala to wzmocnić pozycję konkurencyjną banków spółdzielczych SGB i udzielać przez nie kredytów, których same nie mogłyby udzielić. Na 31 grudnia 2021 r. stan kredytów sektora niefinansowego i budżetowego, udzielonych w ramach konsorcjum SGB-Banku SA z bankami spółdzielczymi SGB, wyniósł 2 147 280 tys. zł. Oznacza to nieznaczny spadek wartości kredytów w konsorcjum o 2 302 tys. zł w porównaniu do roku poprzedniego, tj. o 1% r/r. W 2021 r. w ramach konsorcjum z bankami spółdzielczymi SGB udzielono kredytów w kwocie 911 703 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 387 069 tys. zł, tj. o 73% (zaangażowanie SGB-Banku SA wyniosło 578 833 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost o 236 389 tys. zł, tj. 69%). W konsorcjum udzielono 83 kredyty w 2021 r. To o 12 więcej w porównaniu do roku poprzedniego. W 2021 r. SGB-Bank SA w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracował z 73 bankami spółdzielczymi, co stanowi wzrost o 16 banków w porównaniu z rokiem poprzednim. Wzrost zawartych transakcji konsorcjalnych w 2021 r. wynikał przede wszystkim z konsekwentnie realizowanej strategii SGB, wspierającej rozwój działalności konsorcjalnej, poprzez usprawnianie procesów kredytowych i budowie w Zrzeszeniu spójnej kultury biznesowej.									

- 138 kredytów tzw. „klęskowych” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 12 936,02 tys. zł,
- 1 kredyt „restrukturyzacyjny” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 523,20 tys. zł,
- 61 kredytów z częściową spłatą kapitału na kwotę 11 605,15 tys. zł.

Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2021 r. środków na dopłaty do kredytów udzielonych przez banki SGB wynosi 27 817,86 tys. zł, w tym 22 837,97 tys. zł na dopłaty do oprocentowania oraz 4 979,89 tys. zł na częściową spłatę kredytów.

Współpraca z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w 2021 r. w zakresie portfelowych linii gwarancyjnych, które są istotną formą zabezpieczenia spłaty kredytów przyniosły następujące wyniki: zabezpieczono w formie gwarancji BGK 3609 kredytów udzielonych przez banki SGB, zwiększając ich liczbę w stosunku do 2020 r. niemalże o 60%. Łączna kwota zabezpieczenia opiewała na kwotę 1 492 212,61 tys. zł – prawie o 46% więcej niż w 2020 r. Największą popularnością cieszyły się gwarancje de minimis (PLD-KFG) – 1802 gwarancji na łączną kwotę 1 193 387,60 tys. zł oraz gwarancje uatrakcyjnione o dopłaty do oprocentowania, tj. gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) – 1491 gwarancji na łączną kwotę 214 580,08 tys. zł. Na popularność gwarancji BGK istotny wpływ miało utrzymanie w 2021 r. preferencyjnych warunków udzielania tych gwarancji z związku z łagodzeniem skutków trwającej pandemii COVID-19.

Usługi rozliczeniowe

SGB-Bank SA dostarcza usługi rozliczeniowe bankom spółdzielczym SGB i ich klientom. Bank SA jest bezpośrednim uczestnikiem rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych oraz rozrachunku w systemach płatniczych RTGS i w systemach depozytowych papierów wartościowych.

Bank odpowiada za sprawne działanie rozliczeń oraz współpracę z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi w celu zapewnienia infrastruktury rozliczeniowej oraz jej rozwój.

SGB-Bank SA oferuje bankom spółdzielczym SGB:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych w systemach płatności detalicznych i wysokokwotowych oraz systemach płatności natychmiastowych w obrocie krajowym,
- dokonywanie rozliczeń w obrocie dewizowym oraz rozliczeń przekazów pieniężnych dla klientów banków spółdzielczych,

- prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych oraz obsługę transakcji własnych banków spółdzielczych (kupno/sprzedaż walut, deponowanie środków, obrót papierami wartościowymi).

Bank zraszający umożliwia klientom banków spółdzielczych realizację różnego typu transakcji płatniczych za pośrednictwem wielu kanałów rozliczeniowych i rozrachunkowych w obrocie krajowym i dewizowym, obejmujących:

- płatności RTGS w systemach: SORBNET2, TARGET2, SWIFT,
- płatności sesyjne w systemach: Elixir SEPA,
- płatności natychmiastowe, m.in. w systemie Express Elixir.

SGB-Bank SA umożliwia bankom spółdzielczym realizację transakcji międzybankowych w czasie rzeczywistym w ramach systemu Express Elixir, oferowanego przez KIR SA oraz realizację online przelewów uznaniowych klientów Grupy SGB realizowanych na rachunki klientów Grupy SGB, uczestniczących w systemie Express Elixir w trybie 24 h przez 7 dni w tygodniu. Na początku IV kwartału 2021 r. została uruchomiona dodatkowa usługa w ramach systemu Express Elixir – nowy typ komunikatu umożliwia realizację zleceń MP2P, tj. przelew z telefonu na telefon.

W 2021 r. w systemie Express Elixir dokonano rozliczeń 716 tys. zleceń międzybankowych wychodzących (przyrost w stosunku do 2020 r. o 59,07%), ponad 975 tys. zleceń międzybankowych przychodzących (przyrost w stosunku do 2020 r. o 69,98%) i ponad 685 tys. zleceń wewnątrz zrzeczeniowych (przyrost w stosunku do 2020 r. o 198,76%).

Tabela 11. Liczba i wartość zleceń płatniczych (rok do roku) zrealizowanych w systemie-SORBNET2 w podziale na płatności klientowskie i pozostałe (własne banku)

Wyszczególnienie	Wg stanu na 31.12.2021	Wg stanu na 31.12.2020	% Dynamika
SORBNET2 – płatności klientów SGB			
Liczba transakcji płatniczych (w tys.)	116,17	109,84	105,77%
Wartość zleceń (w mld zł)	76,03	71,87	105,80%
Średnia wartość transakcji (w tys. zł)	654,50	654,31	100,03%
SORBNET2 – płatności własne SGB-Banku SA			
Liczba transakcji płatniczych (w tys.)	8,29	8,58	96,67%
Wartość zleceń (w mld zł)	236,47	196,40	120,40%
Średnia wartość transakcji (w tys. zł)	28 521,70	22 898,86	124,56%

W systemie ELIXIR dokonano rozliczeń ponad 70 mln zleceń międzybankowych wychodzących (spadek w stosunku do 2020 r. o 2,42%), ponad 63 mln zleceń międzybankowych przychodzących (przyrost w stosunku do 2020 r. o 10,27 %). Pozostałe zlecenia wewnątrz zrzeczeniowe zostały zrealizowane na poziomie 14 mln (przyrost w stosunku do 2020 r. o 1,91%).

W 2021 r. kontynuowano realizację projektu wdrożenia nowego rozwiązania Payment HUB dla rozliczeń złotych. W IV kwartale zakończono prace w zakresie przeniesienia i obsługi transakcji FX banków spółdzielczych do systemu IPTFX.

W systemie płatniczym SORBNET2 prowadzony jest przez NBP podstawowy rachunek bieżący banku służący do realizacji wysokokwotowych płatności własnych banku obejmujących m.in. rozrachunek: operacji z NBP, KIR, KDPW, cash-processing’u, transakcji skarbowych zawartych na rynku finansowym, jak również zleceń płatniczych klientów SGB.

W 2021 r. w stosunku do roku ubiegłego odnotowano wzrost liczby zleceń płatniczych klientów oraz spadek liczby zleceń własnych banku realizowanych za pośrednictwem systemu SORBNET2 przy jednoczesnym wzroście wolumenu obrotów oraz średniej wartości pojedynczego zlecenia.

Płatności w obrocie dewizowym

W 2021 r. kontynuowany był proces automatyzacji procesów poprzez wdrożenie nowych funkcjonalności w SGB-PH.

Wdrożono nowe standardy komunikatów SEPA/ SWIFT oraz zostały rozpoczęte prace nad przygotowaniem banku do migracji na nowy standard komunikatu zgodny z normą ISO 20022.

W 2021 r. dokonano rozliczeń ponad 161 tys. wychodzących zleceń płatniczych w obrocie dewizowym (przyrost w stosunku do 2020 r. o 8,10%) oraz ponad 534 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2020 r. o 3,50%).

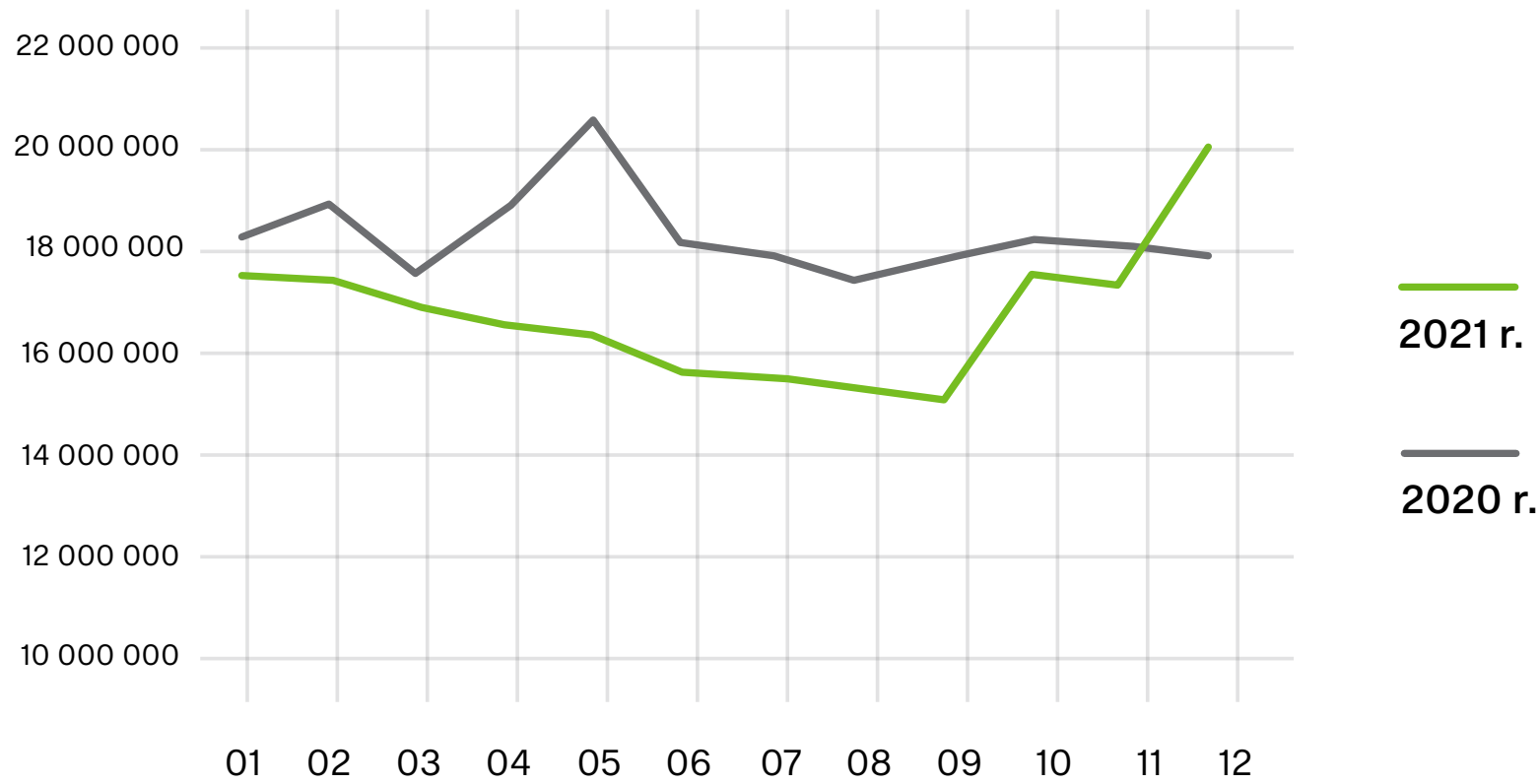
Współpraca w zakresie lokat

Banki spółdzielcze SGB lokują środki finansowe w SGB-Banku SA na rachunkach bieżących i terminowych (w ramach rachunków bieżących korzystają z automatycznych O/N). W III kwartale został zrealizowany i wdrożony projekt w zakresie obsługi lokat terminowych złotych i walutowych banków spółdzielczych w bankowości internetowej SGB24 Biznes.

Stan lokat na koniec 2021 r. kształtował się na poziomie 20 043 721 tys. zł (z uwzględnieniem rachunku Minimum Depozytowego) i w stosunku do 2020 r. był o 12% wyższy.

Zacieśnianie polityki pieniężnej w ostatnim kwartale 2021 r. spowodowało zmiany w polityce inwestycyjnej banków spółdzielczych, które zaowocowały z jednej strony wzrostem środków na lokatach w SGB-Banku, z drugiej strony znaczącą zmianą struktury deponowanych środków.

Wykres 4. Wartości bilansowe depozytów banków spółdzielczych SGB na koniec m-ca w tys. zł (PLN i waluta)

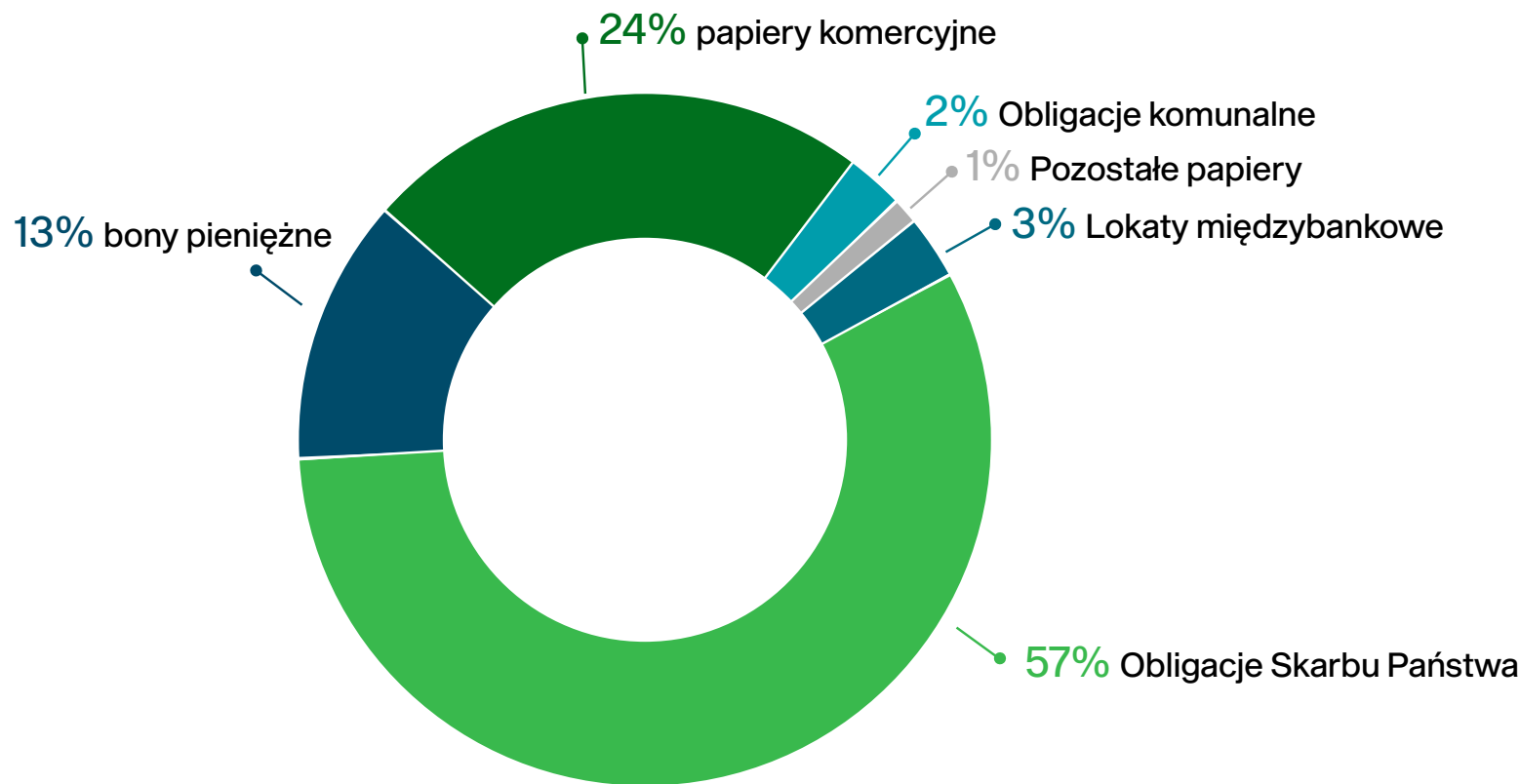


Działalność skarbowa

Działalność skarbowa SGB-Banku SA ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i całego Zrzeszenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Aktywność SGB-Banku SA na tej płaszczyźnie polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym w 2021 r. w stosunku do 2020 r. wzrosła o 3%.

Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (72% portfela papierów wartościowych na koniec 2021 r.), Stan obligacji skarbowych na koniec 2021 r. wynosił 11 010 568 tys. zł, w stosunku do 31 grudnia 2020 r. był niższy o 6%, stan bonów pieniężnych wynosił 2 511 268 tys. zł i był wyższy o 14%. Część portfela obligacji skarbowych, była zablokowana pod zabezpieczenie Minimum Depozytowego oraz Funduszu Pomocowego w ramach funkcjonującego IPS-SGB. Na dzień 31 grudnia 2021 r. pod Minimum Depozytowe oraz Fundusz Pomocowy zablokowane były papiery wartościowe o wartości 2 735 301 tys. zł.

Wykres 5. Struktura aktywów w działalności skarbowej na dzień 31 grudnia 2021 r.



W 2021 r. SGB-Bank SA zwiększył zaangażowanie w komercyjne papiery dłużne. Na dzień 31 grudnia 2021 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu banku wynosiła 4 750 986 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była wyższa o 30%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 431 449 tys. zł, wyższym o 36% w stosunku do 2020 r.

Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne z wyłączeniem certyfikatów o charakterze restrukturyzacyjnym, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 209 142 tys. zł.

W zakresie transakcji na rynku pieniężnym w 2021 r. SGB-Bank SA pozostał aktywny na rynku międzybankowym. Stan lokat międzybankowych na dzień 31 grudnia 2021 r. wynosił 532 804 tys. zł, składały się na niego w 38% lokaty złotowe i 62% lokaty walutowe. W stosunku do 2020 r. stan lokat był niższy o 6%.

Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31 grudnia 2021 r. 74% (75% na koniec 2020 r.).

Działalność powiernicza

Bank prowadzi działalność powierniczą na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2010 r. Bank występuje jako uczestnik w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych SA w następujących typach: Deponent, Depozytariusz, Agent Emisji, Agent Płatniczy

Tabela 12. Działalność powiernicza – prowadzenie rachunków papierów wartościowych w tys. zł.

Papiery wartościowe	Wartość na koniec 2020 r.*	Wartość na koniec 2021 r.*
Obligacje skarbowe	193 600	170 600
Obligacje wyemitowane przez PFR i BGK	1 679 300	2 992 700
Obligacje rynku niepublicznego	5 512	22 312
Bony pieniężne	5 200 010	6 588 000

*według wartości nominalnej

i Sponsor Emisji. Bank rejestruje na rachunkach papierów wartościowych klientów bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje emitowane przez Polski Fundusz Rozwoju SA („obligacje PFR”), obligacje emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego („obligacje BGK”) oraz obligacje rynku niepublicznego. Usługa oferowana jest głównie bankom spółdzielczym SGB.

Znaczny w stosunku do poprzedniego roku przyrost wartości aktywów przechowywanych na rachunkach papierów wartościowych wynikał z dużego popytu zrzeszonych banków spółdzielczych na bony pieniężne, obligacje PFR i obligacje BGK, spowodowanego utrzymującym się niskim poziomem stóp procentowych przez pierwsze trzy kwartały 2021 roku.

Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientów rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego

W 2021 r. bank pełnił funkcję agenta emisji oraz agenta płatniczego, zarówno dla obligacji rynku niepublicznego emitowanych po 30 czerwca 2019 r., które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, jak i dla obligacji rynku niepublicznego wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., które nie podlegały takiej rejestracji. W zakresie tych drugich, bank w 2020 r., zgodnie z przepisami prawa, rozpoczął realizację obowiązków raportowych wobec Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych SA.

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, bank według stanu na koniec 2021 r. prowadził obsługę 32 emitentów: 30 jednostek samorządu terytorialnego i 2 przedsiębiorstwa. Łączna wartość nominalna przedmiotowych papierów wartościowych wyniosła 253 092 tys. zł, w tym odpowiednio: 22 312 tys. zł na rachunkach papierów wartościowych i 230 780 tys. zł na rachunku deponenta (portfel własny banku).

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które nie podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., bank według stanu na koniec 2021 r. prowadził obsługę 61 emitentów: 51 jednostek samorządu terytorialnego i 10 przedsiębiorstw, w tym emisję obligacji dla banków spółdzielczych SGB.

Łączna wartość nominalna papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 373 312 tys. zł, w tym odpowiednio: 134 155 tys. zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 239 157 tys. zł w rejestrze agenta emisji (portfel własny banku). Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych banków spółdzielczych SGB wynosiła łącznie 118 227 tys. zł. Na koniec roku prowadzono 117 rachunków depozytowych.

Public Relations

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

- media relations – bieżące kontakty z mediami (ogólnopolskie, branżowe, regionalne, lokalne), aranżowanie spotkań z prasą, obecność w mediach ekonomicznych i branżowych, publikowanie komunikatów i informacji prasowych, udostępnianie danych o bieżących wydarzeniach w bankach spółdzielczych i SGB-Banku SA,
- wspieranie kontaktów z interesariuszami, w tym z przedstawicielami środowisk opiniotwórczych i decyzyjnych,
- budowanie relacji z przedstawicielami administracji samorządowej, rządowej i państwowej,
- kreowanie kontaktów z izbami gospodarczymi,
- promocja liderów bankowości spółdzielczej w mediach tradycyjnych i internetowych,
- promocja idei partnerskiej współpracy pomiędzy zrzeszeniami banków spółdzielczych,
- wydawanie magazynu branżowego „Bank Spółdzielczy” – kwartalnik wydawany wyłącznie w wersji cyfrowej, powszechnie dostępnej, ułatwiającej interakcję. Najważniejsze artykuły udostępniane są również w wersji audio, do odsłuchania na smartfonie, laptopie lub tablecie. Magazyn zawiera aktualne treści i informacje najbardziej istotne dla środowiska banków spółdzielczych,
- udział w konferencjach branżowych,
- pomoc w sytuacjach kryzysowych, w tym aktywność online na portalach i forach internetowych, kontakty z mediami,
- warsztaty, szkolenia, przygotowywanie materiałów instruktażowych z dziedziny PR i marketingu,
- stała współpraca ze służbami PR w bankach spółdzielczych,
- komunikacja odbywała się również za pomocą zrzeszeniowej strony internetowej www.sgb.pl oraz oficjalnego konta SGB-Banku SA na profesjonalnym serwisie społecznościowym LinkedIn,

- Intranet SGB – główne narzędzie komunikacji w wewnętrznym PR,
- komunikacja w czasach pandemii w dużej mierze opierała się na platformie „MS Teams”, pozwalającej na komunikację audio / wideo oraz czat podczas pracy zdalnej,
- social media – SGB-Bank SA intensywnie angażował się w sferę kontaktów z konsumentami w mediach społecznościowych. Wspierano aktywność banków w serwisach społecznościowych, dostarczając im atrakcyjne treści i niezbędne opracowania graficzne.

SKO w SGB

SGB-Bank SA dba również o edukację najmłodszych. Umożliwia bankom spółdzielczym współpracę z lokalnymi szkołami w ramach projektu SKO w SGB. Szkolna Kasa Oszczędności to program edukacji finansowej dla dzieci i młodzieży w szkołach podstawowych.

Banki spółdzielcze SGB w 2021 r., podobnie jak w latach poprzednich, uczestniczyły w skierowanym do uczniów szkół podstawowych programie Szkolnych Kas Oszczędności. Jest to jeden z najpopularniejszych programów edukacji ekonomicznej dla dzieci i młodzieży, dzięki któremu poznają oni różnorodne formy oszczędzania i zarządzania swoimi pieniędzmi.

W 2021 r. w akcji wzięło udział kilka tysięcy uczniów ze 106 szkół współpracujących z blisko 30 bankami spółdzielczymi.

W ramach współpracy SGB-Bank SA wspiera banki przygotowując ofertę materiałów promocyjnych dedykowanych programowi SKO.

Działalność sponsoringowa

Działalność sponsoringowa od lat jest ważnym elementem strategii marketingowej banków spółdzielczych. SGB-Bank SA wspomaga banki spółdzielcze SGB w inicjatywach, w które angażują się na rzecz lokalnych społeczności. Istotnym narzędziem promocji idei bankowości spółdzielczej oraz samych banków spółdzielczych były akcje sponsorskie organizowane na szczeblu lokalnym. Działania promocyjne obejmowały również w sposób pośredni aktywność rynkową sieci oddziałów SGB-Banku SA, w zakresie wyznaczonym przez strategię SGB.

Działalność sponsoringowa realizowana przez SGB-Bank SA w 2021 r. obejmowała zarówno sponsoring prowadzony w imieniu SGB-Banku SA, mający na celu budowanie wizerunku Grupy SGB, jak i sponsoring realizowany indywidualnie przez poszczególne banki spółdzielcze, przy wsparciu SGB-Banku SA.

Celem realizowanych działań jest przede wszystkim wzmacnianie wizerunku banków spółdzielczych jako sprawdzonych partnerów biznesowych zaangażowanych w różnorodne działania lokalne:

- pozyskiwanie nowych klientów banków,
- budowanie kapitału społecznego,
- wzmacnianie lokalnych więzi i budowanie aktywnych społeczności skupionych wokół banków spółdzielczych.

Banki zrzeszone w Spółdzielczej Grupie Bankowej wsparły w 2021 r. prawie 200 lokalnych imprez przygotowanych przez organizacje pozarządowe, społeczne oraz instytucje samorządowe.

W licznych programach sponsorskich wzięły udział 63 banki, które wspólnie z SGB-Bankiem SA dofinansowały projekty o charakterze lokalnym i regionalnym kwotą blisko miliona złotych, m.in. Grand Prix Borów Tucholskich, Festiwal Jeździecki Baborówko a także Czarnoleski Festiwal Sztuk.

Marka SGB promowana była na największym i najstarszym cyklu triathlonowym w Polsce – Garmin Iron Triathlon, gdzie bank pozycjonował Grupę SGB jako banki nowoczesne, mobilne, współpracujące z liderami technologicznymi.

Działalność produktowa

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

- dobór pakietu produktów i cen dla kluczowych segmentów,
- unowocześnienie oferty produktowej,
- optymalizacja regulacji oraz procesów obsługi klientów,
- rozwój produktów i usług dewizowych,
- wzmocnienie elementów wsparcia sprzedaży produktów.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
		W zakresie wsparcia sprzedaży, inicjowano działania mające na celu podniesienie poziomu ukar-towania rachunków oraz zwiększenie transakcyjności na kartach płatniczych, w tym rozwój transakcji mobilnych, m.in. poprzez loterie i promocje dla klientów banków spółdzielczych oraz konkursy dla pracowników banków spółdzielczych wydających karty płatnicze. Działania wspie-rające wydawnictwo i transakcyjność kart płatniczych były organizowane przy współpracy orga-nizacji płatniczych Visa i Mastercard. We współpracy z organizacją płatniczą Visa i wybranymi bankami spółdzielczymi, SGB-Bank prze-prowadził projekt Nowy Model Sprzedaży. Głównym celem projektu jest wypracowanie nowe-go podejścia do sprzedaży i obsługi klienta dla całego Zrzeszenia SGB, które pomoże zwiększyć sprzedaż, poprawić uproduktowanie klienta oraz przyspieszyć migrację klientów do kanałów samoobsługowych. W 2021 r. w ramach wsparcia banków spółdzielczych SGB-Bank SA kontynuował działania mające na celu upowszechnienie dodatkowych usług. W szczególności w zakresie: ▪ obsługi kadrowo-płacowej dla banków spółdzielczych – na dzień 31.12.2021 r. SGB-Bank SA obsługiwał 15 banków spółdzielczych, ▪ w ramach usługi korespondencji masowej były realizowane wydruki i wysyłka dokumentów spersonalizowanych i niespersonalizowanych dla 62 banków spółdzielczych, ▪ wydruki i wysyłka wyciągów bankowych, realizowane dla 37 banków spółdzielczych, ▪ usługa masowej korespondencji dzięki efektowi skali, optymalizuje koszt wydruku oraz koszt opłaty za wysyłkę, ▪ oferty dla grup zakupowych – funkcjonowały Grupy zakupowe dla Zrzeszenia SGB dotyczące m.in. zakupu energii elektrycznej, paliwa gazowego, telefonii komórkowej, artykułów biurowych, zakupu samochodów, polis dla floty samochodowej oraz ubezpieczenia cyber a także usługi brokera ubezpieczeniowego.			systemów bankowych, ale również pozwoliły wdrożyć zmiany technologiczne w systemach rozli-czeniowych, walutowych czy tych dotyczących bankowości elektronicznej. Wzmocnione zostało środowisko technologiczne banków spółdzielczych, a także oddziałów SGB-Banku SA. SGB-Bank w 2021 r. kontynuował wsparcie w obszarze IT w zakresie przygotowania i uruchomie-nia dla banków spółdzielczych rozwiązań informatycznych w zakresie obsługi spłat i umorzeń PFR. Dla każdego z programów Tarcza SGB-Bank SA przygotował rozwiązanie informatyczne spełnia-jące wymogi ustawodawcy. W zakresie sprawozdawczości obowiązkowej SGB-Bank uruchomił sprawozdawczość dzienną NSFR w systemach Asist i Transis z mechanizmem automatyzacji dla banków ZRZ. Ponadto w 2021 r. SGB-Bank we współpracy z Google, OChK i Accenture zrealizował POC hurtow-ni danych zbudowanej w chmurze publicznej GCP przy użyciu wiodących rozwiązań dla tej klasy systemów. Wyniki były na tyle obiecujące, że podjęto decyzję o kontynuacji współpracy i realizacji projektu wejścia w chmurę zgodnie z wymaganiami komunikatu KNF i zbudowania Zrzeszeniowej Hurtowni Danych w tej technologii. Pierwsze efekty tego projektu są przewidywane na koniec II kwartału 2022 r. Rok 2021 to również rozpoczęcie prac w obszarze przygotowania SGB-Banu SA do wdrażania efektywnych usług chmurowych, w zgodzie z Komunikatem Chmurowym KNF. Projektowana ścieżka – „road to cloud” zakłada na każdym etapie aktywny udział struktur odpowiedzialnych za obszar cyber w banku. W zakresie normatywnym, realizując proces ustawicznego doskonalenia, wydano aktualizacje dokumentów regulujących obszary bezpieczeństwa informacji (SZBI) oraz ciągłości działania (SZCD) – ujęto także kontekst związany z wymaganiami w zakresie korzystania z usług chmuro-wych przez podmioty nadzorowane. W SGB-Bank SA przeprowadzona została przez Komisję Nadzoru Finansowego kontrola w zakre-sie wykonywania obowiązków ustawowych operatora usługi kluczowej. W jej wyniku SGB-Bank został oceniony dobrze na tle sektora finansowego.				
		Wsparcie w obszarze IT SGB-Bank SA zrealizował szereg projektów dla banków spółdzielczych w ramach dostosowa-nia nowoczesnych narzędzi informatycznych, mających na celu zapewnienie bankom możliwości obsługi klienta na wysokim poziomie. Wprowadzane projekty nie tylko podnosiły bezpieczeństwo							

SPIS TREŚCI

43

Usługi faktoringowe, leasingowe i ubezpieczeniowe

SGB-Bank SA udostępnia również usługi faktoringowe, leasingowe świadczone w ramach Grupy SGB. W ramach współpracy z firmą Faktorzy SA, podobnie jak w poprzednich latach, oferował klientom usługi finansowe w zakresie faktoringu. SGB-Bank SA kontynuował również współpracę z SGB Leasing Sp. z o.o., oferując klientom usługi finansowe w zakresie leasingu i pożyczki. Bank jako agent ubezpieczeniowy firm grupy Generali oferował swoim klientom produkty ubezpieczeniowe.

W maju 2021 r. bank wprowadził nowy kanał oferowania produktów ubezpieczeniowych – Bankowość Internetowa – SGB24. Obecnie w bankowości internetowej można zawierać umowy ubezpieczenia trzech produktów (turystyczne, Auto Assistance oraz NNW).

Po podpisaniu umów z rozwiązaniami będą mogli skorzystać klienci 35 banków posiadających Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe. Do końca 2021 r. z oferty skorzystało 19 banków spółdzielczych, udostępniając usługę swoim klientom.

Rok 2021 był rekordowy w wysokości składki przypisanej przez banki zrzeszone w SGB. Przypis składki w dziale I dla grupy Generali w całym Zrzeszeniu kształtował się na poziomie 19,8 mln zł co stanowiło przyrost o 22%. Jednocześnie przyrost przypisu składki o 28% w ubezpieczeniach działu II wynikał z całkowitego przypisu na poziomie 42,2 mln zł. Największy przyrost odnotowano w ubezpieczeniach upraw o 46 % oraz ubezpieczeniu zwierząt o 37%.

W 2022 r. planowane jest rozszerzenie oferty produktów ubezpieczeniowych dostępnych w różnych kanałach dystrybucji.

Usługi Call Center – Infolinia SGB

SGB-Bank SA udostępnia klientom Spółdzielczej Grupy Bankowej możliwość obsługi za pośrednictwem telefonicznego centrum obsługi klienta – Call Center. Konsultanci Infolinii SGB wspierają klientów przez całą dobę, 7 dni w tygodniu. Obsługa obejmuje pomoc w zakresie sytuacjach

krytycznych wymagających blokowania bankowości mobilnej SGB Mobile i internetowej SGB24, a także zastrzegania kart płatniczych oraz aktywacji ww. usług.

Dodatkowo Infolinia SGB zapewnia szerokie wsparcie informacyjne i operacyjne klientów. Zakres usług obejmuje wsparcie m.in. dla usług:

- aplikacji mobilnej SGB Mobile,
- zdalnego otwarcia „Konta na selfie”,
- bankowości internetowej SGB24 i SGB24 Biznes,
- kart płatniczych, w tym zabezpieczenia płatności usługą 3D-Secure,
- portfeli cyfrowych i Portfela SGB,
- usługi BLIK,
- Kantoru SGB i Platformy internetowej SGB (internetowa wymiana walut dla firm),
- trwałego nośnika (Moje Dokumenty SGB),
- usługi SGB ID,
- polecenia aplikacji mobilnej SGB Mobile,
- płatności natychmiastowych, przelewów BLIK,
- obsługi informacyjnej w zakresie placówek i bankomatów SGB, produktów zrzeszeniowych,
- informowania i przyjmowania zgłoszeń o awariach,
- obsługi zdarzeń bezpieczeństwa,
- rozmów wychodzących w zakresie:
 - informowania klientów w przypadku podejrzenia transakcji fraudowych,
 - informowania klientów, którzy aktywowali SGB Mobile poprzez Call Center o możliwości korzystania z pełnej wersji aplikacji,
 - obsługi rozmów wychodzących dotyczących wyjaśnienia spraw zgłoszonych przez klienta telefonicznie na Infolinię SGB,
- innych spraw zgłoszonych przez klientów.

SGB-Bank zapewnia klientom Spółdzielczej Grupy SGB wysoką jakość usług, a także krótki czas oczekiwania na połączenia w porównaniu do innych podmiotów oferujących usługę Call Center dla klientów.

Usługi Call Center nabrały szczególnego znaczenia w dobie pandemii, kiedy to klienci wykazali zwiększone potrzeby w zakresie zdalnej obsługi. Na przełomie roku odnotowano bardzo wysoki wzrost ilości odebranych połączeń od klientów.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
„Otwieramy przyszłość”, czyli nowa strategia i nowe wyzwania W grudniu 2020 r. została przyjęta Strategia SGB-Banku na lata 2021-2024. Strategia opiera się na czterech filarach: ■ zrzeszeniowości – koncentracji na działalności zrzeszeniowej, stworzeniu dedykowanej struktury obsługi banków spółdzielczych SGB, wspólnej realizacji strategicznych inicjatyw zrzeszeniowych, promowaniu kultury współpracy, dialogu i odpowiedzialności, ■ klientocentryczności – wspieraniu aktywnej współpracy z bankami spółdzielczymi SGB, rozwoju model sprzedaży skoncentrowanym na akwizycji i uproduktowaniu klientów oraz wsparciu dla lokalnych społeczności, model sprzedaży skoncentrowany na akwizycji i uproduktowaniu klientów, ■ digitalizacji – dalszemu rozwojowi „Mobilnego przyspieszenia” , tj. zwiększaniu obecności klientów Zrzeszenia w kanałach zdalnych, wsparciu narzędziowe sprzedaży, automatyzacji procesów IT i operacyjnych, ■ efektywności – obniżeniu kosztów IT, optymalizacji kosztów infrastruktury, cyberbezpieczeństwie, bezpieczeństwie systemu bankowego. Fundamenty rozwoju zostały uzupełnione planami rozwojowymi dotyczącymi kluczowych aspektów otoczenia i modelu biznesowego, tj.: ■ kadry – pracownicy jako najwyższa wartość, profesjonalizm, empatia, zrozumienie, bliskie relacje, ■ lokalności – lokalne więzi, zrozumienie klientów i ich potrzeb, bliskość relacji z klientami. Strategia na lata 2021-2024 zakłada ścisłą współpracę i wsparcie w ramach Zrzeszenia SGB. Jej skuteczna realizacja przyczyni się tak do wzmocnienia struktur wewnętrznych jak i pozycji rynkowej całego Zrzeszenia. W 2021 r. bank zrzeszający kontynuował prace związane z mobilnym przyspieszeniem. W ramach swoich prac rozwijał w dalszym ciągu usługi bankowości mobilnej (w tym BLIK czy Autopay), wyzwania Active, „Konto na selfie” oraz inne rozwiązania technologiczne dostępne dzięki BS API. Na początku 2022 roku udostępniona została możliwość pełnego procesowania wniosku o kredyt gotówkowy online. Dodatkowo trwają prace nad przygotowaniem aplikacji mobilnej dla klientów firmowych.						Miejscem, w którym pozyskuje się i utrzymuje klientów, stają się cyfrowe interfejsy z usługami finansowymi i ubezpieczeniowymi oraz wielką gamą innych usług ze sfery mobilnej, takich jak płatności za usługi streamingowe, parkingi czy komunikację miejską. Wyzwaniem będzie nie tylko wygoda korzystania z aplikacji mobilnych i skala ich funkcjonalności, ale także ochrona przed atakami internetowych przestępców. Klient oczekuje tu od banków pełnej gwarancji bezpieczeństwa, stabilności systemów i niezawodności, dzięki którym będzie mógł swobodnie korzystać z ofert. Pandemiczny okres został przekształcony w doświadczenie, stąd też w ramach Zrzeszenia powstały zasady przygotowujące bank do działań w nowych warunkach. W 2020 r. wszystkie procedury związane z globalnym zagrożeniem powstawały na bieżąco. W 2021 r. powstał zbiór zasad, którymi w przypadku tego typu sytuacji powinny kierować się banki spółdzielcze. Bank zakłada, że w 2022 r. będzie dalsze spowolnienie gospodarcze, rosnąca inflacja, i rosnące koszty walki z pandemią. Bierze też pod uwagę zmieniające się w błyskawicznym tempie przyzwyczajenia i preferencje klientów, coraz chętniej korzystających z bankowości mobilnej, zdecydowanych na zakupy w internecie, poszukujących innych produktów niż jeszcze dwa lub trzy lata temu i zainteresowanych zupełnie innymi instrumentami finansowymi. Ta zmiana w postawach konsumenckich, połączona z rosnącymi stopami procentowymi i konsumencką ostrożnością w planowaniu wydatków, wymusza na bankach konieczność budowania nowych form relacji z klientami oraz zwiększa nacisk na wdrażanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych i digitalizację działań. W 2022 r. szczególnego znaczenia nabierać będzie optymalizacja kosztów działalności bankowej, której głównym instrumentem może stać się właściwie funkcjonująca struktura back office, niezbędna w działalności banków i mająca ogromny wpływ na ich wyniki finansowe oraz relacje z klientami. Automatyzacja i optymalizacja tych procesów nie tylko wpłynie na obniżkę kosztów, ale poprawi też jakość obsługi wewnątrz Zrzeszenia i ofertę dla konsumentów. Obszar cyberbezpieczeństwa pozostaje cały czas istotnym filarem strategii SGB. Tak było też w 2021 r. W tym okresie rozpoczęto szereg prac technologicznych i regulacyjnych, mających na			

celu poprawę bezpieczeństwa SGB-Banku SA oraz usług oferowanych bankom spółdzielczym. Rozpoczęto inicjatywę strategiczną w zakresie wdrażania profesjonalnego systemu antyfraudowego (FDS) oraz reorganizacji obszaru cyberbezpieczeństwa (tzw. SOC24). Nadrzędnym celem tej inicjatywy jest podniesienie bezpieczeństwa oferowanych klientom produktów i usług bankowych oraz zabezpieczenie środków zgromadzonych na rachunkach klientów. W 2021 r. wybrano dostawcę systemu i przeprowadzono szereg złożonych integracji z systemami bankowymi. W ramach działań strategicznych w tym obszarze rozpoczęto również prace mające na celu wdrożenie efektywniejszych rozwiązań w obszarze ochrony klientów bankowości mobilnej oraz internetowej. Wdrożone zostało również zaawansowane wsparcie w obszarze Cyber Threat Intelligence, w tym m.in. wsparcie w zakresie analiz złośliwego oprogramowania.

Rozwój marki SGB

Dzięki wdrożeniu nowoczesnych form płatności banki spółdzielcze SGB pod względem oferty i usług nie odbiegają od banków komercyjnych. Grupa SGB ma wszystko to, czego potrzebują klienci. Dużą potrzebą jest nawiązanie emocjonalnej relacji zarówno z aktualnymi, jak i nowymi klientami. W związku z tym SGB-Bank skupi się na realizacji działań wizerunkowych, dzięki którym wzmocni naszą więź z aktualnymi klientami oraz znajdzie się w koszyku wyboru nowych klientów. Działania te będą realizowane z wykorzystaniem najbardziej efektywnego miksu mediów.

W ramach Zrzeszenia SGB SGB-Bank chce jeszcze bardziej zacieśnić współpracę pomiędzy bankiem i bankami spółdzielczymi SGB, wdrażając ideę Partnerstwa w Biznesie. Jej efektem będzie jeszcze bardziej efektywna realizacja zaplanowanych celów biznesowych.

Opis modelu biznesowego

Założony przez banki spółdzielcze SGB-Bank SA pełni funkcję banku zrzeszającego dla banków w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Bank prowadzi działalność na rzecz obsługi klientów indywidualnych i instytucjonalnych oraz działa na rzecz banków zrzeszonych. Działalność ta prowadzona jest przez centralę oraz sieć oddziałów SGB-Banku SA.

Strategicznym celem SGB-Banku SA jest stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowocześniejszymi technologiami, konkurencyjnej wobec banków komercyjnych i funkcjonującej w oparciu o trwałą i aktywną współpracę z bankami spółdzielczymi Zrzeszenia.

Szerzej opisano w dziale „Podstawowe informacje o Banku”.

Zasady Dobrych Praktyk Banku/Zasady Etyki

Zasady Dobrych Praktyk Banku stanowią zbiór przepisów zawierających normy etyczne oraz regulujących standardy postępowania banku, jego pracowników oraz osób, za pośrednictwem których bank wykonuje czynności. Uwzględniają one treść norm zawartych w Kodeksie Etyki Bankowej oraz Kanonie Dobrych Praktyk Rynku Finansowego, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem których bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług. Bank realizując Politykę antykorupcyjną kieruje się zasadą rzetelności, uczciwości i transparentności oraz zasadą bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń niniejszej Polityki. Zasady te stosowane są zarówno w relacji z pracownikami, współpracownikami, jak również w relacji z podmiotami zewnętrznymi, w tym klientami, partnerami biznesowymi, audytorami oraz regulatorami.

Bank w swojej działalności dąży do unikania sytuacji mogących powodować Zdarzenia lub Incydenty w relacjach z klientami, akcjonariuszami, partnerami biznesowymi lub innymi interesariuszami banku.

W 2021 r. Zasady Dobrych Praktyk Banku zostały zmienione na Zasady Etyki i dostosowane do wytycznych Rekomendacji Z.

Oddziaływanie na środowisko naturalne

Działania służące ograniczaniu negatywnego wpływu na środowisko naturalne które były jednym z kluczowych celów strategii CSR w 2020 r., były kontynuowane także w 2021 r. Po dokonaniu audytu energetycznego do którego wykonania bank był zobligowany w 2021 r. i ponownej oceny skutków ekologicznych działalności gospodarczej banku, zdecydowano się na kontynuowanie szeregu przedsięwzięć, których celem była poprawa efektywności energetycznej, a także zmniejszenie negatywnego wpływu na środowisko.

W ramach tych działań wprowadzono między innymi:

- politykę świadomej, energooszczędnej termomodernizacji – ograniczającej ubytki ciepła z najbardziej zagrożonych miejsc w budynkach bankowych,
- wymianę na bieżąco stolarki okiennej z zastosowaniem zasady odpowiedniego doboru powłok szklanych i profili, które zmniejszają poziom strat cieplnych,
- wymianę oświetlenia w pomieszczeniach banku z tradycyjnego na LED-owe,
- stopniową wymianę zużytych elementów infrastruktury technicznej banku i wdrażanie rozwiązań technologicznych, które wpływają na ograniczenie zużycia mediów,
- program współpracy z podmiotem konsultingowym skierowany do całej Grupy SGB, mający na celu rozpoznanie możliwości wspólnej „Zielonej Transformacji”,
- projekt pozyskania wykonawcy instalacji fotowoltaicznej dla centrali banku,
- projekt zakupu samochodów o napędzie hybrydowym.

Pozostałe działania proekologiczne

Bank podejmuje także szereg innych działań, które służą ochronie środowiska nie przekładających się bezpośrednio na efektywność ekonomiczną. Są to między innymi:

- segregacja odpadów,
- wyznaczenie miejsc do parkowania rowerów dla pracowników banku i klientów,
- ograniczenie zużycia papieru do drukarek i kserokopiarek, z naciskiem na zwiększenie obiegu korespondencji w formie elektronicznej,
- promocja idei ograniczania używania plastiku,
- wprowadzenie zakładki na stronie www.sgb.pl poświęconej polityce CSR i działaniom ekologicznym.

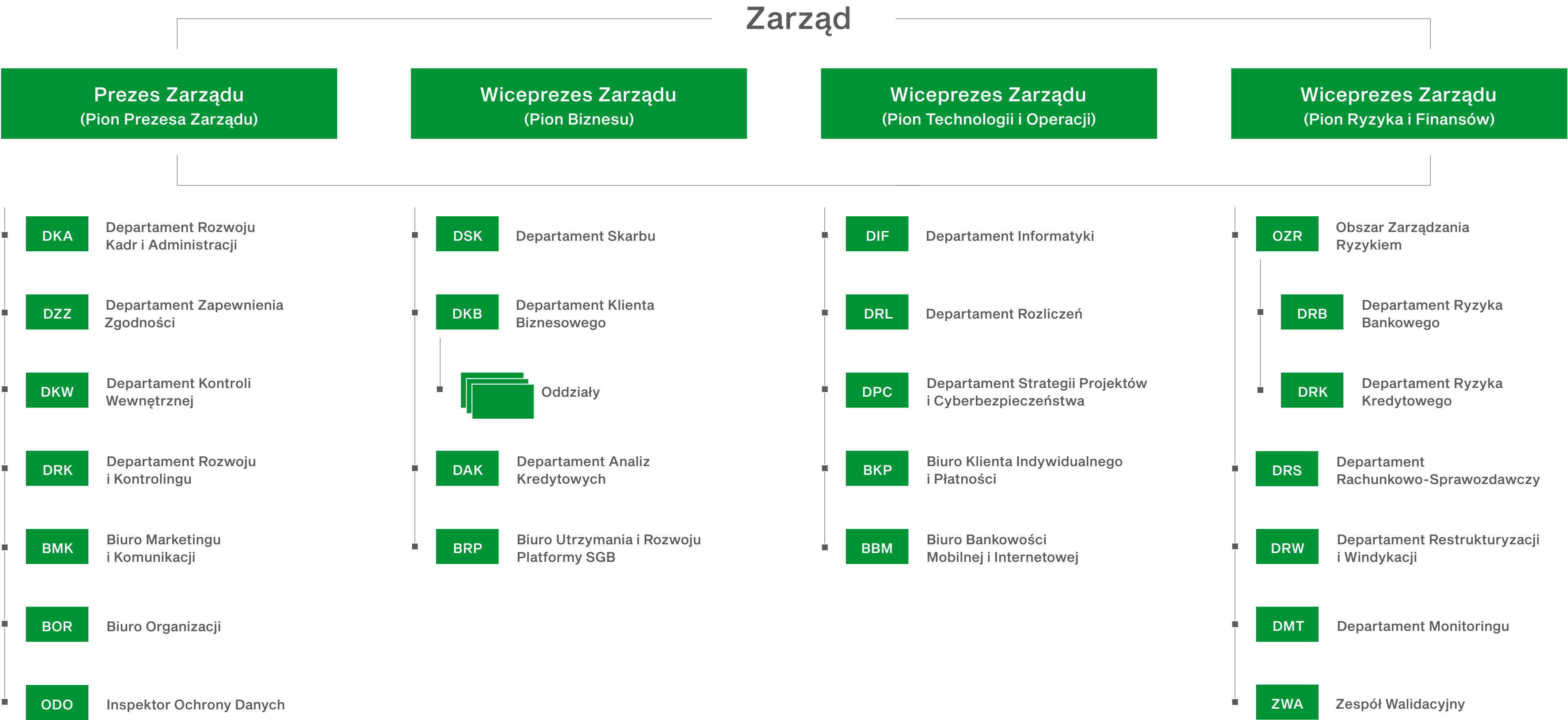
Produkty proekologiczne

SGB-Bank SA aktywnie włączył się w promowanie postaw proekologicznych i udostępniając bankom spółdzielczym pogram na finansowego przedsięwzięć proekologicznych pod nazwą Czyste Powietrze”. Kredyt „Czyste Powietrze”, to kredyt, dzięki któremu klienci będą mogli sfinansować wymianę starych i nieefektywnych źródeł ciepła (na paliwo stałe) na nowoczesne, spełniające najwyższe normy.

Możliwe będzie również przeprowadzenie niezbędnych prac termomodernizacyjnych budynków. SGB-Bank nie będzie oferował produktu swoim klientom, cały program został przygotowany dla klientów banków spółdzielczych. Banki otrzymały pakiet szkoleń przygotowany program dedykowany do obsługi programu, materiały marketingowe. Do programu przystąpiło 35 banków według stanu na 28 lutego 2022 r.

Kredyty w ramach programu będą mogły być oferowane klientom do 31 grudnia 2027 r.

Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA



Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2021 r.

L.p.	Nazwa	Adres
1	Oddział w Brodnicy	ul. Kościelna 7, 87-300 Brodnica
2	Oddział Regionalny w Bydgoszczy	ul. Marii Konopnickiej 20, 85-124 Bydgoszcz
3	Oddział Regionalny w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
4	Oddział Regionalny w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
5	Oddział w Łowiczu	ul. Stanisławskiego 25, 99-400 Łowicz
6	Oddział Regionalny w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60/62, 63-400 Ostrów Wlkp.
7	Oddział w Pile	al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
8	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Trybunalski
9	Oddział Regionalny w Poznaniu	ul. Mielżyńskiego 22, 61-725 Poznań
10	Oddział Regionalny w Sieradzu	ul. Spółdzielcza 4a, 98-200 Sieradz
11	Oddział w Przemkowie	ul. Głogowska 12a, 59-170 Przemków
11. 1	Oddział w Przemkowie Filia Przemków Huta	ul. Akcyjowa 5, 59-170 Przemków
11. 2	Oddział w Przemkowie Filia w Chocianowie	ul. Plac Wolności 14, 59-140 Chocianów
11. 3	Oddział w Przemkowie Filia w Lesznie Górnym	ul. Bolesławiecka 17, 67-321 Leszno Górne
11. 4	Oddział w Przemkowie Filia w Nowym Miasteczku	ul. Rynek 2, 67-124 Nowe Miasteczko
11. 5	Oddział w Przemkowie Filia Głogów Budowlanych	ul. Budowlanych 14a, 67-200 Głogów
11. 6	Oddział w Przemkowie Filia w Radwanicach	ul. Głogowska 45, 59-160 Radwanice
11. 7	Oddział w Przemkowie Filia w Niegosławicach	Niegosławice 55, 67-312 Niegosławice

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba:	
Ulica, nr	ul. Szarych Szeregów 23a
Kod, miejscowość	60-462 Poznań
Województwo	wielkopolskie
Identyfikator podatkowy NIP	7770005362
Numer KRS (Numer Krajowego Rejestru Sądowego)	0000058205

Zakres działalności

Przedmiotem działania SGB-Banku SA jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nie posiadających osobowości prawnej.

Na dzień 1 stycznia 2021 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną poprzez 18 oddziałów. W trakcie 2021 r. liczba ta zmniejszyła się do 11 placówek. Jednocześnie z dniem 1 października 2021 r. została wprowadzona zmiana w modelu funkcjonowania Oddziałów, tj. powołano 6 Oddziałów Regionalnych, do których raportują pozostałe placówki.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. funkcjonowało 6 Oddziałów Regionalnych oraz 5 Oddziałów Raportujących.

Na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. 2021 poz. 102) oraz zgodnie z obowiązującym w Banku statutem, SGB-Bank SA jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Umowę Zrzeszenia miały podpisaną 184 banki spółdzielcze.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok 2020 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 24 czerwca 2021 roku.

Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 r. Dane porównawcze przedstawiono za okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r.

Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

W ocenie Zarządu Banku nie występują okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania przez Bank działalności. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, na co najmniej najbliższy rok, czyli kolejne 12 miesięcy od dnia bilansowego, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie dostępne informacje na dzień sporządzenia sprawozdania. W swoich ustaleniach Zarząd Banku uwzględnił również ewentualne skutki mogące wynikać ze stanu epidemicznego związanego z COVID 19 oraz wynikające z konfliktu zbrojnego na Ukrainie. Dalsze informacje zaprezentowane zostały w notach nr 65 i 68 Dodatkowych informacji i objaśnień do sprawozdania finansowego.

Połączenia jednostek

W roku 2021 nie nastąpiło połączenie jednostek.

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane w SGB Banku SA zasady rachunkowości opisane są we wprowadzonej Uchwałą Nr 63/2018 Zarządu SGB-Banku SA z dnia 12 marca 2018 r. polityce rachunkowości, która znowelizowana została Uchwałą Nr 402/2020 Zarządu SGB-Banku SA z dnia 29 września 2020 r.

Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wymagane rezerwy na ekspozycje kredytowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych i należności z nimi związanych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria: terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika. W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank, dokonując klasyfikacji do odpowiedniej kategorii ryzyka, może uwzględniać posiadane zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych i należności związanych z tymi ekspozycjami zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do powyższych kategorii, tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw i odpisów, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „normalne” zaliczanych do ekspozycji detaliczne i „pod obserwacją”,
- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „stracone”.

Bank może pomniejszać podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwych” i „straconych” o wartość zabezpieczeń, stosując przepisy określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przy czym w pierwszej kolejności zabezpieczenie uwzględnia się w kapitale ekspozycji, następnie na należności związane z tymi ekspozycjami, a na końcu w zobowiązaniach pozabilansowych. W klasyfikacji należnościi zobowiązań Bank stosuje również procedurę wewnętrzną dotyczącą tworzenia rezerw na ryzyko związane z jego działalnością.

Odsetki od kredytów detalicznych, pod obserwacją oraz od grupy „zagrożone” naliczane są do wyniku i automatycznie objęte odpisem aktualizującym w wysokości, jak dla ekspozycji kredytowych.

Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych (określono harmonogram spłat kredytu).

Akcje i udziały

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące; pozostałe akcje i udziały zaliczone do inwestycji kapitałowych, wycenia

się według zasad wyceny obowiązujących dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Skutki tej wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz papiery wartościowe bez prawa do kapitału (dłużne), a także instrumenty pochodne, w tym opcje – wycenia się według wartości godziwej określonej jako wartość możliwą do uzyskania w transakcji zawartej na warunkach rynkowych. Zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów z operacji finansowych. Do tej kategorii klasyfikowane są papiery wartościowe, dla których intencją w momencie nabycia, jest ich sprzedaż w krótkim terminie w celu uzyskania korzyści.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, w szczególności dłużne papiery wartościowe, które ujmuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów odsetkowych. Bank dopuszcza możliwość sprzedaży lub przeklasyfikowania aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w sporadycznych sytuacjach, przy założeniu, że wartość sprzedanych lub przekwalifikowanych aktywów finansowych nie przekracza 1% wartości bilansowej aktywów ogółem utrzymywanych w portfelu do terminu zapadalności. Skutki wyceny ustalone jako różnica pomiędzy wynikającą z ksiąg rachunkowych wartością bilansową przekwalifikowanych aktywów finansowych a ich wartością godziwą Bank odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmian wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelu dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wartości godziwej, na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica pomiędzy wartością godziwą, a wartością według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży jest ustalana w oparciu o notowania na

aktywnych rynkach. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek są wyceniane w wartości godziwej w oparciu o własne modele wyceny bazujące na dostępnych zmiennych.

Środki trwałe

Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem umorzenia i odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.

Pozostałe zobowiązania

Wyceny zobowiązań o charakterze niefinansowym dokonuje się w kwocie wymagającej zapłaty, natomiast zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych wycenia się według wartości godziwej. Zobowiązania wynikające z otrzymanych zobowiązań podporządkowanych wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Ustalenie wyniku finansowego

Do wyniku finansowego zalicza się:

- należne Bankowi otrzymane i nieotrzymane odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki skapitalizowane od wszystkich kategorii należności,
- odsetki otrzymane w poprzednich okresach, w tym dyskonto, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy,
- przychody z tytułu prowizji i opłat w części przypadającej na dany okres sprawozdawczy,
- koszty naliczone i zapłacone od zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych,
- inne koszty faktycznie poniesione w danym okresie sprawozdawczym bez względu na termin ich zapłaty,
- koszty z tytułu prowizji i opłat. Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i pasywa finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Do najbardziej znaczących pozycji przychodów i kosztów odsetkowych należą koszty obsługi depozytów, środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz koszty obsługi emitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych. Po stronie przychodów znaczące pozycje stanowią przychody z odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek oraz przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu. Do wyniku z tytułu prowizji i opłat Bank zalicza tylko te prowizje i opłaty, które nie są bezpośrednio związane z efektywną stopą procentową. Są to koszty i przychody rozliczane w czasie metodą liniową lub ujmowane jednorazowo.

Do przychodów z tytułu prowizji rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są prowizje otrzymywane od kredytów udzielanych w rachunkach bieżących, kredytów rewolwingowych oraz udzielonych gwarancji. Jednorazowo ujmowane są wszelkie prowizje i opłaty związanez prowadzeniem rachunków i inne opłaty występujące sporadycznie.

W wyniku na operacjach finansowych uwzględnia się koszty i przychody ze sprzedaży papierów wartościowych oraz koszty i przychody z wyceny papierów.

W wyniku z pozycji wymiany uwzględnia się dodatnie i ujemne różnice kursowe zrealizowanei niezrealizowane. Różnice kursowe są wynikiem wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach obcych.

Nie zalicza się do wyniku finansowego przychodów z tytułu odsetek oraz dyskonta otrzymanych z góry, przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank zalicza koszty i przychody, które nie są bezpośrednio związane z działalnością bankową. Są to w szczególności koszty i przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, aktywów do zbycia, koszty kar i odszkodowań. Do tej grupy kosztów i przychodów Bank zalicza także koszty i przychody uboczne związane z najmem i wynajmem lokali, maszyn i urządzeń oraz koszty i przychody związane z funkcjonowaniem kart płatniczych.

Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za 2021 rok zostało sporządzone zgodnie z następującymi zasadami:

- zasada ciągłości – przyjęte zasady rachunkowości określone w ustawie Bank stosuje w sposób ciągły, dokonując w kolejnych latach obrotowych jednolitego grupowania operacji gospodarczych na kontach, wyceny aktywów, w tym także dokonując odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych), pasywów, ustalając wynik finansowy i sporządzając sprawozdanie finansowe tak, aby za kolejne lata informacje w nich wykazane były porównywalne;
- zasada memoriału i współmierności – w księgach finansowych i wyniku finansowym Bank ujmuje wszystkie osiągnięte, przypadające na jego rzecz przychody i obciążające go koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty. Dla zapewnienia współmierności przychodów i związanych z nimi kosztów do aktywów lub pasywów danego okresu sprawozdawczego zaliczane są koszty lub przychody dotyczące przyszłych okresów sprawozdawczych oraz przypadające na ten okres sprawozdawczy koszty, które jeszcze nie zostały poniesione;
- zasada ostrożności – poszczególne składniki aktywów i pasywów wycenia się stosując rzeczywiście poniesione na ich nabycie koszty. W szczególności w wyniku finansowym, bez względu na jego wysokość, Bank uwzględnia:
 - zmniejszenia wartości użytkowej lub handlowej składników aktywów, w tym również dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych (umorzeniowych),
 - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne i zyski nadzwyczajne,
 - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne i straty nadzwyczajne,
 - rezerwy na znane Bankowi ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń;
- zasada istotności – w ramach przyjętych zasad rachunkowości Bank stosował uproszczenia, które nie wywierały istotnie ujemnego wpływu na realizację zasady prezentowania rzetelnego i jasnego obrazu sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego;
- zasada zakazu kompensat – wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, jak też zysków i strat nadzwyczajnych ustala się oddzielnie. Bank nie kompensuje ze sobą wartości różnych, co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi oraz zysków i strat nadzwyczajnych;
- zasada przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną – zdarzenia, w tym operacje gospodarcze, Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Dane finansowe w sprawozdaniu finansowym zaprezentowano w tysiącach złotych.

Informacje o błędach i korektach

W 2021 roku nie wystąpiły przesłanki, które byłyby podstawą do przeprowadzenia korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za obowiązkowe badanie roczne za rok 2021 firmy Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, ul. abpa A. Baraniaka 88E, 61-131 Poznań wyniosło 200,8 tys. zł (bez podatku VAT).

Inne usługi poświadczające

Niezależnie od badania sprawozdania finansowego za 2021 rok, na podstawie odrębnego zlecenia podmiot uprawniony przeprowadził badanie w zakresie przechowywania aktywów klientów przez SGB-Bank SA. Cena usługi wyniosła 29,7 tys. zł (bez podatku VAT).

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 2021 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu 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 2021 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 roku poz. 217, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o rachunkowości) i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i 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 (tekst jednolity: Dz. U. z 2020 roku poz. 1415, z późniejszymi zmianami) (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Międzynarodowymi Standardami Badania w wersji przyjętej jako Krajowe Standardy Badania (KSB) uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019 roku, z późniejszymi zmianami oraz
- 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 *Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych* (w tym *Międzynarodowymi standardami niezależności*) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (Kodeks IESA przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52a/2019 z dnia 25 marca 2019 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 IESA.

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

Opis

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 6 067 milionów złotych, co stanowiło 23% 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 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 2021 roku oraz roku poprzedniego, Zarząd Banku przedstawił odpowiednio we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w notach 10-12 Informacji dodatkowych i objaśnień.

Reakcja biegłego rewidenta

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

- rozpoznania, zrozumienia i opisania 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 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.

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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 2021 roku na tle roku poprzedniego.					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.				
<i>Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe</i>					Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.				
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.					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.				
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.									
<i>Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego</i>									
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									

Podstawowe informacje o Banku	Wyniki finansowe	Działania biznesowe	Zarządzanie ryzykiem	Kultura organizacyjna	Działalność zrzeszeniowa	Zamierzenia na 2022 rok	Informacje niefinansowe	Załączniki	Sprawozdanie finansowe
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. 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 przewałyby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.					<i>Odpowiedzialność biegłego rewidenta</i> Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje sprawozdania z działalności i nie wyrażamy o nim żadnej formy zapewnienia wynikającej z KSB. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się ze sprawozdaniem z działalności, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy jest istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydaje się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia w sprawozdaniu z działalności, 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 lub odrębne sprawozdanie 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 2021 roku poz. 2439, z późniejszymi zmianami) (Prawo bankowe), jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego.				
<i>Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności</i> Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2021 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. <i>Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej</i> Za sporządzenie sprawozdania z działalności 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.					<i>Opinia na temat sprawozdania z działalności</i> 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. <i>Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych</i> 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.

Informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 i 2022 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 47/2021 z dnia 26 maja 2021 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku, to jest przez sześć kolejnych lat obrotowych. Do badania za rok obrotowy 2016 zostaliśmy powołani odrębnie, następnie byliśmy wybierani na dwuletnie okresy: za lata 2017 i 2018, za lata 2019 i 2020 oraz za lata 2021 i 2022.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290
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, 12 maja 2022 roku

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Bilans – aktywa

Aktywa	31.12.2021	31.12.2020
Kasa, środki w Banku Centralnym	894 321	721 991
W rachunku bieżącym	772 621	576 820
Inne środki	121 700	145 171
Należności od sektora finansowego	1 798 223	1 397 840
W rachunku bieżącym	1 107 095	668 250
Terminowe	691 127	729 591
Należności od sektora niefinansowego	3 378 184	3 603 155
W rachunku bieżącym	273 663	234 286
Terminowe	3 104 521	3 368 870
Należności od sektora budżetowego	890 605	827 049
Terminowe	890 605	827 049
Dłużne papiery wartościowe	18 704 600	18 033 092
Banków	6 130 828	4 849 978
Instytucji rządowych i samorządowych	11 442 017	12 173 257
Pozostałe	1 131 754	1 009 858
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	12 855	12 855
W instytucjach finansowych	3 499	3 499
W pozostałych jednostkach	9 356	9 356
Udziały lub akcje w innych jednostkach	28 934	21 580
W instytucjach finansowych	28 895	21 467
W pozostałych jednostkach	40	113
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	310 758	333 065
Wartości niematerialne i prawne	76 656	59 791
Inne wartości niematerialne i prawne	66 591	53 754
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	10 066	6 037

Rzeczowe aktywa trwałe	76 605	87 137
Nieruchomości	56 970	64 911
Pozostałe środki trwałe	18 394	14 389
Środki trwałe w budowie	1 241	7 836
Inne aktywa	22 274	10 666
Przejęte aktywa – do zbycia	4 604	4 626
Pozostałe	17 670	6 040
Rozliczenia międzyokresowe	117 837	113 582
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	108 090	105 046
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	9 746	8 535
Akcje własne	0	1 403
SUMA AKTYWÓW	26 311 851	25 223 205

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Bilans – pasywa

Pasywa	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania wobec sektora finansowego	23 640 001	22 556 659
W rachunku bieżącym	5 947 037	6 677 220
Terminowe	17 692 964	15 879 439
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 058 213	1 110 206
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	958 400	1 011 943
a) bieżące	906 744	926 084
b) terminowe	51 656	85 858
Pozostałe, w tym:	99 813	98 264
a) bieżące	90 651	80 505
b) terminowe	9 162	17 758
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	57 340	168 041
Bieżące	57 012	40 714
Terminowe	328	127 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 515	17 646
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	507	250
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	399 457	215 273
Fundusze specjalne	676	557
Inne zobowiązania	398 781	214 716
Koszty i przychody rozliczane w czasie	9 367	7 457
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	5 013	1 843
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	4 354	5 614
Rezerwy	115 142	85 966
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 750	70 382
Pozostałe rezerwy	41 391	15 584
Zobowiązania podporządkowane	238 992	281 826

Kapitał podstawowy	421 383	411 383
Kapitał (fundusz) zapasowy	258 163	254 395
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 030	55 600
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	54 734	50 966
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244
Pozostałe	16 490	12 722
Zysk (strata) netto	13 008	7 537
SUMA PASYWÓW	26 311 851	25 223 205
WPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	16,20%	15,95%

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2021	31.12.2020
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	681 397	599 111
Zobowiązania udzielone:	666 933	574 553
a) finansowe	612 071	527 889
b) gwarancyjne	54 861	46 664
Zobowiązania otrzymane:	14 464	24 558
a) finansowe	0	0
b) gwarancyjne	14 464	24 558
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	196 613	135 733
Pozostałe	18 300	4 500

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Rachunek zysków i strat

	1.01-31.12.2021	1.01-31.12.2020
Przychody z tytułu odsetek	345 284	437 199
Odsetki od sektora finansowego	4 817	5 364
Od sektora niefinansowego	117 581	142 344
Od sektora budżetowego	11 258	16 301
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	211 627	273 191
Koszty odsetek	94 007	174 499
Od sektora finansowego	67 805	141 571
Odsetki od sektora niefinansowego	1 167	3 800
Od sektora budżetowego	9	279
Z papierów wartościowych:	25 025	28 849
koszty emisji własnych papierów wartościowych	7 693	10 691
koszty premii	17 333	18 158
Wynik z tytułu odsetek	251 277	262 700
Przychody z tytułu prowizji	57 718	54 827
Koszty prowizji	6 325	6 825
Wynik z tytułu prowizji	51 393	48 002
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	949	714
od jednostek zależnych	44	0
od pozostałych jednostek	905	714
Wynik operacji finansowych	-14 209	-10 160
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-14 209	-10 160
Wynik z pozycji wymiany	21 238	23 469
Wynik działalności bankowej	310 649	324 725
Pozostałe przychody operacyjne	62 769	45 121
Pozostałe koszty operacyjne	53 929	38 463

Koszty działania banku	190 325	186 721
Wynagrodzenia	61 601	59 024
Ubezpieczenia i inne świadczenia	15 626	15 104
Inne	113 097	112 593
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	29 202	25 077
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	318 368	308 230
Odpisy na rezerwy celowe	318 368	304 702
Aktualizacja wartości aktywów	0	3 528
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-239 639	-200 698
Rozwiązanie rezerw celowych	-237 814	-200 698
Rozwiązanie rezerw na aktualizację wartości aktywów	-1 825	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości	78 729	107 532
Zysk (strata) brutto	21 233	12 053
Podatek dochodowy	8 224	4 517
ZYSK NETTO	13 008	7 537

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	1.01-31.12.2021	1.01-31.12.2020
Kapitał własny na początek okresu	779 880	762 070
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	411 383	411 383
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	10 000	0
zwiększenia z tytułu:	10 000	0
emisji akcji	10 000	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	421 383	411 383
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	254 395	241 672
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 768	12 722
zwiększenia z tytułu:	3 768	12 722
podziału zysku	3 768	12 722
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	258 163	254 395
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	55 600	45 327
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-14 570	10 273
zwiększenia z tytułu:	0	10 273
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	0	10 273
zmniejszenia z tytułu:	14 570	0
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	14 570	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41 030	55 600
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	38 244	38 244
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	38 244	38 244

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	12 722	0
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	3 768	12 722
zwiększenia z tytułu:	3 768	12 722
podziału zysku	3 768	12 722
zmniejszenia z tytułu:	0	0
pokrycia straty	0	0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	16 490	12 722
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	7 537	25 444
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	7 537	25 444
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-7 537	-25 444
zmniejszenia z tytułu:	7 537	25 444
przeznaczenia na kapitał (fundusz) zapasowy	3 768	12 722
przeznaczenia na kapitał (fundusz) rezerwowy	3 768	12 722
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	13 008	7 537
a) zysk netto	13 008	7 537
b) strata netto	0	0
Kapitał własny na koniec okresu	788 317	779 880
Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	788 317	779 880

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2021 w tys. zł

Rachunek przepływów pieniężnych

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1.01-31.12.2021	1.01-31.12.2020
Zysk (strata) netto	13 008	7 537
Korekty razem:	314 301	-872 631
Amortyzacja	29 202	25 077
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	949	-714
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-6 115	-1 949
Zmiana stanu rezerw	29 176	-7 676
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-693 907	-2 246 861
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-281 765	-263 497
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	161 415	89 161
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	475	776
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	1 083 343	1 139 557
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-162 694	263 481
Zmiana stanu innych zobowiązań	184 440	146 211
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 085	-6 496
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-1 260	2 091
Inne korekty	-27 872	-11 791
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	327 309	-865 095
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	52 020	40 816
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	22 307	1 033
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29 259	29 112
Inne wpływy inwestycyjne	454	10 671
Wydatki	42 416	45 091

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	100
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	2 468
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	42 416	42 522
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	9 604	-4 274
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	10 000	134 240
Inne wpływy finansowe	0	134 240
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	10 000	0
Wydatki	55 966	37 188
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	55 966	37 188
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-45 966	97 052
Przepływy pieniężne netto razem	290 947	-772 317
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	290 947	-772 317
w tym zmiana stanu środków z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	1 150 854	1 923 171
Środki pieniężne na koniec okresu	1 441 801	1 150 854
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

