

## EUROPA UFA BANKOM SPÓŁDZIELCZYM

Wywiad  
z **PAWŁEM  
PAWŁOWSKIM,**  
Prezesem  
Zarządu  
**SGB-Bank S.A.**



**Proces połączenia banków zrzeszających banki spółdzielcze – Gospodarczego Banku Wielkopolski S.A. w Poznaniu z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A. w Warszawie – przebiega bez zakłóceń. To jedno z najważniejszych wydarzeń na polskim rynku finansowym. Jak Pan ocenia ten fakt?**

– Nie ukrywam, że czuję satysfakcję, iż udało się pomyślnie sfinalizować koncepcję, która już od pewnego czasu nabierała realnego kształtu. Od 5 września br., kiedy sąd dokonał wpisu do rejestru przedsiębiorców o przyłączeniu MR Banku S.A. do GBW S.A., funkcjonuje jeden silny podmiot gospodarczy. 15 września br. uległa zmianie nazwa połączonego banku z „Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A.” na „SGB-Bank S.A.”. Równocześnie wzmocnieniu uległa Spółdzielcza Grupa Bankowa (w ramach której SGB-Bank S.A. pozostaje bankiem zrzeszającym), poprzez przystąpienie do niej również banków spółdzielczych dotąd zrzeszonych z MR Bank S.A. Zmiana nazwy Banku podkreśla ścisły jego związek ze Spółdzielczą Grupą Bankową. Coraz bardziej oblegany rynek usług finansowych, z występującymi na nim często

bezwzględni graczami, wymaga tego, by się konsolidować. Strategia połączonych sił banków spółdzielczych sprawdza się w rywalizacji z innymi instytucjami finansowymi. Obydwa Banki zrzeszające współpracowały już ze sobą harmonijnie i z powodzeniem przy różnych projektach – dobrym przykładem jest tu wspólny produkt Lokata z Nagrodami, ciesząca się wielką popularnością – wyznawały też te same zasady, wyrastały z tej samej tradycji, zatem naturalnym zjawiskiem jest stworzenie jednolitego, solidnego podmiotu wspieranego przez zrzeszone banki spółdzielcze. Spółdzielcza Grupa Bankowa skupia obecnie 207 banków i dysponuje siecią ponad 1800 placówek, co stawia nas w roli jednej z najważniejszych instytucji w kraju, jeśli chodzi o dostępność i łatwy kontakt z klientem.

**Banki spółdzielcze bez większych strat przetrwały najgroźniejsze fale kryzysu. Jaka jest na to recepta?**

– Dewizą Spółdzielczej Grupy Bankowej jest solidność i zaufanie. Bankowość nie może być jak prognoza pogody – często zmienna, nieprzewidywalna, z anomaliami.

**DOKOŃCZENIE NA STR. 4**

**P**o raz kolejny końcówka roku staje się okresem przełomowych zmian na rynku kredytów konsumenckich. W ubiegłym roku banki gorączkowo wdrażały zasady udzielania kredytów detalicznych narzucone w ramach Rekomendacji T, dziś przygotowują się do implementacji nowej ustawy O kredycie konsumenckim.

### Kredyt konsumencki

## NAPRAWDĘ WARTO

Wspomniane akty prawne mają w istotny sposób zmienić praktykę stosowaną w obszarze kredytowania osób fizycznych, gdzie celem finansowania nie jest działalność gospodarcza. Choć przesłanki ich wdrożenia są zgoła różne, w obu przypadkach zmiany prawne mają i będą miały istotne znaczenie dla przeciętnego Kowalskiego.

Co zatem konsument winien wiedzieć zanim podejmie decyzję o zaciągnięciu kredytu na zakup sprzętu AGD, samochodu czy w końcu mieszkania lub domu? Czy warto korzystać z wszechobecnych ofert instytucji kredytowych? Odpowiedź na te pytania nie jest prosta i jednoznaczna. Z pewnością kredyty konsu-

menckie są jednym z ważnych narzędzi wspomagających budżety gospodarstw domowych, jednak nieumiejętne i nierozważne korzystanie z nich może prowadzić do bardzo poważnych konsekwencji finansowych. W praktyce, zarówno Rekomendacja T, jak i nowa ustawa O kredycie konsumenckim, mają za zadanie wzmocnić ochronę kredytobiorcy, przed skutkami nadmiernego zadłużania się i nietetycznych lub nawet nieuczciwych praktyk kredytodawców. Drugim, równorzędnym celem wdrożenia przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji T, jest ochrona samych banków przez zbyt ryzykowną polityką kredytową.

**DOKOŃCZENIE NA STR. 5**



*Z okazji Świąt Bożego Narodzenia  
oraz Nowego Roku 2012  
wszystkim członkom i klientom  
powodzenia w życiu osobistym oraz zawodowym  
życzą  
Rada Nadzorcza, Zarząd i pracownicy  
Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej*

## KOMENTARZ

**C**echą charakterystyczną banków spółdzielczych jest ich lokalny charakter. Są one instytucjami o zdrowych bilansach, utrzymującymi bliski kontakt ze swoimi klientami. Klasyczny sposób prowadzenia działalności bankowej pozwolił polskim bankom spółdzielczym uniknąć złych skutków kryzysu.

W Polsce prowadzi działalność 645 banków, w tym 574 banki spółdzielcze i 49 banków komercyjnych. Tylko 10 banków komercyjnych kontrolowanych jest przez inwestorów krajowych, natomiast wszystkie banki spółdzielcze są instytucjami o kapitale wyłącznie polskiego pochodzenia.

Wprawdzie udział bankowości spółdzielczej w rynku jest jak na europejskie warunki stosunkowo mały, bo zaledwie 6 proc., to jednak bankowość spółdzielcza w sposób najbardziej pewny przeszła okres niedawnego kryzysu na rynkach finansowych i w tamtym trudnym okresie nie ograniczała akcji kredytowej (wspomagając swych klientów), gdy inne banki spowalniały swoją działalność kredytową.

Dlatego uważam, że zwiększanie udziału polskich banków w krajowym rynku usług finansowych staje się sprawą godną zainteresowania obecnych postów w walce o wzrost i rozwój polskiej gospodarki.

**J**est to tym ważniejsze, im częstsze są zapowiedzi ekonomistów i analityków o groźbie kolejnej fali kryzysu, branej pod uwagę również przez nasz rząd. Wówczas lokalne gospodarki zaczęłyby szukać pomocy w lokalnych bankach. Wsparcie ich przez banki spółdzielcze może być silniejsze tylko wtedy, gdy będą one zasobne, a budowanie ich kapitałów odbywa się powoli, własnymi siłami i od lat kontynuowaną współpracą z klientami. Usytuowanie banków spółdzielczych w tradycji sięgającej 150 lat to kapitał nie do przecenienia. I nie jest to puste hasło reklamowe.

**GRZEGORZ PONIATOWSKI – Prezes Zarządu**

## Lokata SGB – szansą na nagrody i zysk



Z rąk dyrektora Marii Pracowitej nagrodę w loterii Lokaty SGB – motocykl Romet CRS 125 – odbiera Dorota Zimna

**K**olejna edycja bankowej loterii promocyjnej „Lokata SGB – zima 2011” zakończyła się szczęśliwie dla klienta Banku Spółdzielczego w Słupcy. To właśnie do tego BS trafiła nagroda główna – samochód Jeep Wrangler Rubikon.

W losowaniu udział wzięły także lokaty klientów Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej. Tym razem największej nagród trafiło do Oddziału Opatówek. **Motocykl Romet CRS 125 Supermoto** wylosowała **Dorota Zimna**, **telewizor LG 37LD Małgorzata Sobczak**, a **aparat fotograficzny Sony DSC-T99 Daniela Bednarek**. Szczęście dopisało także klientom innych Oddziałów naszego Banku. **Aparaty fotograficzne Sony DSC-T99 wylosowali Marcin Rosa z Oddziału Brzeziny** oraz **Grzegorz Kobyłka z Oddziału Żelazków**.

**Wszystkim nagrodzonym serdecznie gratulujemy!**

Podobnie jak poprzednie, ta propozycja lokaty SGB spotkała się z bardzo dużym zainteresowaniem depozytariuszy. Przypomnijmy, że promocja prowadzona jest wspólnie przez banki Spółdzielczej Grupy Bankowej, a jej zasady są bardzo proste: wystarczy założyć lokatę i zdeponować na niej minimum 500 zł. Jest to

równoznaczne z otrzymaniem jednego losu w przypadku lokaty trzymiesięcznej, zaś lokata sześciomiesięczna zapewnia o razu dwa losy. Każde kolejne wpłaty w wysokości 500 zł sprawiają, że wielokrotnie zwiększa się szansa w losowaniu cennych nagród. Sukces może być podwójny, ponieważ do nagrody dochodzą zyski z lokat.

Zachęcamy do udziału w kolejnych edycjach Lokaty SGB. Obecnie prowadzona jest promocja „Lokata SGB – Lokata z Nagrodami Jesień 2011”. Nagroda główna to aż 4 samochody osobowe Ford Ka. Nagrody II stopnia dla klientów BS Ziemi Kaliskiej to skuter Keeway, telewizor LG, mikro wieża CD Grundig, CB radio Midland oraz wypiekacz do chleba ZELMER. Sprzedaż lokaty prowadzona jest do 23 grudnia 2011 r., a już od 16 stycznia 2012 r. prowadzić będziemy kolejną promocję Lokaty SGB, w której jak zwykle wygrać będzie można cenne nagrody oraz ulokować środki na korzystnych warunkach.



**Wyczaruj**  
cudowne święta

**Kredyt**  
gotówkowy



**Bank Spółdzielczy**  
**Ziemi Kaliskiej**

Bezpłatna infolinia:  
**800 888 888**  
www.sgb.pl

ZAPRASZAMY DO NASZYCH PLACÓWEK!



# Z kontem bezpieczniej i wygodniej

**J**eśli nie mamy konta bankowego, powinniśmy je założyć, bo korzyści z jego posiadania są oczywiste. Przeciwwskazań zaś praktycznie nie ma żadnych. A w życiu rzadko zdarzają się sytuacje, w których można przytaczać wyłącznie argumenty „za”.

Posiadanie konta zapewnia oszczędności i osobom fizycznym, i budżetowi państwa. Posługiwanie się banknotami i monetami ma swoją cenę. W krajach Europy Zachodniej koszt obrotu gotówkowego można oszaco-



wać na 0,4-0,6% PKB. U nas takich badań nie wykonano, na Węgrzech obliczono, że koszt operacji gotówkowych stanowi ok. 1% PKB, a koszt obrotu bezgotówkowego jest dwukrotnie niższy. W Polsce wyniki byłyby pewnie podobne.

Głównym powodem, dla którego ok. 80% mieszkańców Polski korzysta z kont bankowych nie są jednak oszczędności budżetu państwa, ale bezpieczeństwo i wygoda.

Gdy nasze pieniądze przechowywane są na rachunku bankowym, nie grozi im żadne nieszczęście, które może się zdarzyć, jeśli trzymamy je w szafie lub nawet domowej kasie pancernej. Nie padną łupem złodziei. Jeśli siedziba banku uległaby zniszczeniu wraz z bank-

notami, które tam zdeponowaliśmy, nie stracimy ani złotówki. Nawet gdy bank zbankrutuje, nasze depozyty są chronione w 100% do wysokości równej 100 tys. euro.

Gdy już wpłacimy pieniądze na konto, nie musimy ich podejmować, by zrobić z nich użytek. Za pośrednictwem Internetu możemy swobodnie dysponować środkami, płacić za wszystkie faktury, dokonywać przelewów, robić zakupy w sklepach internetowych i wysyłkowych, przysyłać pieniądze innym osobom. A jeśli uznamy, że bankowość w sieci jest zbyt skomplikowana, możemy udać się do okienka bankowego i tam wydać stosowne dyspozycje dotyczące rachunku. Za zakupy możemy płacić kartami płatniczymi, gotówkę na drobne wydatki pobierzemy z bankomatu.

Ci natomiast, którzy konta w banku nie mają, narażają się na utratę niesionej gotówki podczas jej transportu z domu do miejsc, w których chcą uiścić stosowne opłaty (w dodatku kosztuje to więcej niż w formie bezgotówkowej).

Osoby fizyczne najczęściej korzystają z rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, służących, zgodnie z nazwą, do oszczędzania i rozliczeń, czyli dokonywania różnych opłat. ROR mają charakter bieżący, możemy bez ograniczeń, w każdej chwili, dysponować gromadzonymi na nich środkami.

Wyżej oprocentowane mogą być konta oszczędnościowe. Te rachunki nie są przeznaczone do regulowania płatności gospodarczych. Natomiast na konta oszczędnościowe można wpłacać pieniądze w każdej chwili, powiększając zgromadzony kapitał, oraz podejmować je w dowolnym momencie bez utraty odsetek. Najczęściej jednak tylko pierwsza wypłata w miesiącu jest darmowa, za kolejne trzeba płacić.

Jeszcze lepsze oprocentowanie można uzyskać zakładając lokaty terminowe, na których przechowywane są pieniądze przez określony czas. Jeśli jednak zostaną podjęte przed terminem, odsetki są niższe.

red.

Klienci Indywidualni

Konto Standard

## Funkcjonalność i wygoda


**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**

Klienci Indywidualni

Kredyt Okazjonalny

## Tanie Pieniądze na realizację marzeń


**Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej**

# EUROPA UFA BANKOM SPÓŁDZIELCZYM

## DOKOŃCZENIE ZE STR. 1

Nasi klienci muszą czuć tę pewność, że otrzymują najlepszy produkt, najmocniejsze gwarancje i najkorzystniejsze dla siebie rozwiązania. Usytuowanie banków spółdzielczych w tradycji sięgającej 150 lat, to kapitał nie do przecenienia. I nie jest to hasło reklamowe pozbawione treści. Bankom spółdzielczym w znakomitej większości udało się uniknąć bolesnych ciosów, zadanych przez kryzys bankom komercyjnym czy innym instytucjom finansowym, ponieważ zdecydowały o tym rozważnie inwestycje, przemyślana strategia i niepodjęcie ryzykownych ruchów.

**Kiedy Pan przewiduje ostateczne zakończenie całego procesu? Będzie to trwało bardzo długo czy dokona się stosunkowo szybko?**

– Nie wolno zapominać, że to naprawdę złożony proces integracyjny, z którym trzeba sobie sprawnie i umiejętnie poradzić, zarówno w zakresie spółki, jak i Grupy – w sumie Grupa zrzesza ponad 200 banków spółdzielczych! Już choćby tylko ta jedna liczba robi wrażenie. Sądzę, że pomyślnie zakończenie podstawowych działań nastąpi w pierwszym półroczu 2012 roku. I będę mógł wówczas z dumą stwierdzić, że posiada to swoją symboliczną wymowę. Rok 2012 proklamowany bowiem został przez Organizację Narodów Zjednoczonych „Międzynarodowym rokiem spółdzielczości”. Hasło oficjalne tych obchodów brzmi: „Spółdzielnie budują lepszy świat”. W ten sposób przypomina się i równocześnie wyraźnie podkreśla wkład spółdzielni w rozwój społeczno-gospodarczy. Efektywność ekonomiczna nie może bowiem być oddzielona od odpowiedzialności społecznej – stąd się wzięły dobre wyniki banków spółdzielczych w kryzysie. Nikt nie jest w stanie zakwestionować wkładu banków spółdzielczych w rozwój małych i średnich przedsiębiorstw, często o rodzinnym charakterze, w branży rolnej, hodowlanej, plantatorskiej czy w przetwórstwie owocowo-warzywnym, a także we wspieraniu inicjatyw pro publico bono lokalnych samorządów.

**Co będzie największym wyzwaniem w procesie integracji – wdrożenie jednolitej filozofii działania czy też sprawy organizacyjno-techniczne?**

– Te zagadnienia zawsze idą w parze. Bez sprawnej organizacji trudno zrealizować nawet najlepsze koncepcje. Bank zrzeszający stanowi ostoję, wokół której

koncentrują się banki spółdzielcze. Wzmocniona struktura zapewnia im jeszcze większe bezpieczeństwo i szersze możliwości działania. Korzyści z tego wynikające są niebagatelne: lepszy serwis, efektywniejsze wdrażanie konkretnego produktu czy usług, np. usług elektronicznych, bez których trudno sobie wyobrazić w obecnych czasach obsługę jakiegokolwiek działalności gospodarczej, spójne działania marketingowe.

**Jak Pan w ogóle ocenia stan bankowości spółdzielczej w naszym kraju i w Europie? Można mówić o renesansie bankowości spółdzielczej?**

– Jestem przekonany, że zainteresowanie naszą ofertą będzie systematycznie wzrastało. Każdego roku nasze wyniki są coraz lepsze, a po połączeniu potencjał Grupy, powiększony o banki spółdzielcze zrzeszone w Mazowieckim Banku Regionalnym, prezentuje się imponująco. Sukces SGB opiera się głównie na fachowym, precyzyjnym diagnozowaniu potrzeb rynku i oczekiwaniach klientów, a także konsekwencji w działaniu. Można ten styl pracy porównać do zasad, jakim hołduje popularny bohater serialowy dr House, który dzięki skrupulatnej analizie oraz dobrze pojmanemu uporowi potrafi celnie zdiagnozować objawy i zaoferować skuteczną pomoc. W całej Europie bankowość spółdzielcza ma obecnie bardzo dobre notowania. We Francji, kojarzącej się z wyjątkowym smakiem, wykwintnością i haute couture, spółdzielczość właściwie dominuje w sektorze bankowym. Tam działają aż cztery niezależne spółdzielcze grupy bankowe. Razem mają prawie 70 proc. udziału we francuskiej bankowości detalicznej (należy do nich ponad 70 proc. wszystkich placówek bankowych). W Niemczech, uchodzących za europejską potęgę gospodarczą, banki spółdzielcze posiadają 30 mln klientów i 16 mln udziałowców. Podobnie sytuacja kształtuje się w Holandii, słynącej ze szczególnej dbałości o pieniądź i kupieckiej zaradności. Silną pozycję bankowość spółdzielcza ma również w Anglii. Dobre stan banków spółdzielczych potwierdzają niezależne badania różnych agend gospodarczych. Z tych analiz wynika, że aż 20 proc. klientów bankowych w Europie jest klientami banków spółdzielczych!

**Dziękuję za rozmowę**

**Redakcja**

**Nad zabudowaniami gospodarstwa Marleny i Czesława Grzelaków w Skarszewie w gminie Żelazków górują potężne silosy, w których na suszenie czeka skupiona z okolicznych i dalszych gospodarstw kukurydza.**

Czesław Grzelak osiedlił się w Skarszewie w 1997 roku i zaczął gospodarować na sześciu hektarach. Rok po roku stopniowo dokupował ziemię, aż powiększył areal



Państwo Grzelakowie z córką

## Konsekwencja i kalkulacja

do dzisiejszych rozmiarów – 35 hektarów. W sumie pan Czesław pracuje na 135 ha, ponieważ 100 hektarów stanowią dzierżawy. Pierwszym mieszkaniem były przystosowane pomieszczenia w małym budynku gospodarczym, teraz w obojętności stoi elegancki dom. Gospodarstwo od początku nastawione jest na produkcję roślinną. W tym roku największą część arealu zajmowała kukurydza, dla której był to pod względem pogody rok wyjątkowo dobry, a ceny w skupie okazały się również nie najgorsze. Uzupełniająco pan Czesław uprawia zboża, kapustę i cebulę.

Prowadzenie dużego gospodarstwa oraz dużej suszarni wymaga wielkiego wysiłku i nakładu pracy, jednak pan Grzelak nadal uważa się za rolnika, a nie przedsiębiorcę. O suszeniu zbóż myślał od chwili zamieszkania w Skarszewie, ale musiał nadejść odpowiedni czas na rozpoczęcie drogiej inwestycji. Suszenie ziaren kukurydzy rozpoczęło się w gospodarstwie jedenaście lat

temu. Dziś suszarnia jest w stanie przerobić do 5 tys. ton zbóż. Jej dobowa wydajność wynosi 100 ton mokrej kukurydzy. Powstawała w sposób planowy, etapami, a dziś dla efektywnego działania trzeba wymienić starsze maszyny na nowe, bardziej wydajne i mniej energochłonne, bowiem koszty energii i ropy stanowią największą część kosztów procesu suszenia. Zdaniem gospodarza, każda decyzja w gospodarstwie musi być gruntownie przemyślana, skalkulowana i konsekwentnie zrealizowana. Nie ma innych sposobów dochodzenia do sukcesów.

Suszarnia powstawała w oparciu o kredyty zaciągane w Banku Spółdzielczym Ziemi Kaliskiej, z kredytów tego Banku pojawiały się w gospodarstwie kolejne maszyny i powiększał jego areal, a wszystkie działania prowadzone były w Oddziale Banku w Żelazkowie. Czesław Grzelak jest członkiem Banku od dawna, najpierw Banku Spółdzielczego w Żelazkowie, gdy był on jeszcze samodzielnym bankiem, a później Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej.

Jego gospodarstwo i suszarnia należą do grupy kluczowych klientów Oddziału – taką bardzo pochlebną opinię



## Kredyt konsumencki

# NAPRAWDĘ WARTO

DOKOŃCZENIE ZE STR. 1

Warto w tym miejscu zwrócić uwagę na fakt, iż unormowania implementowane w ramach nowej ustawy obejmują swoją jurysdykcją również firmy parakredytowe, których strategię działalności są często bardzo agresywne, a rozwiązania produktowe mało korzystne dla konsumenta. Po wejściu w życie ustawy, a właściwie od momentu kiedy zacznie ona obowiązywać, tj. w drugiej połowie grudnia bieżącego roku, również i te podmioty będą zobligowane chociażby do pomiaru ryzyka kredytowego czy informowania klienta przed zawarciem umowy o wszystkich kosztach jej towarzyszących.

Rekomendacja T wprowadziła szereg rozwiązań ograniczających dostęp do kredytowania, szczególnie osobom o niższych uposażeniach oraz osobom, które nie mogą wykazać się umową o pracę na czas nieokreślony. Dziś banki zobligowane są do stosowania wielu limitów przy ocenie zdolności kredytowej. Dotyczą one między innymi ograniczenia łącznych miesięcznych obciążeń z tytułu spłacanych kredytów do 50% kwoty dochodów netto wnioskodawcy, lub odpowiednio 65% dochodów netto, jeśli przewyższają one przeciętne wynagrodzenie w gospodarce. Po drugie, ustalając czy będziemy zdolni do spłaty kredytu, banki zobligowane są do uwzględniania skutków zmiany stóp procentowych, a w przypadku kredytów walutowych, również ryzyka kursowego. W praktyce prowadzi to dodatkowo do realnego zredukowania prawdopodobieństwa uzyskania pozytywnej decyzji kredytowej. Ocena tychże rozwiązań na pierwszy rzut oka wydaje się niekorzystna z punktu widzenia kredytobiorcy, jednak w rzeczywistości ich przyjęcie, jak wskazują dane statystyczne, już doprowadziło do

ograniczenia praktyki nadmiernego zadłużania się, od której już tylko krok do wpadnięcia w tak zwaną spiralę zadłużeniową.

Również i nowa ustawa O kredycie konsumenckim ma na celu ochronę interesów kredytobiorców. Zasady w niej przyjęte stanowią *de facto* implementację na grunt polski prawa Unii Europejskiej, które w tym obszarze można uznać za dość konserwatywne i rygorystyczne.

Naturalnie, wejście w życie ustawy wprowadzi cały katalog rozwiązań bardzo korzystnych dla konsumenta, który nosi się z zamiarem zaciągnięcia kredytu lub kredyt ten będzie spłacał.

Po pierwsze, zwiększono maksymalną kwotę kredytu konsumenckiego, która będzie stanowiła równowartość 75 tysięcy euro, co daje kwotę 255 tysięcy złotych (dotychczas była to kwota 80 tysięcy złotych). Co więcej, znakomita większość nowych rozwiązań będzie dotyczyła wszystkich kredytów mieszkaniowych, w zasadzie bez względu na kwotę.

Czym zatem będzie charakteryzował się kredyt konsumencki w zupełnie nowym wydaniu? Z pewnością wydłużeniu ulegnie okres, w którym konsument będzie mógł odstąpić od zawartej umowy kredytu. Po wejściu w życie zmian będzie to 14 dni, ale tu pojawia się istotna uwaga: jeśli zdecydujemy się na skorzystanie z tej procedury, musimy liczyć się z koniecznością zwrotu całego kapitału kredytu, ale także i odsetek za okres faktycznego korzystania z kredytu.

Korzystnych dla konsumentów zmian jest jednak znacznie więcej. Jedną z najistotniejszych jest wprowadzenie ujednoliconego formularza informacji kredytowej, zawierającego wystandaryzowaną informację na temat warunków transakcji, w tym warunków cenowych. Właściwie wszystkie banki będą zobligowane do prezentowania klientowi tychże danych w jednakowy sposób. Ma to naturalnie ułatwić dokonanie przez konsumenta porównania różnych ofert i wybór jednej – optymalnej – z jego punktu widzenia. Choć tu zdania są podzielone, to w opinii wielu specjalistów tego typu formularza możemy żądać już na etapie zasięgnięcia wstępnej informacji o ofercie kredytowej danego banku.

Naturalnie zmian i modyfikacji dotychczasowych rozwiązań jest znacznie więcej i nie sposób omówić je wszystkie w ramach tego artykułu. Podsumowując jednak warto stwierdzić, iż przyczynią się one do zwiększenia bezpieczeństwa konsumenta w transakcjach zawieranych z dużymi, wyspecjalizowanymi podmiotami bankowymi. Bez względu jednak na to należy pamiętać, iż nigdy nie powinniśmy lekceważyć konieczności wnikliwej analizy dokumentów, które w związku z zaciąganiem kredytu lub pożyczką, jesteśmy zobligowani podpisać. Dotyczy to również, a może nawet przede wszystkim, umów zawieranych z podmiotami parabankowymi.

**MARIAN GOLA**  
Wyższa Szkoła  
Przedsiębiorczości w Gliwicach

A.M.



Nowoczesna i wydajna suszarnia w gospodarstwie państwa Grzelaków

gospodarzowi ze Skarszewa, jako osobie przedsiębiorczej i wieloletniemu kredytobiorcy, wystawia dyrektor Oddziału Banku w Żelazkowie, Grażyna Mikołajewska.

Klienci Indywidualni

Konto Senior

Prosto  
i bezpiecznie



**SGB** Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej

Klienci Indywidualni

Kredyt Mieszkaniowy

Na realizację  
marzeń



**SGB** Bank Spółdzielczy  
Ziemi Kaliskiej

## SGB-BANK S.A. – następca GBW S.A.

„Siłę banku zrzeszającego stanowią silne banki spółdzielcze”

**11** września 2011 roku Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A., którego akcjonariuszem jest BS Ziemi Kaliskiej zmienił nazwę na SGB-Bank S.A. Ta strategiczna decyzja jest konsekwencją poszerzenia się Grupy SGB po przyłączeniu banków zrzeszonych z Mazowieckim Bankiem Regionalnym S.A.

Uchwały w tej sprawie podjęto podczas walnych zgromadzeń akcjonariuszy – zarówno w przypadku GBW S.A., jak i MRBank S.A. Za takim rozwiązaniem opowiedziało się ponad 90 proc. głosujących.

W nowej nazwie banku zrzeszającego wyeksponowany został spółdzielczy charakter i patronowanie dużej Grupie, która odgrywa znaczącą rolę na krajowym rynku finansowym.

GBW S.A. powstał w 1990 roku z inicjatywy banków spółdzielczych działających w Wielkopolsce i w południowo-zachodniej części kraju. Ponad 20 lat funkcjonowania na rynku było okresem dynamicznego rozwoju Banku i całej Grupy. Przedmiotem działania Banku od początku było pełnienie funkcji banku zrzeszającego w sieci banków spółdzielczych poprzez różne formy współpracy z bankami oraz działanie na rzecz i w interesie zrzeszonych banków, a także uniwersalna obsługa bankowa osób fizycznych i prawnych, obsługa finansowa przedsięwzięć gospodarczych – szczególnie w dziedzinie rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego.

Gospodarczy Bank Wielkopolski S.A. był pierwszym w Polsce bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze, który nie został powołany ustawowo, lecz powstał z inicjatywy samych banków spółdzielczych, jak również wykorzystywał pozytywne doświadczenia podobnych struktur funkcjonujących za granicą.

Wszystkie działania GBW S.A. jako banku zrzeszającego ukierunkowane były na wzmacnianie pozycji banków spółdzielczych na rynku usług finansowych, pamiętając jednocześnie, że siłą banku zrzeszającego są silne banki spółdzielcze. Celem strategicznym GBW S.A. pozostawało stworzenie nowoczesnej grupy bankowej, dysponującej najnowszymi technologiami, konkurencyjnej wobec innych banków, funkcjonującej w oparciu o założenie, iż podstawowym jej ogniwem jest bank spółdzielczy. Wszystkie te priorytetowe działania będą kontynuowane przez SGB-Bank S.A.

redakcja

**M**iędzynarodowy pojedynek kickboxerski między reprezentacjami Polski i Słowacji, walka Roberta Ziętka ze Słowakiem Martinem Nawratilem

o tytuł Zawodowego Mistrza Polski federacji AMW, a także pokazowa walka Zuli Walkowiak, uczestniczki telewizyjnego programu Top Model, z byłą mistrzynią Polski w boksie Martą Prajsnar z Ostrowa Wlkp. to atrakcje gali Fight Nigth Kaliska Noc Walk – Ratujemy Życie, która odbyła się w sobotę 19 listopada b.r. w Hali „Arena Kalisz”.

Ostatecznie kadra z Polski okazała się lepsza od Słowaków. Udanie zaprezentował się także Robert Ziętek, który jednogłośnie pokonał swojego rywala. Głównym wydarzeniem wieczoru był pojedynek Mariusza Ziętka z reprezentantem Francji Steevem Valente o obronę tytułu Zawodowego Mistrza Świata prestiżowej federacji WKN. Niestety Mariusz Ziętek musiał uznać wyższość swojego rywala. Pojedynek zakontraktowany na 12 rund zakończył się przed czasem w dziewiątym starciu, a pas mistrza świata pojechał do Francji. Galę swoją obecnością uświetnili m. in.: Wojciech Bartnik, medalista olimpijski w boksie z Barcelony, Iwona Guzowska wielokrotna mistrzyni świata i Europy w kickboxingu i boksie i Przemysław Saleta. Podczas gali hymny narodowe Polski i Francji odśpiewała Alicja Węgorzewska, światowej sławy śpiewaczka operowa.

Podczas gali zbierano pieniądze na szczytny cel, jakim jest dalsze leczenie chorego na białaczkę Bartka Olewickiego, 14-letniego zawodnika klubu kickboxerskiego Ziętek Team Brzeziny. Z samych licytacji, które przepro-

wadzono po meczu Polska-Słowacja, zebrano 4,6 tys. złotych. Licytowane były m. in. rękawice bokserskie,



Fot: youngphotostudio

w których Wojciech Bartnik przygotowywał się do olimpiady w Sydney. Nowy właściciel zapłacił za nie 2,4 tys. złotych.

Jednym ze sponsorów wydarzenia był Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej, który na co dzień wspiera także działalność klubu kickboxerskiego w Brzezinach.

## Turniej młodych siatkarzy

**IV** Turniej Ziemi Kaliskiej w Gimnazjalnej Piłce Siatkowej Chłopców zorganizowany w Hali Sportowej im. Polskich Olimpijczyków w Opatówku wygrała drużyna z Gimnazjum nr 1 z Kalisza. Była to już kolejna w tym roku impreza zorganizowana przez Stowarzyszenie KALISZ XXI. Tegoroczny IV Turniej zgromadził zespoły reprezentujące gimnazja z terenu powiatu kaliskiego i Kalisza.

W sobotę rano, 5 listopada br., rozpoczęły się rozgrywki grupowe, wyłaniające cztery najlepsze drużyny. Reprezentanci gimnazjów z Kalisza, Brzeziny, Jankowa i Zbierska spotkali się ponownie w niedzielne przedpołudnie. Po meczach finałowych, po bardzo wyrównanej walce, najlepszymi okazali się zawodnicy z Gimnazjum nr 1 w Kaliszu. Drużyna na podium stanęli gimnazjaliści z Brzeziny, kolejne miejsce zajęła drużyna z Jankowa, a na czwartej pozycji uplasowali się reprezentanci Zbierska. Wszystkie drużyny otrzymały dyplomy i piłki, a cztery zwycięskie zespoły oprócz tego medale i puchary. Każdy z zawodników dostał upominki, w tym m.in. karty bankowe wraz z kontem, które zasilili wkładem pieniężnym Bank Spółdzielczy Ziemi Kaliskiej, główny sponsor Turnieju.

Był to bardzo emocjonujący Turniej. Mecze finałowe pokazały wysoki, wyrównany poziom wszystkich drużyn. Chęć gry, wspaniała postawa zawodników i zaangażowanie trenerów sprawiły, że było to ciekawe widowisko sportowe – powiedział starosta kaliski, Krzysztof Nosal, który śle dził niedzielne rozgrywki.

Trochę żal, że na podium nie stanęła drużyna reprezentująca Opatówek, ale cóż, na tym polega sportowa rywali-



zacja. Cieszę się, że Turniej odbył się w naszej gminie, bo było to naprawdę dobre widowisko – dodał Krzysztof Dziezdzic, sekretarz gminy Opatówek.

Tegoroczna impreza odbyła się dzięki wsparciu Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej, Starostwa Powiatowego w Kaliszu, Urzędu Gminy Opatówek, firmy Energa Operator S.A. oraz Urzędu Miasta w Kaliszu.

**Prezes Stowarzyszenia  
KALISZ XXI  
MAREK STODOLNY**



**D**la osób, które nie chcą przeoczyć terminów różnych płatności, boją się karnych odsetek, nie lubią wypełniać druczków i stać w kolejce do okienek pocztowych, najlepszym rozwiązaniem będą stałe zlecenia albo polecenia zapłaty.

Stale zlecenie polega na tym, że zlecamy bankowi, aby w regularnych odstępach czasu przelewał z naszego konta określoną, niezmienną sumę na rzecz innej osoby bądź instytucji. Na przykład spółdzielni mieszkaniowej, której płacimy czynsz. Stale zlecenie jest przydatne wtedy, gdy uiszczamy opłaty stałe lub zmieniające się nie częściej niż raz, dwa

# Już nie zapomnisz!



razy do roku. W innym przypadku zbyt często będziemy musieli dokonywać zmian w umowie zawartej z bankiem.

Gdy płacimy kwoty, których wysokość może się zmieniać, warto skorzystać z polecenia zapłaty. Bank będzie wtedy regularnie opłacać z naszego konta faktury od wierzycieli, których mu wskażemy (mogą być to na przykład rachunki za telefon czy prąd). Aby polecenie zapłaty mogło funkcjonować, musimy udzielić zgody podmiotom, którym mamy płacić, na obciążanie naszego rachunku.

## KRZYŻÓWKA

### PIONOWO:

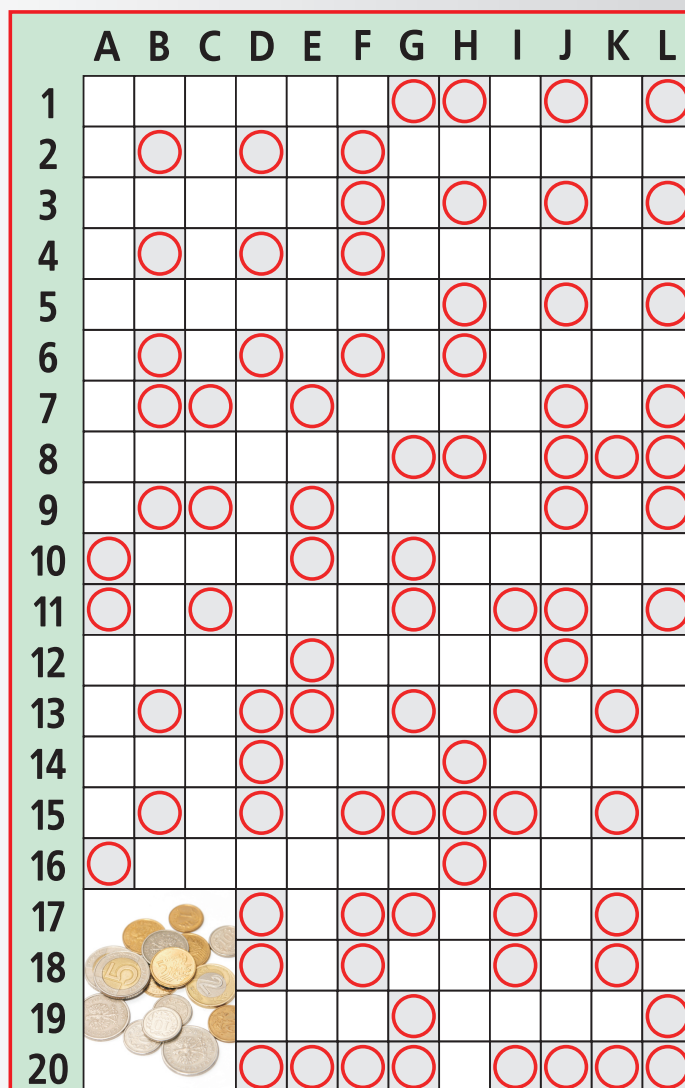
- A-1 pomiędzy podstawówką a liceum
- A-12 biały – to rzadka książka
- B-10 chroniony ptak wodny
- C-1 na niej rosną oszczędności
- C-12 filmowy kochanek
- D-7 stan smutku stały u dekadentów
- E-1 inaczej kartka
- E-14 akustyczna, klasyczna lub elektroniczna
- F-7 jadalny biały kwiat
- G-2 zaślona inaczej
- H-9 latynoski taniec pełen emocji
- H-17 24 godziny
- I-1 maszyna oddychająca za człowieka
- J-13 część banku, oprócz punktu
- K-1 powstają z mydła i wody
- K-9 tam oglądamy filmy
- L-12 wartość monety lub banknotu

### POZIOMO:

- 1-A przegrał z Dawidem
- 2-G spłacany w ratach
- 3-A małpa wąskonosą
- 4-G popularne drzewa rozsiewające „puszyste” nasiona
- 5-A malarz, fotograf lub pisarz
- 6-I nie wieczorem
- 7-F tam trzymane są pieniądze
- 8-A wyimaginowana idealna kraina
- 9-F od 22 czerwca do 23 września
- 10-B przeciwieństwo „tak”
- 10-H wojsko
- 11-D przedstawiciel bajkowego ludu o spiczastych uszach
- 12-A z niego leci woda
- 12-F odmiana ziemniaka
- 12-K w parze z nią
- 14-A Stany Zjednoczone
- 14-E chińczyk, warcaby lub poker
- 14-I pierwszy człowiek
- 16-B do transportu przez ocean
- 16-I świadomie i dobrowolnie podjęty akt
- 18-G nie tamto
- 19-D jednostka mocy
- 19-H Duży lub Mały na Bałtyku

### Hasło:

- (C-1, H-4, G-2, E-1, F-9, L-12, K-2)
- (A-15, H-20, D-8, D-1, G-18, A-5, J-19)
- (D-19)(I-4, L-6, E-11, H-7, K-9, J-17, C-13)
- (H-19, C-14, C-15, C-3, E-4)



Rozwiązania prosimy składać na załączonych kuponach w placówkach Banku do 28 lutego 2012 r.

Nagrody za prawidłowe rozwiązanie krzyżówki z Nr 9 (wrzesień 2011 r.) gazy Bank Blisko Ciebie wylosowali: **Stanisław Jaskuła** – Godziesze, **Agnieszka Janczak** – Żelazków i **Maria Gawron** – Lisków.

Nagrodami są płyty CD Golec uOrkiestra „Kolędy” oraz zestawy piśmiennicze z logo BS Ziemi Kaliskiej.

Serdecznie gratulujemy!

### KUPON BANK BLISKO CIEBIE

Hasło .....

Imię i nazwisko .....

Adres .....

nr telefonu.....

Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych dla potrzeb marketingowych Banku Spółdzielczego Ziemi Kaliskiej (zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych z dn. 29.08.1997 r. Dz. U. Nr 133, poz. 883)

podpis.....

BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI KALUSKIEJ



## BANK SPÓŁDZIELCZY ZIEMI KALUSKIEJ

### CENTRALA

Plac Wolności 6, 62-840 Koźminek  
tel. 62 767 80 45, fax 62 767 80 44  
bank@bsziemikal.pl  
www.bsziemikal.pl

### ODDZIAŁ KOŹMINEK

Pl. Wolności 6, 62-840 Koźminek, tel. 62 767 80 45, tel./fax 62 767 80 44  
Bankomat 24 h

### ODDZIAŁ LISKÓW

ul. Ks. Błazińskiego 42, 62-850 Lisków, tel. 62 767 80 41, tel./fax 62 767 80 43  
Bankomat 24 h

### ODDZIAŁ SZCZYJNIKI

Szczytniki 29, 62-865 Szczytniki, tel. 62 762 58 15, tel./fax 62 762 50 04  
Bankomat 24 h

### ODDZIAŁ ŻELAZKÓW

Żelazków 9, 62-817 Żelazków, tel. 62 769 15 15, tel./fax 62 767 80 46  
Bankomat 24 h

### ODDZIAŁ BRZEZINY

ul. Bankowa 3, 62-874 Brzeziny, tel. 62 769 87 69, tel./fax 62 769 80 47

### ODDZIAŁ OPATÓWEK

ul. Poniatowskiego 1, 62-860 Opatówek, tel. 62 761 8203, tel./fax 62 761 80 09  
Bankomat 24 h

### ODDZIAŁ KALISZ

Pl. Św. Józefa 5, 62-800 Kalisz, tel. 62 767 80 36, tel./fax 62 767 80 35  
Bankomat 24 h

### PUNKT KASOWY BRZEZINY

ul. 1000-lecia 8, 62-874 Brzeziny, tel./fax 62 769 81 08  
Bankomat 24 h

### PUNKT KASOWY GODZIESZE

ul. Kaliska 2a, 62-872 Godziesze Wielkie, tel./fax 62 761 10 49  
Bankomat 24 h

### PUNKT KASOWY IWANOWICE

Pl. Kordeckiego 13, 62-862 Iwanowice, tel./fax 62 762 68 16

### PUNKT KASOWY KALISZ

ul. Wojciechowskiego 5, 62-800 Kalisz, tel. 62 76 78 047, fax 62 76 78 053  
Bankomat 24 h

### PUNKT KASOWY RADLICZYCE

Radliczyce 62, 62-865 Szczytniki, tel./fax 62 762 73 60

### PUNKT KASOWY STAW

Pl. Wolności 10, 62-865 Szczytniki, tel./fax 62 762 62 27



**BANK POLSKI**  
Rok założenia: 1904

