



**UJAWNIEŃ W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU
SGB-BANKU S.A. W POZNANIU
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2017 ROKU**

Poznań, lipiec 2018 roku

Spis treści

1.	Wstęp	3
2.	Podstawowe informacje o Banku	3
3.	Informacje w zakresie zasad zarządzania ryzykiem	5
3.1	Organizacja procesu zarządzania ryzykiem	5
3.2	Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem	6
3.3	Zadania organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem	8
3.4	Zadania poszczególnych komitetów i komórek/jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem	9
3.5	Zasady pomiaru ryzyka	12
3.6	Przepływ informacji w zakresie ryzyka	13
3.7	Kompetencje Zarządu Banku	14
3.8	Polityka stosowania zabezpieczeń	15
4.	Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych	15
5.	Informacje dotyczące funduszy własnych	16
6.	Adekwatność kapitałowa	17
7.	Informacje z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka	18
7.1	Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia. Informacja w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	18
7.2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	30
7.3	Ryzyko rynkowe	32
7.4	Ryzyko stopy procentowej	33
7.5	Ryzyko operacyjne	34
7.6	Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	37
7.7	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	38
7.8	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	38
7.9	Ryzyko płynności	40
8.	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń	46

1. Wstęp

SGB-Bank S.A. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szarych Szeregów 23A, zwany dalej „SGB-Bank S.A.”, „Bank”, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na dzień 31.12.2017 roku.

Niniejszy dokument został opracowany celem spełnienia wymogów wynikających z:

1. Uchwały KNF Nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad
2. i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, w zakresie, w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w punktach 2 - 4;
3. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR);
4. Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV);
5. Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
6. Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie wyznaczonym dla publikacji sprawozdań od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku, w Centrali SGB-Banku S.A. w Departamencie Współpracy z Bankami Spółdzielczymi i Organizacji, Departamencie Rachunkowo - Sprawozdawczym oraz w placówkach Banku.

2. Podstawowe informacje o Banku

Nazwa: SGB-Bank Spółka Akcyjna zwanym dalej jako „SGB-Bank S.A.”, „Bank”

Siedziba: 60-462 Poznań, ul. Szarych Szeregów 23a

Siedziba sądu: Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu

VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Numer rejestru: 0000058205

NIP: 777-00-05-362 – data nadania numeru identyfikacyjnego: 17.06.1993 r.

REGON: 004848247 – data nadania numeru identyfikacyjnego: 30.07.1990 r.

Przedmiotem działania Banku 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 podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz

zgodnie z obowiązującym statutem, SGB-Bank S.A. jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Umowę Zrzeszenia podpisało 199 banków spółdzielczych.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę, i 18 oddziałów, w tym 5 oddziałów – jako Finansowe Centra Biznesu. Sprawozdanie finansowe za rok 2016 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 czerwca 2017 roku.

W 2017 roku następowały zmiany w składzie Zarządu SGB-Banku S.A.

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 16 lutego 2017 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

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

W dniu 16 lutego 2017 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. przyjęła rezygnację Pana Ryszarda Lorka z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu i jednocześnie oddelegowała Pana Sebastiana Nietykszę – Sekretarza Rady Nadzorczej - do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu SGB-Banku S.A.

W związku z powyższym w okresie od 16 lutego 2017 r. do 8 marca 2017 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. przedstawiał się następująco:

- Karolina Jankowiak Wiceprezes Zarządu
- Ziemowit Stempin Wiceprezes Zarządu
- Sebastian Nietyksza Członek Rady Nadzorczej delegowany do Zarządu Banku

W dniu 8 marca 2017 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. powołała Pana Pawła Pyzika na stanowisko Wiceprezesa Zarządu i powierzyła obowiązki Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A. na okres do dnia uzyskania decyzji Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażeniu zgody na pełnienie przez Pana Pawła Pyzika funkcji Prezesa Zarządu SGB-Banku S.A. W okresie od 9 marca 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. skład Zarządu SGB-Banku S.A. był następujący:

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

W dniu 09 lutego 2018 r. Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. przyjęła rezygnację Pana Pawła Pyzika z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu p.o. Prezesa Zarządu i jednocześnie oddelegowała Panią Leokadię Danutę Tołwińską – Z-cę Przewodniczącą Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. - do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu SGB-Banku S.A.

W związku z powyższym od 09 lutego 2018 r. i nadal skład Zarządu SGB-Banku S.A. przedstawia się następująco:

- Karolina Jankowiak Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu
- Ziemowit Stempin Wiceprezes Zarządu
- Leokadia Tołwińska Członek Rady Nadzorczej delegowany do Zarządu Banku

W 2017 r. Zarząd Banku odbył 72 posiedzenia, podjął 601 uchwał oraz przyjął 729 stanowisk. Uchwały Zarządu dotyczyły, między innymi:

- podjęcia decyzji kredytowych,
- zmian organizacyjnych,
- wprowadzenia nowych regulacji wewnętrznych,
- dostosowania istniejących regulacji do zmian prawa.
- przyjęcia planu finansowego Banku.

Zarząd SGB-Banku S.A. działa na podstawie przepisów prawa, a w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego, innych powszechnie obowiązujących przepisów, Statutu Spółki, uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy i Rady Nadzorczej.

Prezes Zarządu Banku powoływany jest przez Radę Nadzorczą w pierwszej kolejności, a następnie na jego wniosek powoływani są pozostali członkowie Zarządu Banku, spośród kandydatów, którzy uzyskali wstępną akceptację Rady Nadzorczej.

Kandydaci na Członków Zarządu Banku winni legitymować się stosownym doświadczeniem, kwalifikacjami oraz nieposzlakowaną reputacją.

Powoływanie i odwoływanie członków Zarządu Banku następuje w trybie określonym w Prawie bankowym, Kodeksie spółek handlowych i w Statucie Banku.

W dniu 23 listopada 2015 roku SGB-Bank oraz 191 banków spółdzielczych utworzyło Spółdzielczy System Ochrony SGB. Tego dnia wszyscy założyciele podpisali Umowę Systemu Ochrony SGB oraz Statut Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB – jednostki zarządzającej systemem ochrony. W tym samym dniu odbyło się także Zgromadzenie Założycieli Spółdzielni, które formalnie przyjęło Statut oraz dokonało wyboru członków organów Spółdzielni. Prezesem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB został Adam Skowroński.

Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika, na zasadach określonych w Ustawie i w Umowie Systemu Ochrony. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Przynależność do Systemu Ochrony nie zwalnia również Uczestników od odpowiedzialności za prowadzoną działalność.

3. Informacje w zakresie zasad zarządzania ryzykiem

3.1 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Bank podejmując ryzyko zwraca szczególną uwagę na powstające zagrożenia, poszukuje form obrony przed zagrożeniami i dostosowuje swoją działalność do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza dla Banku utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB oraz przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, tj.:

- 1) poziom pierwszy obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej,
- 2) poziom drugi obejmuje:

- a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tych zadań stanowiskach i komórkach organizacyjnych,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności,
 - c) działalność komórki kontroli wewnętrznej;
- 3) poziom trzeci obejmuje działalność komórki audytu wewnętrznego, którą w związku z uczestniczeniem Banku w Systemie Ochrony realizuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Na główne zadania w zakresie zarządzania ryzykiem realizowane przez Banku składają się:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki lub świadoma ekspozycja na ryzyko wynikająca z przyjętego ogólnego poziomu ryzyka,
- 3) monitorowanie ogólnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka, które uznał za istotne w swojej działalności. Do katalogu ryzyk istotnych wyodrębnionych na podstawie analizy przeprowadzanej co najmniej raz do roku, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe),
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyko operacyjne,
- 7) ryzyko kapitałowe,
- 8) ryzyko braku zgodności.

Na zarządzanie każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się: procedura opisująca zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka, identyfikacja, pomiar lub szacowanie i monitorowanie oraz raportowanie danego ryzyka, system limitów ograniczających ryzyko, system informacji zarządczej oraz odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

3.2 Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd; w tym Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 3) powołane w Banku komitety i zespoły zadaniowe:
 - a) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO),
 - b) Komitet Kredytowy (KK),
 - c) Mały Komitet Kredytowy (MKK),

- d) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
 - e) Zespół ds. działalności walutowej (ZDW),
 - f) Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK),
 - g) Zespół ds. zarządzania płynnością (ZZP),
 - h) Zespół Kryzysowy ds. Płynności (ZKP);
- 4) stanowiska i komórki organizacyjne:
- a) zarządzanie ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji):
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Kredytów (DKR),
 - Biuro Monitoringu (BMT),
 - Departament Restrukturyzacji i Windykacji (DRW),
 - Departament Skarbu (DSK) – w zakresie transakcji DSK,
 - Departament Sieci Oddziałów (DSO) i Oddziały,
 - Departament Planowania i Kontrolingu (DPK),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS);
 - b) ustalanie zasad i opracowywanie regulacji w zakresie przyznawania kredytów, pożyczek oraz innych produktów i usług:
 - Departament Produktów (DPB),
 - Departament Bankowości Internetowej, Mobilnej oraz Kart (DBM);
 - c) zarządzanie ryzykiem operacyjnym – wszystkie komórki i jednostki organizacyjne;
 - d) zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania:
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
 - Departament Planowania i Kontrolingu (DPK),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK);
 - e) zarządzanie ryzykiem walutowym:
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
 - Departament Planowania i Kontrolingu (DPK),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK);
 - f) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK);
 - g) zarządzanie ryzykiem niewypłacalności (kapitałowym):
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
 - Departament Planowania i Kontrolingu (DPK),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB);
 - h) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych – Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS);
 - i) zarządzanie ryzykiem braku zgodności – Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ) oraz wszystkie komórki i jednostki organizacyjne;
 - j) zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bancassurance:
 - Departament Produktów (DPB),

- Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
- Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ),
- Departament Sieci Oddziałów (DSO) i Oddziały;
- k) nadzór właścicielski nad podmiotami stanowiącymi zaangażowanie kapitałowe Banku – Departament Planowania i Kontrolingu (DPK);
- l) raportowanie adekwatności kapitałowej, wyznaczanie cen transferowych - Departament Planowania i Kontrolingu (DPK).

3.3 Zadania organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza przyjętą przez Zarząd:
 - a) strategię zarządzania Bankiem,
 - b) strategię zarządzania ryzykiem,
 - c) politykę w zakresie zarządzania kapitałowego,
 - d) procedurę w zakresie szacowania kapitałowego,
 - e) regulamin funkcjonowania komórki zgodnościoraz monitoruje (nadzoruje) ich przestrzeganie;
- 2) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem;
- 3) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 4) zatwierdza politykę wynagrodzeń;
- 5) zatwierdza plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych;
- 6) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 7) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;
- 8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez Członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie, o których mowa powyżej;
- 9) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem;
- 10) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów w obszarze zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego oraz utrzymywania adekwatnego do prowadzonej działalności poziomu funduszy własnych.

Zarząd realizuje zarządzanie ryzykiem w Banku, w ramach obowiązków przypisanych poszczególnym członkom Zarządu, tj.:

- 1) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej strategii, procedur oraz planów w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem,
 - b) szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego,

- c) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz monitorowania ich przestrzegania;
- 2) odpowiada za przeprowadzanie regularnych (przynajmniej raz w roku) przeglądów strategii i procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, tak aby były odpowiednie do wielkości i profilu ryzyka Banku;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i powiązanie strategii zarządzania Bankiem z systemem zarządzania ryzykiem oraz procesem szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku;
- 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność zarządzania ryzykiem na poziomie pierwszym, od zarządzania ryzykiem na poziomie drugim w zakresie, o którym mowa powyżej; nadzoruje zarządzanie ryzykiem na poziomie pierwszym i drugim;
- 6) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 7) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku;
- 8) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 9) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka Banku, w tym ustanawia zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zapewnia przejrzystość działań Banku i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
- 12) odpowiada za wprowadzanie niezbędnych korekt i udoskonaleń systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 13) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych;
- 14) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie.

Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na poziomie drugim;
- 2) odpowiada za dostarczenie Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku kompleksowych informacji na temat ryzyka.

3.4 Zadania poszczególnych komitetów i komórek/jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem

Bank powołał zespoły zadaniowe (Komitet ALCO, KK, MKK, KRO, ZDW, ZRK, ZZP, ZKP), którym przypisane są zadania w zakresie:

- oceny ryzyk,
- oceny zagrożeń wynikających ze zmian otoczenia ekonomicznego Banku,
- podejmowania decyzji kredytowych oraz rekomendacji wniosków kredytowych do decyzji Zarządu;
- rekomendacji działań zmierzających do utrzymania i poprawy jakości portfela;
- koordynacji prac oraz nadzoru nad zadaniami powierzonymi poszczególnym komórkom i jednostkom organizacyjnym w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz rekomendowania działań Banku w zakresie podejmowania transakcji minimalizujących ryzyka;
- weryfikacji metodologii pomiaru ryzyka walutowego, ustalania poziomu wewnętrznych limitów.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO

W 2017 r. Komitet ALCO zebrał się 25 razy (w tym 9 spraw uzgodniono w trybie obiegowym). Podczas posiedzeń wydawał rekomendacje odnoszące się do kształtowania wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomicznych Banku i Zrzeszenia, wprowadzania nowych produktów bankowych, strategii depozytowo – kredytowej, wewnętrznego wymogu kapitałowego, a także ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego i innych.

Komitet Kredytowy (KK)

W 2017 r. Komitet Kredytowy zebrał się 70 razy, rozpatrując 197 wniosków kredytowych.

Jednocześnie Komitet Kredytowy rozpatrzył 5 spraw związanych z nabyciem obligacji oraz 2 sprawy związane z wykupem wierzytelności i innymi niestandardowymi produktami.

Mały Komitet Kredytowy (MKK)

Począwszy od dnia 29.02.2016r. zgodnie z Uchwałą Zarządu nr 82/2016 działa Mały Komitet Kredytowy.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO)

KRO pełni funkcje analityczne, decyzyjne i doradcze w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W 2017 r. odbyło się 26 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego, w tym 4 w trybie obiegowym. Ponadto członkowie KRO mieli możliwość zapoznawania się z materiałami z zakresu ryzyka operacyjnego przekazanymi do indywidualnego zapoznania się (10 razy). Komitet wydawał rekomendacje do tych obszarów, w których stwierdzono podwyższony poziom ryzyka.

Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK)

W 2017 r. Zespół Ryzyka Kredytowego zebrał się 13 razy analizując w szczególności zagadnienia związane z:

- weryfikacją procedur kredytowych pod kątem uszczegółowienia i zaostrzenia wymagań,
- identyfikacją przyczyn zmian zaistniałych w ostatnim roku w portfelu kredytowym (analiza raportów kredytowych w różnych przekrojach),
- weryfikacją istniejących limitów oraz wprowadzeniem nowych.

Zespół ds. Zarządzania Płynnością (ZZP)

W 2017 r. Zespół ds. zarządzania płynnością monitorujący ryzyko płynności zebrał się 52 razy analizując zagadnienia w zakresie m.in. monitorowania faktycznej pozycji płynności finansowej Banku, ustalania warunków administracyjnych, organizacyjnych i technicznych niezbędnych do dokładnego, spójnego i efektywnego zarządzania płynnością, rekomendowania działań Banku w zakresie planowanych inwestycji kapitałowych, koordynowania prac oraz sprawowania nadzoru nad zadaniami powierzonymi poszczególnym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

Zespół Kryzysowy ds. Płynności (ZKP)

Zespół Kryzysowy ds. Płynności, którego głównym zadaniem jest podejmowanie działań stabilizujących sytuację płynnościową Banku spotkał się w 2017 r. raz w celu przeprowadzenia testu awaryjnego planu płynności w tym m.in. zbadania procedury skuteczności zwoływania awaryjnych posiedzeń Zespołu, zweryfikowania zakresu obowiązków przypisanych poszczególnym Członkom Zespołu w sytuacji pojawiających się problemów płynnościowych.

Zespół ds. Działalności Walutowej (ZDW)

Zespół ds. Działalności Walutowej, który ma na celu monitorowanie ryzyka walutowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem, w 2017 r. zebrał się 12 razy. Istotnym zadaniem tego zespołu jest także monitorowanie pozycji walutowej Banku, wpływającej na wielkość współczynników kapitałowych.

W procesie zarządzania ryzykiem biorą udział komórki organizacyjne Banku poprzez realizację celów zawartych w Strategii oraz zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem organizacyjnym.

W strukturze organizacyjnej Banku został wyodrębniony Departament Ryzyka Bankowego (DRB), któremu zostały powierzone zadania w zakresie monitorowania poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego, tj.:

- 1) opracowywanie procedur oceny procesu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym weryfikacja definicji ryzyk uwzględnianych w procesie zarządzania ryzykiem oraz określanie ich istotności;
- 2) monitorowanie wielkości wewnętrznego kapitału ekonomicznego i przygotowywanie raportów dla organów Banku oraz właściwych komitetów;
- 3) przegląd procedur i metodologii stosowanych w procesie zarządzania ryzykiem (których gestorem jest DRB);
- 4) monitorowanie i sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (których gestorem jest DRB) zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnianie procesu zarządzania ryzykami istotnymi i cykliczne kontrolowanie ryzyk uznanych przez Bank za nieistotne;
- 5) rekomendowanie Zarządowi limitów operacyjnych dla poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) obsługę Komitetu ALCO, KRO;
- 7) obsługę ZDW, ZRK, ZZP, ZKP.

Bank powołał w swojej strukturze organizacyjnej Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ), któremu w zakresie ryzyk istotnych powierzył zadania w zakresie zarządzania zgodnością. DZZ opracowuje procedury i metodologie stosowane w tym obszarze.

Pozostałe zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem zostały przydzielone w następujący sposób:

- 1) wykonywanie i koordynowanie czynności związanych z ochroną: pracowników i klientów Banku, obiektów bankowych i ich zabezpieczeniem, przechowywanego w banku mienia bankowego i mienia powierzonego przez klientów banku, informacji realizowane są przez: DWO, ODO, DAB,
- 2) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prawnego realizowane są w szczególności przez DZZ i DWO,
- 3) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prowadzenia działalności realizowane są w szczególności przez DWO, DZZ, DPB, DBM, DSK oraz DRB,
- 4) zadania związane z obsługą KK oraz MKK Bank powierzył DKR,
- 5) w ramach procesu zarządzania ryzykiem dyrektorzy komórek organizacyjnych Banku sprawują kontrolę w zakresie występujących ryzyk oraz oceniają ich poziom, zgodnie z przyjętymi regulacjami.

3.5 Zasady pomiaru ryzyka

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku. W przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności. Stosowane metody/modely lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej wyniki testów warunków skrajnych oraz weryfikację historyczną danych z okresu jednego roku. Wykonywane w Banku pomiary poziomu ryzyka, wyceny oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego zostały podzielone na dwie grupy:

- 1) modele – opisujące w przybliżony sposób pewien aspekt rzeczywistości przy wykorzystaniu układu równań (funkcji), aproksymujących tę rzeczywistość z pewną akceptowalną przez użytkownika dokładnością; wykorzystywane do badania ryzyka kredytowego pojedynczych transakcji – w tej grupie stosuje się modele oceny zdolności kredytowej klientów usprawniające proces decyzyjny; Bank dla tej grupy modeli opracował odrębne zasady zarządzania ryzykiem modeli,
- 2) metody – opisujące rzeczywistość przy wykorzystaniu układu równań (funkcji) bez stosowania elementów aproksymujących; wykorzystywane do pomiaru ryzyk oraz obliczania kapitału wewnętrznego; Bank dla tej grupy pomiarów nie opracował odrębnej regulacji, są one opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W odniesieniu do przyjętych metod pomiaru, cały proces zarządzania ryzykiem związany z tymi pomiarami stanowi element procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności:

- 1) opis działania metody pomiaru, wykaz osób odpowiedzialnych za aktualizację i badanie poprawności jego działania są zawarte w regulacjach dotyczących zarządzania ryzykiem,
- 2) proces zatwierdzania i weryfikacji metody pomiaru odbywa się wraz z zatwierdzaniem i weryfikacją regulacji opisujących zarządzanie ryzykiem,
- 3) sprawdzanie poprawności danych stosowanych w metodach pomiaru jest przedmiotem kontroli funkcjonalnej, okresowo podlega również badaniom audytu wewnętrznego.

W ocenie Banku stosowane przez Bank modele mają charakter nieistotny; ocena istotności modelu wykonywana jest co najmniej raz w roku zgodnie z metodologią opisaną w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem modeli. Bank ogranicza ryzyko wynikające ze stosowania modeli m.in. poprzez:

- 1) prowadzenie rejestru modeli oraz dzienników poszczególnych modeli;
- 2) posiadanie dokumentacji opisującej działanie modelu;

- 3) przeszkolenie pracowników odpowiedzialnych za obsługę modelu, zapewnienie zastępowalności w obsłudze modelu;
- 4) dokonywanie przeglądu i aktualizacji modeli co najmniej raz w roku.;
- 5) objęcie obszaru prawidłowości funkcjonowania modelu w całym cyklu ich życia (w tym jakości danych) systemem kontroli wewnętrznej;
- 6) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych ukierunkowanych na zmniejszanie poziomu ryzyka rezydualnego oraz inherentnego;
- 7) wprowadzenie mechanizmów zapewniających skuteczne działania zaradcze oraz naprawcze zapobiegające stosowaniu modeli niespełniających określonych standardów jakościowych lub cechujących się nadmiernym poziomem ryzyka.

W ramach pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, by założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,
- 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank,
- 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy w tym zakresie prezentowane są Komitetowi ALCO, natomiast Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

3.6 Przepływ informacji w zakresie ryzyka

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej wspomaga proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem, na który składa się w szczególności raportowanie o ryzyku dostarczające rzetelnych, dokładnych i aktualnych informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- 2) profilu ryzyka,
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) wysokości kapitału wymaganego do zabezpieczenia ryzyk istotnych w działalności Banku,
- 6) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka w Banku odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku oraz umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu działalności.

Analizy z zakresu oceny poziomu ryzyk istotnych, tj.:

- 1) ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyka koncentracji,
- 3) ryzyka płynności,
- 4) ryzyka rynkowego (ryzyka walutowego),
- 5) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 6) ryzyka operacyjnego

są sporządzane w cyklach miesięcznych i przekazywane na posiedzenia Komitetu ALCO/KRO. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymuje pełną informację w tym zakresie w cyklach kwartalnych.

Informacja dotycząca poziomu oszacowanego w Banku kapitału wewnętrznego sporządzana jest w cyklach kwartalnych i z taką częstotliwością przekazywana na posiedzenia Komitetu ALCO, Zarządu Rady Nadzorczej.

3.7 Kompetencje Zarządu Banku

Zarząd Banku: odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:

- systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
- systemu kontroli wewnętrznej,
- szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
- dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- wprowadza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank oraz budowy, monitorowania, walidowania i użytkowania modeli zidentyfikowanych przez Bank w obszarach pomiaru ryzyka oraz wyceny,
- zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko),
- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- odpowiada za przejrzystość działań Banku, a w szczególności za:
 - ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania bezpieczeństwa działalności Banku i na ocenę sytuacji finansowej Banku,
 - zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa,
 - zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie,
- uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem,

- przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka, na które narażony jest Bank w swojej działalności.

3.8 Polityka stosowania zabezpieczeń

Zgodnie z przyjętą Polityką kredytową Bank rekomenduje następujące zasady ustanawiania zabezpieczeń w zależności od produktu/ podmiotu/rodzaju zabezpieczenia, dotyczące klientów instytucjonalnych:

Rodzaj podmiotu/produktu/ zabezpieczenia	Rekomendacja
PODMIOT	
Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą będąca w związku małżeńskim	Wystąpienie współmałżonka jako współkredytobiorcy lub poręczyciela.
Spółki prawa handlowego	1. Hipoteka i zastaw rejestrowy jako zabezpieczenie podstawowe. 2. Warto uzyskać zabezpieczenie rzeczowe na majątku udziałowców/wspólników/zarządzających. 3. Uzyskanie poręczenia osobistego udziałowców/ wspólników/zarządzających. 4. Cesja wierzytelności z kontraktu nie może być jedynym zabezpieczeniem. 5. Weksel in blanco nie jest traktowany jako samoistne zabezpieczenie. 6. W przypadku zabezpieczeń na mieniu ruchomym, stosowanie zastawu rejestrowego na przedmiotach oznaczonych co do tożsamości i gatunku a nie na mieniu ruchomym przedsiębiorstwa. 7. Niestosowanie przewłaszczenia na zabezpieczenie, 8. Cesja wierzytelności – po sprawdzeniu wiarygodności płatnika i realności kontraktu/umowy.
PRODUKT	
Kredyty inwestycyjne na inwestycje mieszkaniowe/komercyjne	Preferowanym zabezpieczeniem jest: 1) hipoteka na kredytowanej nieruchomości (wpis na pierwszym miejscu), 2) cesja wierzytelności z umów najmu lokali oraz 3) zastaw rejestrowy na udziałach w spółce celowej posiadanych przez udziałowców (w przypadku spółki celowej).
Kredyty inwestycyjne na finansowanie ruchomości	Należy zwrócić uwagę czy okres kredytowania nie jest dłuższy niż okres amortyzacji ruchomości stanowiącej przedmiot kredytowania i zastawu.
ZABEZPIECZENIE	
Hipoteka	Zasadą powinno być ustanowienie hipoteki na pierwszym miejscu lub z równym pierwszeństwem.
Zastaw rejestrowy	Zastawu nie należy ustanawiać na: 1) rzeczach, których zbycie stanowi znaczną trudność, np. fragmencie linii technologicznej, 2) towarach o krótkim okresie przydatności lub których okres rotacji w magazynie jest krótki.
Cesja wierzytelności	1. Przedmiotem wierzytelności nie mogą być wierzytelności sporne, przeterminowane, przedawnione, wierzytelności względem dłużników zagrożonych niewypłacalnością lub upadłością. 2. Terminy wymagalności sędziowanych wierzytelności powinny być skorelowane z terminami spłaty kredytu (np. przy jednostkowej spłacie kredytu termin wymagalności wierzytelności winien być późniejszy niż termin spłaty kredytu). 3. Cesja z umowy ubezpieczenia (z polisy) jest zabezpieczeniem wymagalnym zawsze przy zabezpieczeniach rzeczowych (zastaw, przewłaszczenie, hipoteka). 4. Nie zaleca się ustanawiania cesji wierzytelności wynikających z projektów z udziałem środków unijnych w przypadku finansowania przez Bank takich projektów.
Poręczenie cywilne	1. Zabezpieczenie należy stosować, jeżeli jest możliwe uzyskanie poręczenia wiarygodnego podmiotu o dobrej sytuacji finansowej. 2. Zaleca się przyjąć poręczenie (oprócz zgody współmałżonka) w przypadku, gdy kredyt został udzielony osobie fizycznej pozostającej w związku małżeńskim. 3. Gdy kredyt został udzielony spółce osobowej – warto przyjąć poręczenie wspólników.
Hipoteka i zastaw rejestrowy na majątku powstającym/powstałym w związku z realizacją projektu finansowanego ze środków europejskich	Zabezpieczenie na tego typu składnikach majątku wymaga weryfikacji, czy projekt znajduje się jeszcze w okresie trwałości ¹ ; jeżeli tak należy rozważyć przyjęcie innego zabezpieczenia lub dodatkowych zabezpieczeń, gdyż w tym okresie majątek ten nie może być przedmiotem egzekucji.
Pełnomocnictwo do rachunku, na którym gromadzone są środki unijne;	Nie należy stosować tych zabezpieczeń ze względu na zapisy prawa (Ustawa z dnia 24 stycznia 2014r. o zmianie ustawy o zasadach prowadzenia polityki rozwoju oraz niektórych innych ustaw).
Cesja wierzytelności z umowy o dotację ze środków europejskich	Jw
Przewłaszczenie majątku powstającego/powstałego w związku z realizacją projektu finansowanego ze środków europejskich	jw.

4. Informacje z zakresu stosowania norm ostrożnościowych

SGB-Bank S.A. na dzień 31.12.2017 r. posiadał udziały w 4 podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

¹ Najczęściej okres trwałości wynosi 3 lata od zakończenia projektu w przypadku MŚP i 5 lat w przypadku pozostałych podmiotów

Bankowi nie są znane żadne istotne informacje o istniejących lub przewidywanych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie. Zestawienie udziałów w podmiotach zależnych przedstawia poniższa tabela.

Stan na 31.12.2017 (w tys. zł)

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Wartość bilansowa	% posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.	szkolenia, działalność wydawnicza	856,00	74,05%	74,05%
SGB CDR Investment Sp. z o.o.	windykacja	780,65	83,88%	83,88%
Fortune S.A.	handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictw	8 500,00	100,00%	100,00%
Faktorzy S.A.	nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych	640,88	25,00%	25,00%

W żadnym podmiocie zależnym nie objętym konsolidacją nie występują niedobory kapitału, przy czym minimalny wymóg kapitałowy dla spółki zależnej nie będącej instytucją finansową, w myśl definicji zawartej w art. 4 ust. 1 pkt 7 ustawy Prawo bankowe jest rozumiany jako minimalny kapitał założycielski (zakładowy) niezbędny dla utworzenia spółki określony – w przypadku jednostki będącej spółką handlową – w ustawie Kodeks spółek handlowych

Zaangażowanie Banku w podmioty wymienione wyżej nie ma wpływu na pomniejszanie funduszy własnych.

5. Informacje dotyczące funduszy własnych

W celu dostarczania informacji w zakresie uzgadniania pozycji bilansu wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych, Bank stosuje metodykę zgodną z wykonawczym standardem technicznym opisanym w Rozporządzeniu Wykonawczym Nr 1423/2013. Pozycje funduszy własnych w zbadanym sprawozdaniu finansowym obejmują wszystkie pozycje, które są składnikami regulacyjnych funduszy własnych, lub które odlicza się od regulacyjnych funduszy własnych, w tym kapitał własny, zobowiązania podporządkowane, rezerwę na ogólne ryzyko kredytowe, wartości niematerialne i prawne, inwestycje w kapitały TIER I oraz TIER II podmiotów sektora finansowego oraz znaczne zaangażowania w kapitałach podmiotów sektora niefinansowego.

Punktem wyjścia są odpowiednie pozycje bilansu wykorzystywane do obliczania funduszy własnych opisane w publikowanym i zbadanym sprawozdaniu finansowym. Uzgodnienie zostało przeprowadzone w odniesieniu do sprawozdania finansowego przygotowanego według stanu na koniec 2017 roku. Zbadane i uzgodnione sprawozdanie finansowe, również pod kątem funduszy własnych Banku, zostało zatwierdzone w dniu 27.06.2018 r. przez WZA SGB-Banku S.A. Sprawozdanie finansowe Banku jest jednostkowym sprawozdaniem finansowym.

Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym za rok 2017 w zakresie funduszy własnych pod kątem regulacyjnym, zostały zaprezentowane tak, aby wszystkie elementy składowe wymagane we wzorze dotyczącym ujawniania informacji w okresie przejściowym były ujmowane osobno.

Dane dotyczące głównych właściwości i warunków odnoszących się do funduszy własnych i regulacyjnych funduszy własnych w Banku zaprezentowane zostały w załącznikach nr 1 i 2 do niniejszej informacji.

Załącznik nr 1 dotyczy informacji w zakresie funduszy własnych w okresie przejściowym, natomiast Załącznik nr 2 zawiera opis głównych cech instrumentów kapitałowych, których emitentem jest SGB-Bank S.A.

6. Adekwatność kapitałowa

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania zakładającą wzrost posiadanych funduszy własnych i utrzymania na adekwatnym do funduszy własnych poziomie rozmiaru działalności obciążonej ryzykiem biorąc jednocześnie pod uwagę politykę wypłaty dywidend oraz ryzyko wynikające z konieczności dodatkowego zaangażowania kapitałowego w podmioty zależne. Ponadto Bank dąży do utrzymywania nieznaczającej skali działalności handlowej, w rozumieniu CRR. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa wartość z następujących:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

W rocznych planach finansowych oraz planach perspektywicznych Bank uwzględnia gospodarowanie funduszami własnymi, mające na celu optymalny ich poziom niezbędny do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniając przewidywany poziom ryzyka. Wyodrębnia się dwie grupy wymogów kapitałowych:

- 1) kapitał regulacyjny (minimalny wymóg kapitałowy wyliczany zgodnie z procedurą Filaru I),
- 2) kapitał wewnętrzny (wewnętrzny wymóg kapitałowy szacowany zgodnie z procedurą Filaru II).

Za łączną kwotę ekspozycji na ryzyko przyjmuje się sumę łącznej kwoty ekspozycji na:

- ryzyko kredytowe według metody standardowej;
- ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego;
- ryzyko walutowe według metody de minimis.
- Poziom wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem poszczególnych klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela.
-
-
- **Zestawienie aktywów i zobowiązań pozabilansowych w poszczególnych klasach ekspozycji**
-
- *Stan na dzień 31.12.2017 (w tys. zł)*

KLASA EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ WAŻONA RYZYKIEM	WARTOŚĆ WYMAGU KAPITAŁOWEGO
Rządy i banki centralne	11 782 404	53 484	4 279
Samorządy terytorialne i władze lokalne	804 251	160 852	12 868
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	3 994	1 409	113
Instytucje	1 662 200	527 943	42 235
Przedsiębiorcy	1 311 852	1 269 458	101 557
Detaliczne	1 464 355	878 332	70 267
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 489 193	1 324 350	105 948
Niewykonanie zobowiązania	576 662	857 265	68 581
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	168 043	252 065	20 165
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	192 224	157 724	12 618
Ekspozycje kapitałowe	70 281	80 234	6 419
Inne ekspozycje	211 191	104 860	8 389
RAZEM	19 736 651	5 667 974	453 438

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowił kwotę 40 455 tys. zł.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności walutowej nie wystąpiła w Banku konieczność wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

7. Informacje z zakresu poszczególnych rodzajów ryzyka

7.1 Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia. Informacja w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji w oparciu o wewnętrzne procedury zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji, wprowadzane i aktualizowane stosownymi Uchwałami Zarządu oraz decyzjami poszczególnych Wiceprezesów Zarządu.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta; w ramach ryzyka kredytowego Bank wyróżnia następujące podkategorie ryzyka:

- 1) ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko koncentracji) – zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących te samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących 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,
- 2) ryzyko rozliczenia/dostawy – ryzyko tego, że instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary (z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek

papierów wartościowych lub towarów) pozostaną nierozliczone po ustalonych datach rozliczenia/dostawy.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:

- 1) ciągłe ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) wspieranie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji w zrzeszonych bankach spółdzielczych nie będących członkami Systemu Ochrony,
- 4) dostarczenie Zarządowi informacji o portfelu kredytowym, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 5) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego
- 6) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń zarówno podczas oceny wniosku kredytowego jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 7) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, przestrzeganie limitów wskaźnika LTV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity,

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) przestrzeganie limitów koncentracji wynikających z art. 395 CRR oraz 79 a-c ustawy Prawo bankowe;
- 2) ustalanie i przestrzeganie limitów Banku związanych z możliwością zbyt dużego zaangażowania Banku:
- 3) wobec poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów,
- 4) w ten sam sektor gospodarki oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność,
- 5) w ten sam region geograficzny,
- 6) w tą samą kategorię ekspozycji,
- 7) w ten sam rodzaj zabezpieczenia oraz wobec zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- 8) w waluty obce;
- 9) wspieranie procesu zarządzania ryzykiem koncentracji w zrzeszonych bankach spółdzielczych nie będących członkami Systemu Ochrony.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka inwestycji kapitałowych jest zachowanie bezpieczeństwa działania Banku przy jednoczesnej optymalizacji zwrotu na kapitale Banku oraz spełnienie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaję za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota:

- w przypadku ekspozycji detalicznych przekracza 500 zł,
- w przypadku pozostałych klas ekspozycji przekracza 3.000 zł.

Tworząc rezerwy celowe od ekspozycji kredytowych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwej”, lub „straconej”, Bank stosuje zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

Należności z rozpoznaną utratą wartości, należy rozumieć jako ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych.

Należności bez utraty wartości, to ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii normalne i pod obserwacją. Bank nie tworzy rezerw celowych dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
- uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już wykorzystanej części i niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium lub
- uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchamianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne".

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
- w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - terminowości spłaty kapitału i / lub odsetek,
 - sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika.

W przypadku, gdy Bank posiada więcej niż jedną ekspozycję kredytową wobec jednego dłużnika, wszystkie ekspozycje wobec tego dłużnika klasyfikuje się do najwyższej kategorii ryzyka spośród kategorii przypisanych tym ekspozycjom, przy czym:

- zasady tej nie stosuje się w przypadku, gdy ekspozycja kredytowa wynika z nabycia przez Bank czeków, weksli, gdzie ocenę ekonomiczno – finansową dłużnika można zastąpić oceną sytuacji ekonomiczno – finansowej wierzyciela,
- zmiana klasyfikacji pożyczki i kredytu detalicznego nie wpływa na klasyfikację pożyczki i kredytu mieszkaniowego lub pożyczki i kredytu hipotecznego oraz zmiana klasyfikacji tych ekspozycji nie wpływa na zmianę klasyfikacji pożyczki i kredytu detalicznego,
- zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych związanych z działalnością gospodarczą nie wpływa na zmianę klasyfikacji pożyczek i kredytów detalicznych i kredytów mieszkaniowych oraz odwrotnie.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowych bez uwzględniania rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej w związku z restrukturyzacją zadłużenia.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych na koniec każdego miesiąca.

Bank tworzy rezerwy celowe w następujących wysokościach:

- na kredyty w kategorii „normalne” zaklasyfikowane do ekspozycji detalicznych i „pod obserwacją” co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych,

- na kredyty zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu” co najmniej 20% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- na kredyty zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe” co najmniej 50% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- na kredyty zaklasyfikowane do kategorii „stracone” 100% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Podstawa tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz do grupy „zagrożone”, z wyjątkiem ekspozycji zaliczanych do pożyczek i kredytów detalicznych, może być pomniejszona w zależności od indywidualnej oceny jakości zabezpieczeń o wartość przyjętych zabezpieczeń spełniających kryteria określone w rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dyspozycje o zmianach w klasyfikacji, gdy pod uwagę brane jest kryterium ekonomiczno – finansowe dłużnika lub wierzyciela, oraz wartości wymaganej rezerwy przekazywane są :

- w Centrali Banku przez komórki organizacyjne do Departamentu Rachunkowo-Sprawozdawczego,
- w Oddziałach Banku do Zespołu Obsługi Transakcji i Klienta Indywidualnego oraz do wiadomości DRS (przy większych ekspozycjach).

Za wycenę akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych odpowiedzialne jest Departament Skarbu (DSK). Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Dyspozycje dotyczące aktualizacji wartości akcji i udziałów przygotowuje DSK, a następnie przekazuje do Departamentu Rachunkowo - Sprawozdawczego, który odpowiedzialny jest dokonanie zmian w ewidencji księgowej.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, dostępne do sprzedaży oraz utrzymywane do terminu zapadalności, wycenia się odpowiednio według wartości rynkowej, wartości godziwej lub zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wycenia się nie rzadziej niż na dzień bilansowy w wartości początkowej pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne i / lub o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2017 roku

stan na dzień 31.12.2017 r (w zł)

ZMIANA STANU REZERW CELOWYCH I ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH AKTYWA	SALDO NA POCZĄTEK OKRESU	UTWORZENIE W OKRESIE	ROZWIĄZANIE W OKRESIE	ODPISY WYKORZYSTANIA/ PRZENIESIENIA KSIĘGOWE	SALDO NA KONIEC OKRESU
SEKTOR FINANSOWY					
Należności normalne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	49,06	1,81	0,00	47,25
Należności stracone	34 142,88	5 000 000,00	0,00	0,00	5 034 142,88
RAZEM	34 142,88	5 000 049,06	1,81	0,00	5 034 190,13
SEKTOR NIEFINANSOWY					
Należności normalne	332 372,51	2 944 394,47	3 547 185,28	-495 153,12	224 734,82
Należności pod obserwacją	1 012 269,24	1 544 172,13	1 548 171,50	429 058,59	579 211,28
Należności poniżej standardu	5 556 745,43	9 239 010,28	4 086 416,60	2 516 603,54	8 192 735,57
Należności wątpliwe	31 375 045,40	26 196 526,38	12 982 602,55	6 174 907,92	38 414 061,31
Należności stracone	207 254 251,79	185 974 662,99	103 677 801,63	32 695 410,71	256 855 702,44
RAZEM	245 530 684,37	225 898 766,25	125 842 177,56	41 320 827,64	304 266 445,42
SEKTOR BUDŻETOWY					
Należności normalne	0,00	4 119,84	4 119,84	0,00	0,00
Należności pod obserwacją	26 450,40	102 692,47	137 024,70	-40 000,00	32 118,17
Należności poniżej standardu	40 000,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00
Należności wątpliwe	485 430,87	360,93	485 453,55	0,00	338,25
Należności stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	551 881,27	107 173,24	626 598,09	-40 000,00	72 456,42
POZO STAŁE REZERWY I ODPISY					
Majątek finansowy	6 915,00	2 093 523,22	0,00	-7 338 634,35	9 439 072,57
Rzeczowe aktywa trwałe	117 822,89	0,00	0,00	0,00	117 822,89
Rzeczowe aktywa trwałe	67 401 293,66	0,00	0,00	0,00	67 401 293,66
Inne aktywa	10 660 286,42	4 082 074,38	334 369,72	7 355 775,94	7 052 215,14
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 571 888,05	0,00	0,00	0,00	8 571 888,05
Rezerwy na zobowiązania finansowe	762 439,82	15 097 522,01	14 940 632,94	0,00	919 328,89
RAZEM REZERWY I ODPISY	333 637 354,36	252 279 108,16	141 743 780,12	41 297 969,23	402 874 713,17

Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej

stan na dzień 31.12.2017 (w tys. zł)

KLASA EKSPOZYCJI	STAN NA DZIEŃ 31.12.2017	ŚREDNIA KWOTA W OKRESIE 01.01.2017 - 31.12.2017
Rządy i banki centralne	11 779 463	10 511 554
Samorządy terytorialne i władze lokalne	791 311	765 087
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	3 845	4 572
Instytucje	1 599 810	1 700 637
Przedsiębiorcy	1 190 878	1 134 219
Detaliczne	1 423 119	919 977
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 454 624	1 964 745
Niewykonanie zobowiązań	574 836	472 582
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	168 043	168 043
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	192 224	357 277
Ekspozycje kapitałowe	70 281	66 330
Inne ekspozycje	211 191	281 297
RAZEM	19 459 626	18 346 319

Struktura geograficzna należności zagrożonych

Struktura geograficzna ekspozycji w rozbiciu na obszary ważne pod względem istotnych klas ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2017 r., zaprezentowana jest w poniższej tabeli w tys. złotych.

Stan na dzień 31.12.2017 r. (w tys. zł)

OBSZAR GEOGRAFICZNY	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
Dolnośląskie	25 430,79
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 690,48
Ekspozycje detaliczne	6 740,31
Kujawsko-Pomorskie	25 305,38
Ekspozycje wobec samorządów	3 948,87
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 254,08
Ekspozycje detaliczne	8 102,43
Lubelskie	12 418,96
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 297,11
Ekspozycje detaliczne	121,85
Lubuskie	4 096,16
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	789,14
Ekspozycje detaliczne	3 307,02
Łódzkie	58 226,81
Ekspozycje wobec instytucji	1 356,36
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 768,23
Ekspozycje detaliczne	37 102,22
Mazowieckie	158 831,52
Ekspozycje wobec instytucji	27,12
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	95 490,58
Ekspozycje detaliczne	63 313,82
Podkarpackie	63,82
Ekspozycje detaliczne	63,82
Podlaskie	2 319,86
Ekspozycje detaliczne	2 319,86
Pomorskie	60 848,85
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	55 737,31
Ekspozycje detaliczne	5 111,53
Śląskie	50 071,32
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 114,04
Ekspozycje detaliczne	6 957,28
Świętokrzyskie	1 113,80
Ekspozycje detaliczne	1 113,80
Warmińsko-Mazurskie	9 394,92
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 400,05
Ekspozycje detaliczne	3 994,87
Wielkopolskie	165 832,75
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	117 323,28
Ekspozycje detaliczne	48 509,47
Zachodniopomorskie	24 351,07
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 568,44
Ekspozycje detaliczne	16 782,62
RAZEM	598 306,00

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta

Strukturę zaangażowania Banku wobec **sektora finansowego** w podziale na typ kontrahenta w złotych według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela.

TYP KONTRAHENTA - SEKTOR FINASOWY	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe	Wartość bilansowa netto
Monetarne instytucje finansowe	1 904 117 663,61	5 034 142,88	1 899 083 520,73
Normalne	1 897 727 164,38	0,00	1 897 727 164,38
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
Zagrożone	6 390 499,23	5 034 142,88	1 356 356,35
Pozostałe instytucje sektora finansowego	692 240 515,09	47,25	692 240 420,59
Normalne	692 240 420,59	0,00	692 240 420,59
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
Zagrożone	94,50	47,25	0,00
RAZEM	2 596 358 178,70	5 034 190,13	2 591 323 941,32

Na należności od banków spółdzielczych składały się przede wszystkim udzielone kredyty i pożyczki oraz udzielone zabezpieczenia pieniężne.

Należności od banków komercyjnych zakwalifikowano w całości do kategorii „normalne” i obejmowały one należności bieżące oraz terminowe, a także udzielone zabezpieczenia pieniężne.

Prezentowana poniżej tabela zawiera strukturę zaangażowania Banku wobec **sektora niefinansowego** w złotych w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2017 r.

TYP KONTRAHENTA - SEKTOR NIEFINANSOWY	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe	Wartość bilansowa netto
Przedsiębiorstwa	2 565 865 369,08	131 259 565,71	2 434 605 803,37
Normalne	1 981 359 553,34	7 338 634,35	1 974 020 918,95
Pod obserwacją	67 122 640,14	79 716,06	67 042 924,07
Zagrożone	517 383 175,60	123 841 215,30	393 541 960,35
Przedsiębiorcy indywidualni	440 138 332,24	35 342 716,21	404 795 615,97
Normalne	291 473 376,79	0,00	291 473 376,75
Pod obserwacją	16 673 184,39	116 230,73	16 556 953,66
Zagrożone	131 991 771,06	35 226 485,48	96 765 285,56
Osoby prywatne	414 111 758,19	23 157 445,25	390 954 312,95
Normalne	345 668 385,02	211 095,23	345 457 289,80
Pod obserwacją	14 955 174,08	200 068,85	14 755 105,22
Zagrożone	53 488 199,09	22 746 281,17	30 741 917,93
Rolnicy indywidualni	1 245 996 878,19	20 509 802,47	1 225 487 075,65
Normalne	1 126 765 508,84	0,00	1 126 765 508,76
Pod obserwacją	29 958 746,75	177 742,23	29 781 004,52
Zagrożone	89 272 622,60	20 332 060,24	68 940 562,37
Instytucje niekomercyjne działające na	11 504 640,09	365 594,89	11 139 045,20
Normalne	11 108 906,56	0,00	11 108 906,56
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
Zagrożone	395 733,53	365 594,89	30 138,64
RAZEM	4 677 616 977,79	210 635 124,53	4 466 981 853,14

Podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone pomniejszono o przyjęte zabezpieczenia prawne wymienione w załączniku nr 2 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Po uwzględnieniu zabezpieczeń, określone przepisami prawa rezerwy celowe, zostały utworzone w wymaganej wysokości.

Strukturę zaangażowania Banku wobec **sektora budżetowego** w złotych w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2017 roku zaprezentowano w poniższej tabeli.

TYP KONTRAHENTA - SEKTOR BUDŻETOWY	Wartość bilansowa brutto	Rezerwy celowe	Wartość bilansowa netto
Instytucje rządowe szczebla centralnego	7 559 634 121,78	0,00	7 559 634 121,78
Normalne	7 555 685 249,57	0,00	7 555 685 249,57
Pod obserwacją	0,00	0,00	0,00
Zagrożone	3 948 872,21	0,00	3 948 872,21
Instytucje samorządowe	791 342 822,57	32 012,62	791 310 809,96
Normalne	787 320 655,59	0,00	787 320 655,60
Pod obserwacją	4 022 166,98	32 012,62	3 990 154,36
Zagrożone	0,00	0,00	0,00
RAZEM	8 350 976 944,35	32 012,62	8 350 944 931,74

Na dzień 31 grudnia 2017 roku kwota kapitału ekspozycji kredytowych przeniesionych do ewidencji pozabilansowej wynosiła 161.756.322,27 zł, natomiast kwota odsetek w ewidencji pozabilansowej 134.964.604,11 zł.

Na podstawie podjętych decyzji, wartość umorzonych bilansowych i pozabilansowych ekspozycji kredytowych (spisanie w ciężar utworzonych rezerw celowych), stanowiła kwotę 51.603.483,06 zł, a wartość spisanych odsetek 9.050.350,59 zł.

W 2017 roku Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów. .

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności przedstawia poniższa tabela.

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Stan na dzień 31.12.2017 (w tys. zł)

OKRESY ZAPADALNOŚCI	KLASA EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ BILANSOWA ORAZ POZABILANSOWA NETTO
a-vista	Rządy i banki centralne	40 562,81
a-vista	Samorządy terytorialne i władze lokalne	17 575,00
a-vista	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	0,00
a-vista	Instytucje	30 078,69
a-vista	Przedsiębiorcy	5 184,11
a-vista	Detaliczne	3 557,46
a-vista	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	100,43

a-vista	Niewykonanie zobowiązania	265 511,12
a-vista	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
a-vista	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
a-vista	Ekspozycje kapitałowe	0,00
a-vista	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	362 569,62
1-30 dni	Rządy i banki centralne	3 974 489,89
1-30 dni	Samorządy terytorialne i władze lokalne	783,11
1-30 dni	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	2 074,54
1-30 dni	Instytucje	423 907,90
1-30 dni	Przedsiębiorcy	78 170,44
1-30 dni	Detaliczne	11 687,35
1-30 dni	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	20 273,50
1-30 dni	Niewykonanie zobowiązania	0,00
1-30 dni	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
1-30 dni	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
1-30 dni	Ekspozycje kapitałowe	0,00
1-30 dni	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	4 511 386,73
1-3 miesięcy	Rządy i banki centralne	9 084,86
1-3 miesięcy	Samorządy terytorialne i władze lokalne	333,3
1-3 miesięcy	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	0,00
1-3 miesięcy	Instytucje	360 418,18
1-3 miesięcy	Przedsiębiorcy	21 595,25
1-3 miesięcy	Detaliczne	27 690,46
1-3 miesięcy	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	35 286,11
1-3 miesięcy	Niewykonanie zobowiązania	20 451,32
1-3 miesięcy	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
1-3 miesięcy	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
1-3 miesięcy	Ekspozycje kapitałowe	0,00
1-3 miesięcy	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	474 859,48
3-6 miesięcy	Rządy i banki centralne	378 204,96
3-6 miesięcy	Samorządy terytorialne i władze lokalne	2 431,68
3-6 miesięcy	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	5,24
3-6 miesięcy	Instytucje	411 636,13
3-6 miesięcy	Przedsiębiorcy	121 449,68
3-6 miesięcy	Detaliczne	40 080,77
3-6 miesięcy	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	22 199,72
3-6 miesięcy	Niewykonanie zobowiązania	18 306,92
3-6 miesięcy	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
3-6 miesięcy	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
3-6 miesięcy	Ekspozycje kapitałowe	0,00
3-6 miesięcy	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	994 315,10

6-12 miesięcy	Rządy i banki centralne	873 542,32
6-12 miesięcy	Samorządy terytorialne i władze lokalne	27 289,17
6-12 miesięcy	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	0,00
6-12 miesięcy	Instytucje	233 115,30
6-12 miesięcy	Przedsiębiorcy	207 715,25
6-12 miesięcy	Detaliczne	58 550,31
6-12 miesięcy	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	124 092,68
6-12 miesięcy	Niewykonanie zobowiązania	11 344,10
6-12 miesięcy	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
6-12 miesięcy	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
6-12 miesięcy	Ekspozycje kapitałowe	0,00
6-12 miesięcy	Inne ekspozycje	0,00
Razem		1 535 649,13
1-3 lat	Rządy i banki centralne	1464610,22
1-3 lat	Samorządy terytorialne i władze lokalne	95 940,49
1-3 lat	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	103,04
1-3 lat	Instytucje	275 837,86
1-3 lat	Przedsiębiorcy	440 526,99
1-3 lat	Detaliczne	118 873,63
1-3 lat	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	181 440,71
1-3 lat	Niewykonanie zobowiązania	17 226,31
1-3 lat	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
1-3 lat	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
1-3 lat	Ekspozycje kapitałowe	0,00
1-3 lat	Inne ekspozycje	0,00
Razem		2 594 559,25
3-5 lat	Rządy i banki centralne	2 833 399,30
3-5 lat	Samorządy terytorialne i władze lokalne	158 701,61
3-5 lat	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	629,60
3-5 lat	Instytucje	2 175,72
3-5 lat	Przedsiębiorcy	204 323,51
3-5 lat	Detaliczne	140 640,76
3-5 lat	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	62 940,30
3-5 lat	Niewykonanie zobowiązania	31 972,19
3-5 lat	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
3-5 lat	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
3-5 lat	Ekspozycje kapitałowe	0,00
3-5 lat	Inne ekspozycje	0,00
Razem		3 434 782,99
5-10 lat	Rządy i banki centralne	1 626 675,86
5-10 lat	Samorządy terytorialne i władze lokalne	351 324,68
5-10 lat	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	967,34
5-10 lat	Instytucje	16 139,49
5-10 lat	Przedsiębiorcy	130 326,46
5-10 lat	Detaliczne	426 738,45

5-10 lat	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	318 126,57
5-10 lat	Niewykonanie zobowiązania	90 665,92
5-10 lat	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
5-10 lat	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
5-10 lat	Ekspozycje kapitałowe	0,00
5-10 lat	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	2 960 964,77
10-20 lat	Rządy i banki centralne	586 910,69
10-20 lat	Samorządy terytorialne i władze lokalne	157 816,05
10-20 lat	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	362,49
10-20 lat	Instytucje	34 004,21
10-20 lat	Przedsiębiorcy	239 833,17
10-20 lat	Detaliczne	528 348,23
10-20 lat	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	682 611,17
10-20 lat	Niewykonanie zobowiązania	123 688,93
10-20 lat	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
10-20 lat	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00
10-20 lat	Ekspozycje kapitałowe	0,00
10-20 lat	Inne ekspozycje	0,00
	Razem	2 353 574,94
powyżej 20 lat	Rządy i banki centralne	0,00
powyżej 20 lat	Samorządy terytorialne i władze lokalne	4 996,84
powyżej 20 lat	Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	0,00
powyżej 20 lat	Instytucje	116 447,58
powyżej 20 lat	Przedsiębiorcy	4 333,29
powyżej 20 lat	Detaliczne	154 362,86
powyżej 20 lat	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	81 184,72
powyżej 20 lat	Niewykonanie zobowiązania	6 523,35
powyżej 20 lat	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	168 043,14
powyżej 20 lat	Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	192 223,78
powyżej 20 lat	Ekspozycje kapitałowe	70 281,49
powyżej 20 lat	Inne ekspozycje	211 190,85
	Razem	1 009 587,90
	RAZEM	20 232 249,91

Struktura należności z rozpoznąną i nierozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowanych

Struktura należności z rozpoznąną i nierozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowanych w rozbiciu na ekspozycje kredytowe według stanu na dzień 31.12.2017 r. zaprezentowana jest w poniższej tabeli:

Stan na dzień 31.12.2017 (w zł)

NALEŻNOŚCI	31.12.2017
NORMALNE	
Należności w rachunku bieżącym	298 715 314
Inne należności bieżące	11 608 976
Lokaty	178 118 000
Kredyty	4 422 235 388
Korekta wartości	-23 626 780
Rezerwy celowe	-224 736
Odsetki	11 882 770
RAZEM	4 898 708 932
POD OBSERWACJĄ	
Należności w rachunku bieżącym	0
Inne należności bieżące	0
Lokaty	0
Kredyty	133 194 890
Korekta wartości	-835 454
Rezerwy celowe	-611 319
Odsetki	372 268
RAZEM	132 120 384
ZAGROŻONE	
Należności w rachunku bieżącym	5 034 143
Inne należności bieżące	1 356 095
Lokaty	0
Kredyty	700 428 587
Korekta wartości	-1 319 361
Rezerwy celowe	-308 497 020
Odsetki	98 513 629
RAZEM	495 516 073
RAZEM NALEŻNOŚCI	5 526 345 389

7.2 Ryzyko kredytowe kontrahenta

Bank uznaje za akceptowany udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o podwyższonych wagach ryzyka 75% i więcej na poziomie do 40% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Bank uznaje, że wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe wyliczony w Filarze I jest wystarczający, o ile nie zostaje przekroczony ww. wskaźnik i nie wyznacza wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

W przypadku przekroczenia ww. wskaźnika udziału, Bank wylicza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tego tytułu według poniższych zasad:

- Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
- ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad 40% sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych zobowiązań pozabilansowych (w ujęciu netto),
- wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej - średnia ważona jest wartością bilansową (wartością netto) ekspozycji.

W celu wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank stosuje wskaźnik - w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 40% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe - według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

Jeżeli wyliczony wg powyższych zasad wewnętrzny wymóg kapitałowy jest większy niż 2% funduszy własnych, Bank uznaje, że ryzyko kredytowe jest ryzykiem nie w pełni pokrytym wymogiem kapitałowym utworzonym w ramach Filaru I i tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka.

Jako formę przyjętych zabezpieczeń Bank może uwzględniać następujące rodzaje zabezpieczeń:

- poręczenie cywilne,
- gwarancja bankowa,
- przelew (cesja) wierzytelności,
- zastaw rejestrowy,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- zabezpieczenie na środkach pieniężnych lub instrumentach finansowych,
- hipoteka,
- blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Banku zgodnie z wymogami określonymi w art. 102 ustawy Prawo Bankowe,
- przystąpienie do długu,
- pełnomocnictwo do pobierania środków z rachunku,
- inne zabezpieczenia.

Kwotę zabezpieczenia ogranicza się do wysokości aktualnej na dzień analizy wielkości zabezpieczanej ekspozycji kredytowej.

Na potrzeby procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank przyjmuje wartość graniczną, dla zaangażowania w dany rodzaj zabezpieczenia w następującej wysokości:

Rodzaj zabezpieczenia	% funduszy własnych
• poręczenie cywilne	50
• gwarancja bankowa	50
• przelew (cesja) wierzytelności	300
• zabezpieczenie na środkach pieniężnych lub instrumentach	50
• blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym	50
• przystąpienie do długu	50

Wyznaczając stopień koncentracji zabezpieczeń:

- badaniu podlegają zaangażowania Banku w obligu kredytowym netto zabezpieczone danym rodzajem zabezpieczenia.
- kwotę przyjętych zabezpieczeń ogranicza się do wysokości, aktualnej na dzień analizy, wielkości zabezpieczanej ekspozycji kredytowej.
- jeżeli ekspozycja kredytowa zabezpieczona jest kilkoma rodzajami zabezpieczeń, to bank dla każdego rodzaju zabezpieczenia określa proporcjonalną kwotę kredytu, jaką zabezpiecza, poprzez przemnożenie udziału wartości pojedynczego zabezpieczenia w całkowitej wartości zabezpieczeń i aktualnej kwoty ekspozycji kredytowej.

Bank uznaje za akceptowalne zaangażowanie w wyodrębnione rodzaje zabezpieczeń na poziomie nieprzekraczającym limitów szczegółowo opisanych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.

W przypadku przekroczenia chociażby jednego z limitów, o których mowa wyżej, Bank wylicza kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka z tytułu koncentracji przyjętych form zabezpieczeń według następujących zasad:

- wylicza się sumę przekroczenia limitów,
- wylicza się wartość odpowiadającą średniej ważonej z wag ryzyka dla zaangażowań kredytowych występujących w banku,
- kwota będąca iloczynem wagi 8% i wartości odpowiadającą średniej ważonej z wag ryzyka dla zaangażowań kredytowych występujących w Banku, przy zastosowaniu średnioważonej z wag ryzyka dla zaangażowań kredytowych występujących w Banku, stanowi oszacowany kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczeń.

7.3 Ryzyko rynkowe

Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku); ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych; w przypadku Banku w ryzyku rynkowym wyróżnia się następujące podkategorie ryzyka:

- 1) ryzyko walutowe – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut,
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje); ryzyko to wynikające z działalności innej niż handlowa wynika z następujących źródeł:
 - niedopasowania terminów zmiany oprocentowania aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych - 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 - ryzyko opcji klienta,
- zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/wymagalności krzywej dochodowości - ryzyko krzywej dochodowości;

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na:
 - a) obsługę banków spółdzielczych i ich klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
 - b) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu walutowego;
- 2) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych lub podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko walutowe przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji;
- 3) prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe.

W zakresie ryzyka rynkowego na dzień 31.12.2017 r. wymóg kapitałowy z tytułu:

- ryzyka rynkowego wyniósł 0zł,
- ryzyka cen towarów wyniósł 0zł.

7.4 Ryzyko stopy procentowej

Bank identyfikuje ryzyko stopy procentowej w ramach ryzyka rynkowego zgodnie z definicją określoną w pkt 6.3.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) 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;
- 2) podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego;
- 3) utrzymywanie pozycji Banku na rynku instrumentów pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej na nieistotnym poziomie (Bank nie zakłada aktywnego uczestniczenia na rynku takich transakcji);
- 4) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu dążenie do eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) analizę luki przeszacowania stopy procentowej;
- 2) symulacje zmian wyniku odsetkowego (uwzględniające ryzyko przeszacowania, bazowe, krzywej dochodowości i opcji klienta);
- 3) analizę zmian wartości ekonomicznej Banku wykorzystującą metodę duration (metodę duracji zmodyfikowanej);
- 4) wyznaczanie kosztu zamknięcia;
- 5) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe wrażliwe na zmianę stopy procentowej oraz pozycje pozabilansowe, którym przypisana jest stopa procentowa (transakcje typu FRA, IRS). W badaniu uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów, wykup obligacji komercyjnych przed terminem płatności oraz zerwania depozytów przed upływem terminu płatności, o ile zdarzenia te osiągną znaczący poziom.

Pomiar ryzyka stopy procentowej jest wykonywany raz na miesiąc według stanu na ostatni dzień miesiąca (jeśli zachodzi taka konieczność również ad-hoc) i raportowany Komitetowi ALCO (miesięcznie) oraz Zarządowi i Radzie Nadzorczej (kwartalnie).

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.:

- w zakresie wpływu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość wyniku odsetkowego uwzględniającej ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta;
- w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną Banku.

Zmiana	Zmiana wyniku odsetkowego w ciągu roku w tys. zł	% FW	Zmiana wartości ekonomicznej Banku w tys. zł	% FW
+ 200 pb	-58 958	-6,49%	-232 542	-25,59%
- 200 pb	27 125	2,98%	261 873	28,81%

7.5 Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne. Celem strategicznym jest także automatyzacja procesów realizowanych w Banku w celu redukcji ryzyka wynikającego z błędów ludzkich oraz wdrożenie

efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie roli odpowiedzialności w zakresie zarządzania tym ryzykiem.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- a) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- b) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- c) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- d) odpowiednich warunków technicznych, w tym również technologicznych, wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- e) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- f) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne, które mogą skutkować wystąpieniem strat finansowych następująco:

- poziom 1 – to podział zdarzeń na 7 głównych kategorii:
 - oszustwa wewnętrzne,
 - oszustwa zewnętrzne,
 - zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
 - klienci, produkty i praktyki operacyjne,
 - szkody związane z aktywami rzeczowymi,
 - zakłócenia działalności banku i awarie systemów
 - wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.
- kolejne poziomy są uszczegółowieniem poprzednich powyższych kategorii.

Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonego apetytu na ryzyko.

Za bieżące identyfikowanie i monitorowanie ryzyka operacyjnego odpowiadają wszyscy pracownicy Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- a) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym;
- b) podmioty zależne powiązane bezpośrednio z Bankiem;
- c) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego (z wykorzystaniem m.in. map ryzyka, bazylejskich macierzy ryzyka, samooceny ryzyka operacyjnego dokonywanej dla procesów, produktów, projektów i systemów),
- d) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez:

- system raportowania incydentów oraz zdarzeń rzeczywistych i strat z nimi związanych,
- analizę stopnia realizacji Kluczowych Wskaźników Ryzyka, w tym wartości progowych sum strat dla danego rodzaju zdarzenia,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych,

e) sposoby przeciwdziałania ryzyku występującemu i prognozowanemu w działalności Banku.

Za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Bankowego.

W celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd powołał KRO,

Ogólny profil ryzyka, na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny ryzyka, określają w wymiarze:

- 1) strukturalnym – rodzaje zagrożeń oraz procesy kluczowe;
- 2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień wykorzystania KRI, w tym wartości progowych sum strat dla danego rodzaju zdarzenia.

Bank dąży do ograniczania narażenia na straty rzeczywiste poprzez:

- 1) wypracowanie struktury organizacyjnej pozwalającej na nadzorowanie i kontrolowanie ryzyka w sposób nieskomplikowany oraz skutecznego systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) wprowadzanie dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie zakłócają działalności Banku;
- 3) oferowanie typowych produktów i usług bankowych;
- 4) dążenia do niskiej awaryjności systemów informatycznych;
- 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
- 6) ograniczanie wpływu ryzyka podmiotów zależnych na ryzyko Banku;
- 7) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne, tj. przerwy w dostawie prądu (stosowanie agregatów prądotwórczych), powódź, pożar (stosowanie ubezpieczeń);
- 8) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
- 9) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej oraz strategii zarządzania ryzykiem i ustanowienia działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
- 10) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
- 11) dążenie do automatyzacji wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym uwzględnienia identyfikowanie powiązania zdarzeń ryzyka operacyjnego z pozostałymi obaszarami ryzyka, w tym w szczególności z ryzykiem kredytowym, rynkowym, strategicznym, reputacji, braku zgodności oraz ryzykiem bezpieczeństwa.

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne, wyznaczył Kluczowe Wskaźniki (KRI) i określił dla nich stosowne limity, podlegające okresowemu sprawozdawaniu.

Bank, ustala akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego określając wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzenia:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Wartość progowa jako % wymogu kapitałowego na RO
1	Oszustwo wewnętrzne	1
2	Oszustwo zewnętrzne	2
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,5
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	2
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1
6	Systemy	1
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	2

W przypadku przekroczenia ustalonej wartości limitu/progu Bank podejmuje następujące działania:

- 1) akceptacja ryzyka – świadome niepodejmowanie działań pozwalających na ograniczenie prawdopodobieństwa wystąpienia lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, wraz z ewentualnym zgromadzeniem środków na pokrycie strat związanych z tym ryzykiem;
- 2) ograniczanie ryzyka – wprowadzanie mechanizmów pozwalających na ograniczanie ryzyka, w tym wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących funkcjonowanie poszczególnych obszarów działalności Banku (w szczególności w zakresie systemów, produktów, procesów) oraz wydawanie wszelkiego rodzaju rekomendacji wpływających na minimalizację ryzyka;
- 3) unikanie ryzyka – niepodejmowanie żadnych działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie;
- 4) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
 - a) zlecenie wykonywania czynności na zewnątrz (outsourcing),
 - b) stosowanie ubezpieczeń.

Na bazie informacji zarejestrowanych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjne należy stwierdzić, że w 2017 roku Bank zidentyfikował jedno znaczące zdarzenie wewnętrzne, tj. zdarzenie rzeczywiste, które wygenerowało dla Banku stratę rzeczywistą (przed odzyskiem) w wysokości powyżej 100 tys. zł.

W roku 2017 wartości progowe sum strat dla danego rodzaju ryzyka mieściły się w ustalonym apetycie na ryzyko operacyjne.

7.6 Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2017 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

Zestawienie wartości ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji,

które stanowią pomniejszenie funduszy własnych sporządzone według stanu na dzień 31.12.2017r. przedstawia poniższa tabela.

Stan na dzień 31.12.2017 (w tys. zł)

WYSZCZEGÓLNIENIE	Wartość ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka
Rządy i banki centralne	11 372 188,59	11 787 480,90
Samorządy terytorialne i władze lokalne	817 191,92	817 191,92
Podmioty sektora publicznego	2 074,25	4 142,26
Instytucje	2 200 645,12	1 903 761,07
Przedsiębiorcy	1 517 559,28	1 453 458,16
Detaliczne	1 548 589,99	1 510 530,27
Zabezpieczone na nieruchomościach	1 528 255,91	1 528 255,91
Przeterminowane	602 216,07	583 900,62
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	168 043,14	168 043,14
Instytucje zbiorowego inwestowania	192 223,78	192 223,78
Ekspozycje kapitałowe	70 281,50	70 281,50
Pozostałe podmioty	211 190,86	211 190,86
RAZEM	20 230 460,40	20 230 460,40

7.7 Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

W 2017 roku nie wystąpiły pozycje nie uwzględnione w portfelu handlowym.

7.8 Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Fundusze własne wyniosły 908 885 tys. zł, wymogi kapitałowe 489 518 tys. zł, natomiast współczynnik wypłacalności 14,85%. W stosunku do poprzedniego miesiąca fundusze własne spadły o 9 290 tys. zł, a wymogi kapitałowe wzrosły o 19 880 tys. zł głównie z powodu braku pomniejszenia ekspozycji kredytowych z tytułu przychodów zastrzeżonych. W konsekwencji współczynnik wypłacalności spadł o 0,79 pp. Wskaźnik dźwigni wyniósł 3,82% i w stosunku do poprzedniego miesiąca spadł o 0,06 pp.; co jest głównie efektem spadku kapitału TIER 1.

Zmiana funduszy była wynikiem:

- spadku skorygowanego funduszu z aktualizacji wyceny o 5 159 tys. zł;
- spadku zobowiązań podporządkowanych o 2 341 tys. zł, będącego efektem amortyzacji zobowiązań zaliczonych do funduszy;
- wzrostu wartości niematerialnych i prawnych w ujęciu netto o 1 612 tys. zł, które pomniejszają kapitały (wzrost WNIP powoduje większą korektę – spadek funduszy własnych);
- spadku obligacji długoterminowych o 178 tys. zł, będącego efektem amortyzacji obligacji zaliczonych do funduszy.

Fundusze

Współczynnik wypłacalności wyniósł 14,85% i wzrósł o 1,45 pp.; z powodu większego wzrostu dynamiki funduszy własnych (149 813 tys. zł – dynamika 119,7%) niż całkowitego wymogu kapitałowego (36 276 tys. zł – dynamika 108,0%). Niższy przyrost wymogu kapitałowego (8,0%) niż sumy bilansowej (11,9%); wynika głównie z przyrostu ekspozycji wobec rządów i banków centralnych, którym przypisana jest waga ryzyka 0%.

Zmiana funduszy to efekt:

- wzrostu kapitału zakładowego o 55 639 tys. zł wynikających z zatwierdzenia bankowych papierów wartościowych do funduszy własnych;
- wyższego o 34 603 tys. zł funduszu z aktualizacji wyceny wraz z korektami;
- przekazania na kapitały kwoty 28 831 tys. zł wynikającej z podziału zysku za rok 2016;
- wzrostu zobowiązań podporządkowanych o 25 839 tys. zł, który był efektem emisji BPW serii F, amortyzacji bankowych papierów wartościowych oraz pożyczek podporządkowanych otrzymanych od CoopEst;
- utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne w kwocie 8 572 tys. zł, która powiększa fundusze własne;
- spadku wartości niematerialnych i prawnych w ujęciu netto o 2 120 tys. zł (spadek powoduje zmniejszenie korekty, co w efekcie prowadzi do wzrostu kapitału);
- spadku obligacji długoterminowych o 5 792 tys. zł w wyniku amortyzacji.

Wskaźnik dźwigni wyniósł 3,82% i w stosunku do poprzedniego roku wzrósł o 0,47 pp.

WSKAŹNIK DŹWIGNI

	31.12.2016	30.11.2017	31.12.2017
TIER I w pełni wprowadzona definicja	503 600	766 605	759 009
TIER I definicja przejściowa	590 182	769 559	758 771
Aktywa	17 315 678	19 546 014	19 608 076
Korekty regulacyjne	-31 277	-27 545	-36 488
Pozabilans	314 904	299 901	277 179
Wskaźnik dźwigni w pełni wprowadzona definicja (w %)	2,86%	3,86%	3,82%
Wskaźnik dźwigni definicja przejściowa (w %)	3,35%	3,88%	3,82%
Wskaźnik dźwigni definicja przejściowa - do oceny pkt SSO (w %)	3,66%	4,22%	4,16%

7.9 Ryzyko płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyodrębnia następujące podkategorie ryzyka:

- a) ryzyko płynności śróddziennej,
- b) ryzyko finansowania,
- c) ryzyko koncentracji płynności.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

- zabezpieczenie płynności Banku i zapewnienie płynności zrzeszonych banków spółdzielczych,
- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych, oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza w zakresie:
 - sprawowania nadzoru nad zgodnością polityki Banku oraz podejmowania ryzyka płynności adekwatnego do przyjętej strategii i planu finansowego,
 - zatwierdzania Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych.
- Zarząd w zakresie:
 - zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej,
 - opracowania, wprowadzenia w życie oraz aktualizacji pisemnych zasad zarządzania ryzykiem płynności,
 - zorganizowania skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności oraz monitorowania efektywności tego procesu,
 - zatwierdzania poziomu limitów ograniczających narażenie Banku na ryzyko płynności,
 - opracowania struktury organizacyjnej Banku odpowiadającej profilowi działania Banku, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania płynnością,

- zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- przejrzystości działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej.
 - wybrane jednostki i komórki Banku, którym przypisano do realizacji następujące zadania:
 - Departament Skarbu – utrzymywanie śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - Departament Ryzyka Bankowego – identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności,
 - Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami SGB-Banku S.A. – mający charakter organu opiniodawczego i doradczego Zarządu – ocena aktualnej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku,
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy – wyliczanie nadzorczych norm płynności oraz osadu na depozytach, rozliczanie operacji dokonywanych przez komórki i jednostki organizacyjne Banku, mające wpływ na poziom płynności, wyliczanie wskaźnika LCR w układzie skonsolidowanym oraz indywidualnym oraz wewnętrznego wskaźnika NSFR, sprawozdawanie wymogów dotyczących pokrycia płynności oraz stabilności finansowania netto,
 - Departament Planowania i Kontrolingu – utrzymywanie i modyfikowanie mechanizmu cen transferowych funduszy, ustalanie limitów zaangażowań i limitów rozliczeniowych w poszczególnych bankach komercyjnych (limity te nie dotyczą zrzeszonych banków spółdzielczych i NBP), opracowywanie w terminach sporządzania planów finansowych Banku długoterminowych planów pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych.

Za depozyty stabilne przyjmuje się depozyty, które w ujęciu łącznym wykazują na przestrzeni lat jedynie nieznaczne wahania. Bank może polegać na tych depozytach przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.

Z uwagi na specyfikę Banku, jako banku zrzeszającego, podstawowe źródło finansowania aktywów Banku stanowią depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych, deponowane w Banku na podstawie uregulowań zawartych w Umowie Zrzeszenia. Przyjmuje się, iż depozyty banków spółdzielczych stanowią podstawę wyznaczania depozytów stabilnych, wchodzących w skład środków obcych stabilnych.

Stabilność depozytów badana jest w podziale na:

- 1) depozyty sektora finansowego – banków spółdzielczych;
- 2) depozyty sektora niefinansowego w podziale na:
 - a) depozyty osób fizycznych,
 - b) depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych.

Szczegółowo metodologię badania stabilności depozytów, ich odnawialności i zrywalności określa obowiązująca w Banku instrukcja badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności.

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. źródła finansowania SGB-Banku S.A. prezentowały się następująco:

Źródła finansowania działalności (w tys. zł)

Lp.	Podstawowe źródła finansowania działalności	Stan na 31-12-2017 (w tys. zł)	Struktura w %
1	operacje z NBP	0	0,00%
2	depozyty BS, w tym:	17 422 620	89,52%
	<i>rach. bieżące i terminowe</i>	15 803 611	81,20%
	<i>Minimum Depozytowe</i>	1 619 009	8,32%
3	baza depozytowa, w tym:	776 195	3,99%
	<i>depozyty osób fizycznych</i>	249 070	1,28%
	<i>depozyty poz. podmiotów niefin.</i>	527 124	2,71%
4	depozyty inst. samorząd.	12 683	0,07%
5	depozyty podm. sekt. finansowego z wyłączeniem dep. BS	29 945	0,15%
6	kredyty i pożyczki otrzymane	256	0,00%
7	własne papiery wartościowe	162 347	0,83%
8	dłużne papiery wartościowe	42 000	0,22%

Zadania związane z zarządzaniem operacyjnym płynnością, tj. utrzymywaniem śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, wykonuje DSK.

Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności, tj. identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku, wykonuje DRB.

W celu sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych zabezpieczających bufor płynności, które na dzień 31 grudnia 2017 r. wynosiły 8 804 mln zł.

Zestawienie aktywów nieobciążonych (w zł)

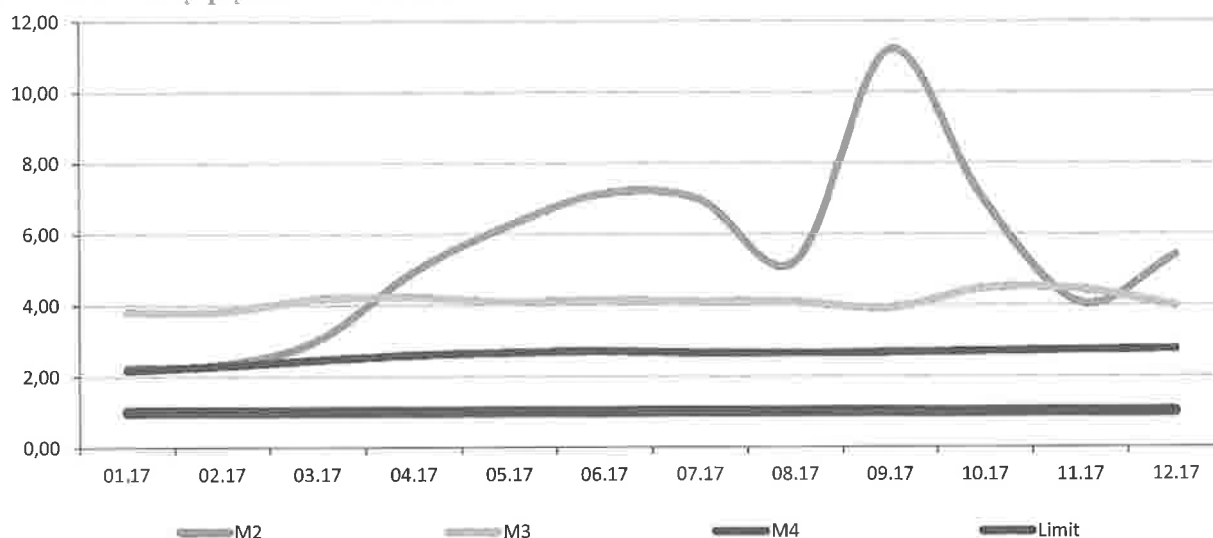
Wyszczególnienie	Stan na 31 grudzień 2017	Redukcja (w %)	Wartość-możliwa do uzyskania (w zł)
Aktywa nieobciążone	8 804 037 571		7 907 468 254
środki w kasie ponad pogotowie kasowe	23 131 779	100%	23 131 779
środki na rb w NBP ponad rezerwę	7 761 773	100%	7 761 773
bony pieniężne	1 745 048 796	100%	1 745 048 796
stan rachunków NOSTRO umniejszony o osad	67 424 725	100%	67 424 725
obligacje stało-kuponowe	3 900 715 672		3 315 608 321
<i>w portfelu "do terminu zapadalności"</i>	3 570 288 409	85%	3 034 745 148
<i>w portfelu "dostępne do sprzedaży"</i>	330 427 263	85%	280 863 174
<i>w portfelu "przeznaczone do obrotu"</i>	0	85%	0
obligacje zmienne-kuponowe	2 772 794 973		2 495 515 476
<i>w portfelu "do terminu zapadalności"</i>	2 251 388 274	90%	2 026 249 446
<i>w portfelu "dostępne do sprzedaży"</i>	521 406 699	90%	469 266 029
środki na rachunku Minimum Depozytowego SGB	34 027 797	100%	34 027 797
aktywa płynne gwarantowane przez Skarb Państwa (obligacje drogowe, środki BGK)	253 132 055	85%	218 949 587

Konieczny do utrzymania przez Bank poziom bufora płynności na dzień 31-12-2017 r. wynosił 5 207 204 tys. zł, w tym:

- a) część podstawowa bufora – 1 403 944 tys. zł,
- b) część uzupełniająca bufora – 3 803 259 tys. zł.

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

Nadzorcze miary płynności w 2017 r.

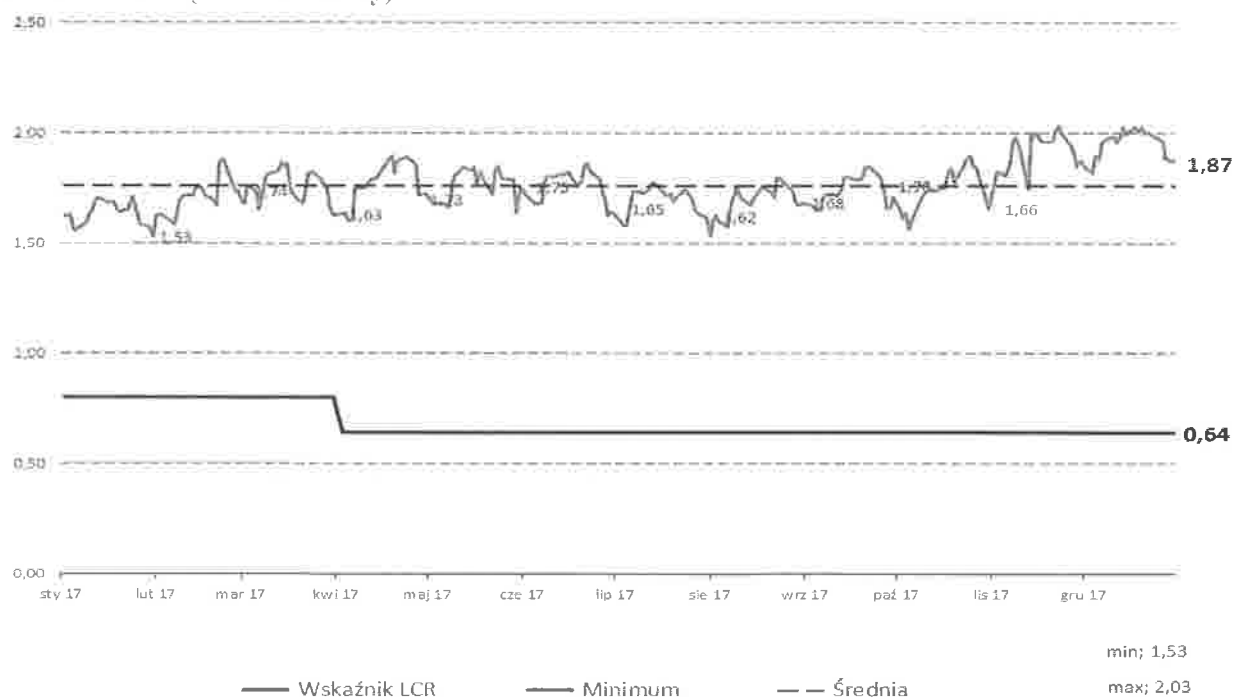


Nadzorcze miary płynności na dzień 31.12.2017 r.

Symbol miary	Nazwa	Wartość
M1	luka płynności krótkoterminowej [tys.zł]	8 788 551,1
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	5,39
M3	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,98
M4	współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	2,76

Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR w ujęciu indywidualnym na koniec grudnia 2017 r. ukształtował się na poziomie 187% - w roku 2017 Bank, podobnie jak pozostali uczestnicy IPS SGB, został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego utrzymywania wskaźnika. Bank zatem obowiązany był utrzymywać jedynie wewnętrzny limit wskaźnika LCR ustanowiony w ramach Umowy Systemu Ochrony SGB na poziomie 80%.

Wskaźnik LCR (układ dzienny)



Wyznaczony na koniec 2017 roku zagregowany wskaźnik LCR w oparciu o łączne dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wyniósł 264%.

Wskaźniki urealnionej luki płynności według stanu na dzień 31.12.2017 r. przedstawiają się następująco:

Wskaźniki luki do 3 m-cy (w tys. zł)

31 gru 17	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M
AKTYWA RAZEM	10 559 599	178 249	433 448
PASYWA RAZEM	1 431 351	682 115	243 404
LUKA	9 128 248	-503 866	190 044
LUKA SKUMULOWANA	9 128 248	8 624 382	8 814 426
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	7,38	0,26	1,78
Wskaźnik płynności ogółem	7,38	5,08	4,74

SGB-Bank S.A. posiada również inne dodatkowe źródła finansowania w sytuacji awaryjnej, które na dzień 31.12.2017 r. wynosiły 2 058 624 225 zł.

Inne dodatkowe źródła finansowania (w zł)

Lp.	Inne dodatkowe źródła finansowania	2 058 624 225
1	jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	190 852 686
2	certyfikaty inwestycyjne (oprócz FIZAN restrukturyzacyjnego)	23 059 109
3	pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	57 221 391
4	lokata płynnościowa złożona przez Bank ze środków Minimum Depozytowego	133 507 127
5	potencjalna wielkość pożyczek możliwych do pozyskania z rynku międzybankowego	231 500 000
6	kwota możliwa do uzyskania z tytułu sprzedaży portfela kredytowego	1 422 483 912

W ramach pomiaru ryzyka płynności przeprowadzane są kwartalnie następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności (10 opracowanych scenariuszy sytuacji kryzysowych);
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów

nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Transfer płynności w sytuacjach kryzysowych w ramach zrzeczenia objętego IPS uzależniony jest od decyzji i szybkości reakcji na sytuację kryzysową ze strony organu zarządzającego IPS.

W celu ograniczania ryzyka płynności wprowadzono szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

W trybie dziennym raportowane są następujące limity:

- 1) regulacyjne,
- 2) określające poziom środków na rachunku bieżącym w DSP NBP,
- 3) zaangażowania Banku w bankach komercyjnych,
- 4) dilerskie,
- 5) minimalnego poziomu papierów wartościowych zabezpieczających awarie płynności,
- 6) aktywa nieobciążone i wymagany minimalny poziom bufora płynności.

W trybie tygodniowym monitorowany jest maksymalny okres obsługi klienta.

W trybie dekadowym monitorowane są limity luki niedopasowania.

W trybie miesięcznym monitorowane są następujące limity:

- 1) luki niedopasowania,
- 2) poziomu koncentracji dużych zaangażowań Banku,
- 3) zobowiązań pozabilansowych,
- 4) poziomu długoterminowych aktywów.

8. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, banki zobowiązane są do podawania do publicznej wiadomości informacji dotyczących polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.. Kwestia zmiennych składników wynagrodzeń unormowana została także w CRR.

Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą i wprowadzona Uchwałą nr 553/2017 Zarządu SGB-Banku S.A. w Poznaniu z dnia 28.11.2017 roku, określa zasady ustalania, przyznawania, monitorowania oraz wypłaty w formie gotówkowej zmiennego składnika wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. Wysokość zmiennego składnika wynagrodzenia ustala się na podstawie obowiązujących w Banku zasad kształtowania wynagrodzenia danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka, w części wykraczającej poza stały składnik wynagrodzenia tej osoby,

Wypłata zmiennego składnika wynagrodzenia następuje po dokonaniu oceny pracownika. Oceny indywidualnych efektów pracy dokonuje się na podstawie obowiązujących w Banku zasad

kształtowania wynagrodzenia danej osoby objętej Polityką, w części wykraczającej poza stały składnik wynagrodzenia tej osoby. Ocena wyników oparta jest o dane z trzech ostatnich lat obrotowych, jednakże w przypadku osób objętych Polityką przez okres krótszy, podstawą oceny jest okres posiadania przez tę osobę statusu osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka.

Stosując zasadę proporcjonalności, zmienne składniki wynagrodzenia wypłaca się w pełnej wysokości po ich przyznaniu, przy uwzględnieniu zasad określonych w Polityce, po dokonaniu oceny wyników finansowych Banku i efektów pracy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Jeżeli kwota przyznanego zmiennego składnika wynagrodzenia przekracza w danym roku kwotę 10.000,00 EURO i stanowi więcej niż 25% rocznego wynagrodzenia osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku zmienny składnik dzieli się na część podlegającą odroczeniu (40%) oraz część niepodlegającą odroczeniu (60%). Część zmiennego składnika wynagrodzenia podlegająca odroczeniu jest wypłacana z dołu, w trzech równych transzach rocznych, z których pierwsza jest płatna po zamknięciu ponownej oceny dokonywanej w roku kalendarzowym, następującym po roku wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia w części niepodlegającej odroczeniu.

Podstawę przyznania do wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia stanowi ocena wyników finansowych banku i efektów pracy.

Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka obejmuje w SGB-Banku S.A. osoby pełniące następujące funkcje:

- Członków Rady Nadzorczej
- Członka Zarządu Banku, niezależnie od funkcji pełnionej w tym organie; za Członka Zarządu uznaje się osobę, która wchodziła w skład Zarządu w roku objętym oceną, niezależnie od długości trwania okresu sprawowania mandatu, tj. niezależnie od tego, czy dany okres sprawowania mandatu obejmował rok objęty oceną, czy część tego roku,
- Dyrektorów Departamentów/Biur,

Rada Nadzorcza dokonuje oceny Zarządu; w pozostałych przypadkach oceny pracowników dokonuje Zarząd. Wysokość Zmiennego składnika wynagrodzenia Członka Zarządu za okres danego, pełnego roku kalendarzowego ustala się jako określony procent zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok i dzieli się pomiędzy Członków Zarządu proporcjonalnie do wynagrodzenia zasadniczego, które dany Członek Zarządu osiągnął w roku objętym oceną. Wysokość zmiennego składnika wynagrodzenia Członka Zarządu nie może przekroczyć 15% wynagrodzenia zasadniczego.

Oceniając efekty pracy Członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę jego zaangażowanie w realizację powierzonych mu zadań oraz szczególne osiągnięcia w okresie podlegającym ocenie.

Kryteriami oceny efektów pracy Członka Zarządu są:

- jakość portfela kredytowego z uwzględnieniem udziału kredytów zagrożonych w portfelu,
- realizacja planu finansowego, w tym osiągnięcie w danym roku wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 95% planowanego wyniku,
- realizacja przyjętej Strategii Banku oraz Strategii Spółdzielczej Grupy Bankowej w zakresie odpowiedzialności Banku.

Łączne wynagrodzenie wypłacone Członkom Zarządu oraz osobie pełniącej funkcję Głównego Księgowego wynosiło na dzień 31 grudnia 2017 roku 2.134.965,64 zł, a w przypadku pozostałych osób objętych polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka wynosiło 2.426.781,80 zł.

Łączna wartość wynagrodzeń wypłacona w 2017 r. osobom objętym polityką stanowiła kwotę 4.561.747,44 zł, z czego:

- wynagrodzenie stałe to kwota 4.386.458,88 zł,
- wynagrodzenie zmienne to kwota 175.288,56 zł.

Zarówno wynagrodzenie w części stałej, jak i wynagrodzenie w części zmiennej przekazywane jest w terminach płatności na rachunki osobiste wskazane przez osoby objęte polityką.

Na koniec 2017 r wartość wynagrodzeń z odroczonym terminem wypłaty stanowiła kwotę 181.193,28zł. Ponadto w 2017 roku Bank wypłacił kwotę 85.748,61 zł stanowiącą należność wobec osób, z którymi rozwiązano umowę o pracę, a byli objeci polityką zmiennych wynagrodzeń. Była to część przynana, która zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami została odroczone z wypłatą na kolejne okresy sprawozdawcze.

Z A R Z Ä D
SGB-Bank Spółka Akcyjna
w Poznaniu

WICEPREZES
Ziemowit STEMPIN

WICEPREZES
Karolina JANKOWIAK

WICEPREZES ZARZÄDU
p.o. Prezesa ZarzÄdu
Jarosław DĄBROWSKI

Załącznik nr 1

Ujawnienia informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem rozporządzenia nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w rozporządzeniu nr 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	313 628 888	299 133 032
	w tym: instrument typu 1	313 628 888	257 989 588
	w tym: instrument typu 2		41 143 444
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0	-50 350 767
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	405 451 401	344 573 509
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	72 845 763	64 273 875
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	Nie dotyczy
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 roku.	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	Nie dotyczy	Nie dotyczy
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	778 889 025	657 629 649
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-29 190 050	-27 775 130
9	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy

10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Nie dotyczy	Nie dotyczy
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	Nie dotyczy	Nie dotyczy
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	-451 900
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	Nie dotyczy	Nie dotyczy
24	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtr dla niezrealizowanej straty (instrumenty dłużne)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtr dla niezrealizowanej straty (instrumenty kapitałowe)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku (instrumenty dłużne)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku (instrumenty kapitałowe)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26b	Kwota, którą należy odjąć lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-29 190 050	-28 227 030
29	Kapitał podstawowy Tier I	749 698 976	629 402 619
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier 1 pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z kwotami określonymi w CRR	16 369 422	0
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier 1 w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier 1 w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia nr 575/2013	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	W tym pozycje, które należy wyszczególnić np. istotne stratynetto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie strat itp.	-7 297 512	Nie dotyczy
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia nr 575/2013	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nicistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.	Nie dotyczy	Nie dotyczy
41c	Kwota, którą trzeba odjąć lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtry dla niezrealizowanych strat	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtry dla niezrealizowanych zysków	Nie dotyczy	Nie dotyczy
42	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II Banku (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	9 071 910	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	9 071 910	0
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	758 770 886	629 402 619
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	121 333 999	118 771 971
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018	Nie dotyczy	Nie dotyczy
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy	Nie dotyczy
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy	Nie dotyczy
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	8 571 888	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	121 333 999	118 771 971
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe nie będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego	Nie dotyczy	Nie dotyczy

54b	W tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego	Nie dotyczy	Nie dotyczy
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem nr 575/2013	16 369 422	0
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia nr 575/2013	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić np. istotne stratynetto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie strat itp	Nie dotyczy	Nie dotyczy
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia nr 575/2013	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitale innych podmiotów sektora finansowego, itd.	Nie dotyczy	Nie dotyczy

56c	Kwota, którą trzeba odjąć lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtry dla niezrealizowanych strat	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: filtry dla niezrealizowanych zysków	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym:		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	24 941 310	0
58	Kapitał Tier II	146 275 309	118 771 971
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	905 046 195	748 174 590
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania – kwoty rezydualne określone w CRR	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I – aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego po odliczeniu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I – np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nicisotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II – np. „pośrednicudziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego	Nie dotyczy	Nie dotyczy
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	5 667 974 243	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,11	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,26	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,62	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	Nie dotyczy	Nie dotyczy
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	Nie dotyczy	Nie dotyczy
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	Nie dotyczy	Nie dotyczy
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	Nie dotyczy	Nie dotyczy
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	749 698 977	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy	Nie dotyczy

70	[nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy	Nie dotyczy
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy	Nie dotyczy
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	32 983 925	
73	Posiadane przez Bank bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	4 746 526	
74	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	8 571 888	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	76 928 927	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	Nie dotyczy	Nie dotyczy

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy	Nie dotyczy
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	80%	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	16 369 422	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy	Nie dotyczy
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Załącznik nr 2

Dzień sprawozdawczy
(RRRR-MM-DD): 31.12.2017

Zobowiązania podporządkowane w TIER II

Nazwa	Kwota nominalna	Wartość uwzględniona w bilansie	Data emisji	Pierwszy dzień amortyzacji	Data zapadalności	Liczba dni w okresie	Dzienna kwota amortyzacji	Zamortyzowana kwota (spśród aktywnych zobowiązań)	Kwota pożyczek zaliczona do funduszy własnych
BPW A	34 700 000,00	0,00	26.11.2008	27.11.2010	26.11.2015	1826	19 003,29	0,00	0,00
BPW B	22 000 000,00	0,00	27.11.2009	28.11.2011	27.11.2016	1827	12 041,60	0,00	0,00
BPW A MR	13 200 000,00	0,00	30.03.2009	31.03.2009	30.03.2014	1826	7 228,92	0,00	0,00
BPW C	20 600 000,00	20 600 000,00	14.12.2012	2014.12.15	14.12.2019	1826	11 281,49	12 556 297,92	8 043 702,08
BPW D	46 031 000,00	46 031 000,00	13.11.2013	14.11.2016	13.11.2021	1826	25 208,65	10 411 173,60	35 619 826,40
BPW E	35 849 000,00	35 849 000,00	14.10.2015	2015.10.16	15.10.2020	1827	19 621,78	15 854 401,75	19 994 598,25
BPW F	49 867 000,00	49 867 000,00	27.09.2017	2019.09.28	27.09.2024	1826	27 309,42	0,00	49 867 000,00
A1 2011	10 000 000,00	10 000 000,00	07.11.2011	08.11.2016	07.11.2021	1826	5 476,45	2 294 633,08	7 705 366,92
COOPEST 7 mln	7 000 000,00	7 000 000,00	27.01.2009	2013.01.28	27.01.2018	1826	3 833,52	6 896 495,07	103 504,93
COOPEST 5,8 mln	5 800 000,00	0,00	30.10.2009	2012.12.29	28.12.2017	1826	3 176,34	0,00	0,00
COOPEST 3 mln	3 000 000,00	0,00	29.01.2010	2012.12.29	28.12.2017	1826	1 642,94	0,00	0,00
Credit Cooperativ	9 500 000,00	0,00	22.11.2011	2011.11.23	22.11.2016	1827	5 199,78	0,00	0,00
SUMA	257 547 000,00	169 347 000,00	-	-	-	-	-	48 013 001,42	121 333 998,58

% zaliczony do TIER I 0,50

Zobowiązania podporządkowane w TIER I (zakładając amortyzację dzienną do TIER II poczynsz od 0% dnia 31.12.2013 r.) Kalkulator nie uwzględnia amortyzacji z TIER II ze względu na termin wymagalności									
A 2010	7 500 000,00	7 500 000,00	14.07.2010	15.07.2015	14.07.2025	3653	2 053,11	1 849 849,44	5 650 150,56
A 2010 11	7 500 000,00	7 500 000,00	24.11.2010	25.11.2015	24.11.2025	3653	2 053,11	1 576 786,20	5 923 213,80
C 2010	6 000 000,00	6 000 000,00	29.12.2010	30.12.2015	29.12.2025	3653	1 642,49	1 203 941,97	4 796 058,03
SUMA	21 000 000,00	21 000 000,00	-	-	-	-	-	4 630 577,61	16 369 422,39

Zobowiązania przeniesione z TIER I do TIER II (zakładając amortyzację dzienną do TIER II poczynsz od 0% dnia 31.12.2013 r.) Kalkulator nie uwzględnia amortyzacji z TIER II ze względu na termin wymagalności

Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. za rok 2017

A 2010	7 500 000,00	7 500 000,00	14.07.2010	15.07.2015	14.07.2025	3653	2 053,11	1 849 849,44	5 650 150,56
A 2010 11	7 500 000,00	7 500 000,00	24.11.2010	25.11.2015	24.11.2025	3653	2 053,11	1 576 786,20	5 923 213,80
C 2010	6 000 000,00	6 000 000,00	29.12.2010	30.12.2015	29.12.2025	3653	1 642,49	1 203 941,97	4 796 058,03
SUMA	21 000 000,00	21 000 000,00	-	-	-	-	-	4 630 577,61	16 369 422,39

