



**UJAWNIEŃ W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU
SGB-BANKU S.A. W POZNANIU
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2019 ROKU**

Poznań, lipiec 2020 rok

Spis treści

1. INFORMACJE OGÓLNE	2
2. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	2
3. FUNDUSZE WŁASNE	2
4. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	2
5. RYZYKO KREDYTOWE	2
6. RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA	2
7. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ	2
8. RYZYKO WALUTOWE.....	2
9. RYZYKO OPERACYJNE	2
10. RYZYKO NIEWYPŁACALNOŚCI (KAPITAŁOWE).....	2
11. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	2
12. RYZYKO BIZNESOWE ORAZ RYZYKO REPUTACJI	2
13. WSKAŹNIK DŹWIGNI	2
14. BUFORY KAPITAŁOWE	2
15. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	2
16. INFORMACJE NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ	2
17. KONTROLA WEWNĘTRZNA.....	2

1. INFORMACJE OGÓLNE

SGB-Bank S.A. działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z dnia 2015 r., poz. 128 z późn. zm.) prezentuje raport „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31.12.2019 roku”.

Niniejszy dokument stanowi realizację *Polityki ujawnień w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału* w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową oraz systemem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szarych Szeregów 23A, zwanym dalej „SGB-Bank S.A.”, „Bank”, wynikających z:

- 1) Art. 111a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2018 r., poz. 2187),
- 2) Uchwały KNF Nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (z późn. zmianami), w zakresie, w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w punktach 3 – 14,
- 3) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR) z późniejszymi zmianami,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 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 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 6) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania

informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440,

- 7) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych,
- 8) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) NR 1030/2014 z dnia 29 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do jednolitych formatów i dat do celów ujawniania wartości stosowanych do określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 9) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 10) Wytycznych EBA/GL/2016/11 z dnia 4 sierpnia 2017 r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 11) Wytyczne EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014 r. w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń,
- 12) Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- 13) Wytyczne EBA/GL/2015/22 z dnia 27 czerwca 2016 r. dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- 14) Wytyczne EBA/GL/2017/01 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

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 Biurze Organizacji, Departamencie Ryzyka Bankowego, placówkach Banku oraz na oficjalnych stronach internetowych SGB-Banku S.A.

Niniejsze sprawozdanie przed publikacją podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

1.1 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 SGB-Banku S.A. 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 (tekst jednolity Dz. U. 2018 poz. 613 z późn. zm.) oraz zgodnie z obowiązującym w Banku statutem, SGB-Bank S.A. jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2019 roku Umowę Zrzeszenia podpisało 194 banki spółdzielcze.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku SGB-Bank S.A. prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę, i 17 oddziałów. Sprawozdanie finansowe za rok 2019 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 23 czerwca 2020 roku.

Biorąc pod uwagę takie kryteria jak: wielkość, znaczenie dla gospodarki Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej, znaczenie działalności transgranicznej oraz wzajemne powiązania z systemem finansowym Komisja Nadzoru Finansowego zidentyfikowała SGB-Bank S.A. jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nałożyła bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR (decyzja KNF z dnia 14.10.2019 r.). Ocena ta uwzględniała również jeden z fakultatywnych wskaźników jakim jest znaczenie Banku dla Systemu Ochrony, którego SGB-Bank S.A. jest członkiem.

Na dzień 01.01.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

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

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

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

Ponadto Rada Nadzorcza SGB-Banku S.A. na ww. posiedzeniu Uchwałą nr 6/2019 powołała z dniem 11.02.2019 r. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu SGB-Banku S.A. na okres do końca kadencji 2016-2020 Pana Karola Wolniakowskiego.

Wobec powyższego, od dnia 1.02.2019 r. do dnia 10.02.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

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

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

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

Kolejne zmiany w składzie Zarządu nastąpiły w kwietniu 2019 r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 20.02.2019 r. Uchwałą nr 28/2019 powołała na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Pana Błażeja Mika okres do końca kadencji 2016-2020 i w związku z tym od dnia 15.04.2019 r. skład Zarządu był następujący:

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

W dniu 25.09.2019 r. Pan Karol Wolniakowski złożył rezygnację z funkcji pełnionej w Zarządzie i z dniem 26.09.2019 r. objął stanowisko Dyrektora Obszaru Zarządzania Ryzykiem.

W następstwie ww. zmiany, od dnia 26.09.2019 r. do dnia 13.10.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba Prezes Zarządu
- Andrzej Chmielecki Wiceprezes Zarządu
- Błażej Mika Wiceprezes Zarządu

Z dniem 14.10.2019 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Leokadię Danutę Tołwińską na stanowisko Wiceprezesa Zarządu oraz powierzyła nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności SGB-Banku S.A. W związku z tym od dnia 14.10.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. Zarząd SGB-Banku S.A. funkcjonował w składzie:

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

W dniu 04.02.2020 r. Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Pani Leokadii Danucie Tołwińskiej funkcji członka Zarządu SGB-Banku S.A. nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności 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 legitymują 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.

Zarząd Banku w 2019 roku odbył 75 posiedzeń, podjął 591 uchwał oraz przyjął 623 stanowiska dotyczące funkcjonowania Banku, jego rozwoju i kierunków działania. Zarząd podejmował także decyzje w zakresie wyrażania zgód dla zrzeszonych Banków Spółdzielczych na poszerzenie terenu działania i wykonywanie czynności, o których mowa w Prawie bankowym, wymagających zgody banku zrzeszającego oraz wydawał opinie o kandydatach na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego.

SGB-Bank S.A. oraz 194 banki spółdzielcze (stan na dzień 31.12.2019 r.) należą do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Celem funkcjonowania Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika, na zasadach określonych w Ustawie i w Umowie Systemu Ochrony SGB. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości stron Umowy Systemu Ochrony SGB, ani ich uprawnień

wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Przynależność do Systemu Ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzoną działalność.

1.2 Informacja o łącznej kwocie niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów

SGB-Bank S.A. na dzień 31.12.2019 r. posiadał udziały w 4 podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Zestawienie udziałów w podmiotach zależnych przedstawia poniższa tabela.

Zestawienie udziałów w podmiotach zależnych - stan na 31.12.2019 (w tys. zł)

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Wartość bilansowa	% Posiadanego kapitału zakładowego lub funduszy udziałowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. Z o.o.	szkolenia	856,00	74,05%	74,05%
SGB CDR Investment Sp. z o.o.	windykacja	610,35	83,88%	83,88%
Fortune S.A.	handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictwa	8 500,00	100,00%	100,00%
Faktorzy S.A.	nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych	2 788,25	80,32%	80,32%

W żadnym podmiocie zależnym nie objętym konsolidacją nie występują niedobory kapitału, przy czym minimalny wymóg kapitałowy dla spółki zależnej nie będącej instytucją finansową, jest rozumiany jako minimalny kapitał założycielski (zakładowy) niezbędny dla utworzenia spółki określony – w przypadku jednostki będącej spółką handlową – w ustawie Kodeks spółek handlowych.

1.3 Bieżące lub przewidywane w przyszłości przeszkody o istotnym znaczeniu lub przeszkody natury praktycznej lub prawnej w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań pomiędzy podmiotem dominującym, a jego podmiotami zależnymi

Bankowi nie są znane żadne istotne informacje o istniejących lub przewidywanych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań pomiędzy podmiotem dominującym, a jego podmiotami zależnymi. Zaangażowanie Banku w podmioty wymienione powyżej, w ocenie Banku, nie ma istotnego wpływu na pomniejszanie funduszy własnych.

2. INFORMACJE W ZAKRESIE ZASAD ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

2.1 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 Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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 audytu wewnętrznego, którą w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB realizuje Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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 realizowanego przez IPS-SGB do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza ryzykami, które uznał za istotne w swojej działalności, w związku z czym przeprowadza co najmniej raz do roku analizę istotności ryzyk w podziale na trzy grupy

w następujący sposób:

Grupa I - ryzyka objęte wymogami Filaru I, tj. ryzyka uwzględnione w CRR i objęte bezwzględnie obowiązującymi normami ostrożnościowymi. Ryzyka te uznawane są za trwale istotne i nie wymagają indywidualnej oceny istotności. Ryzyko z tej grupy może zostać uznane za nieistotne jedynie w sytuacji, gdy dana norma ostrożnościowa nie ma zastosowania do działalności prowadzonej przez Bank, tj.:

- 1) kredytowe,
- 2) koncentracji,
- 3) płynności i finansowania,
- 4) rynkowe (walutowe),
- 5) nadmiernej dźwigni,
- 6) operacyjne,
- 7) niewypłacalności (kapitałowe);

Grupa II - ryzyka, które nie są objęte wymogami Filaru I, ale konieczność zarządzania tymi ryzykami wynika z innych niż CRR przepisów lub z wytycznych nadzorczych (np. rekomendacji KNF). Ryzyka te uważane są za istotne, chyba że Bank posiada racjonalne uzasadnienie nieistotności danego ryzyka, tj.:

- 1) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 2) makroekonomiczne,
- 3) bancassurance;

Grupa III - pozostałe ryzyka, które nie zostały uwzględnione w Grupie I lub Grupie II (ocena istotności dokonywana jest podstawie opracowanych wewnętrznie kryteriów ilościowych i jakościowych), tj.:

- 1) biznesowe,
- 2) braku zgodności,
- 3) reputacji

Zarządzanie każdym rodzajem ryzyka istotnego opisują procedury regulujące zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka, identyfikację, pomiar lub szacowanie i monitorowanie oraz raportowanie danego ryzyka, system limitów ograniczających ryzyko, system informacji zarządczej oraz odpowiednio dostosowaną organizację procesu zarządzania.

2.2 Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. uczestniczyli:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd; w tym Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku;
- 3) Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR), któremu podlegają DRB, DRS, DKR;

- 4) powołane w Banku komitety i zespoły zadaniowe;
- a) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO)/ Komitetu Polityki Inwestycyjnej (KPI),
 - b) Komitet Rezerw (KR),
 - c) Komitet Kredytowy (KK),
 - d) Mały Komitet Kredytowy (MKK),
 - e) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
 - f) Zespół ds. działalności walutowej (ZDW),
 - g) Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK),
 - h) Zespół ds. zarządzania płynnością (ZZP),
 - i) Zespół Kryzysowy ds. Płynności (ZKP),
- 5) stanowiska i komórki organizacyjne:
- a) zarządzanie ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji),
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Ryzyka Kredytowego (DKR),
 - Departament Monitoringu (DMT),
 - Departament Restrukturyzacji i Windykacji (DRW),
 - Departament Skarbu (DSK) – w zakresie transakcji DSK,
 - Departament Klienta Biznesowego (DKB) i Oddziały,
 - Departament Analiz Kredytowych (DAK),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS);
 - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK);
 - b) ustalanie zasad i opracowywanie regulacji w zakresie przyznawania kredytów, pożyczek oraz innych produktów i usług:
 - Departament Klienta Biznesowego (DKB),
 - Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności (BKP),
 - Biuro Bankowości Mobilnej i Internetowej (BBM),
 - c) zarządzanie ryzykiem operacyjnym – wszystkie komórki i jednostki organizacyjne;
 - d) zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Skarbu (DSK),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
 - e) zarządzanie ryzykiem walutowym:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK),
 - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK),

- Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
- f) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK);
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
- g) zarządzanie ryzykiem niewypłacalności (kapitałowym):
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
- h) zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej – Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK);
- i) zarządzanie ryzykiem inwestycyjnym:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Skarbu (DSK),
 - Departament Restrukturyzacji i Windykacji (DRW),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
 - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK),
- j) zarządzanie ryzykiem outsourcingu:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - komórki i jednostki organizacyjne zawierające umowy outsourcingu,
- k) zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i ekspozycjami restrukturyzowanymi (FBE):
 - Departament Restrukturyzacji i Windykacji (DRW),
 - Departament Monitoringu (DMT),
 - Oddziały,
- l) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy (DRS),
- m) zarządzanie ryzykiem braku zgodności – Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ) oraz wszystkie komórki i jednostki organizacyjne;
- n) zarządzanie ryzykiem wynikającym z prowadzonej działalności bancassurance:
 - Dyrektor zarządzający Obszarem Zarządzania Ryzykiem (OZR),
 - Departament Ryzyka Bankowego (DRB),
 - Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ),
 - Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności (BKP),
 - Departament Klienta Biznesowego (DKB) i Oddziały,

- o) nadzór właścicielski nad podmiotami stanowiącymi zaangażowanie kapitałowe Banku – Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK);
- p) raportowanie adekwatności kapitałowej, wyznaczanie cen transferowych - Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK).

2.3 Zadania organów Banku w systemie zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza Banku:

- 1) zatwierdza przyjętą przez Zarząd;
 - a) strategię zarządzania Bankiem,
 - b) strategię zarządzania ryzykiem,
 - c) strategię w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - d) politykę w zakresie zarządzania kapitałowego,
 - e) procedurę w zakresie szacowania kapitałowego,
 - f) założenia do testów warunków skrajnych,
 - g) zasady zapewnienia zgodności i regulamin funkcjonowania komórki zgodności,
 - h) regulamin funkcji kontroli,oraz 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 zgodnie z wymogami prawa i Wytycznymi EBA;
- 7) analizuje otrzymywane przynajmniej raz w roku sprawozdanie Zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności (ocena adekwatności zasobów płynności – ILAAP);
- 8) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem;
- 9) monitoruje skuteczność zaangażowania Członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym i drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;
- 10) 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;

- 11) 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 oraz Dyrektorowi Obszaru Zarządzania Ryzykiem, 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 monitorowanie 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;
- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na poziomie pierwszym i drugim;
- 7) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 8) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do wielkości i profilu ryzyka występującego w Banku;
- 9) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 10) 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;
- 11) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 12) zapewnia przejrzystość działań Banku i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;
- 13) 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;

- 14) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku, w tym ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych;
- 15) co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian; o wynikach oceny informuje Radę Nadzorczą (ocena adekwatności zasobów płynności – ILAAP).

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.

2. 4 Zadania poszczególnych komitetów, zespołów i komórek/jednostek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem

Bank powołał komitety/zespoły zadaniowe, którym przypisane są zadania w zakresie:

- 1) oceny ryzyk,
- 2) oceny zagrożeń wynikających ze zmian otoczenia ekonomicznego Banku,
- 3) podejmowania decyzji kredytowych oraz rekomendacji wniosków kredytowych do decyzji Zarządu;
- 4) rekomendacji działań zmierzających do utrzymania i poprawy jakości portfela;
- 5) 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;
- 6) weryfikacji metodologii pomiaru ryzyka walutowego, ustalania poziomu wewnętrznych limitów.

Komitet ds. Ryzyka funkcjonujący przy Radzie Nadzorczej Banku

Komitet ds. Ryzyka został ustanowiony przez Radę Nadzorczą SGB-Baku S.A. w dniu 24 lipca 2019 roku w związku z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 marca 2019 r. w sprawie uznania SGB-Bank S.A. za bank istotny, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 35 lit. b ustawy Prawo bankowe. Komitet ds. Ryzyka pełni funkcję opiniodawczo-doradczą dla Rady Nadzorczej w obszarze nadzorowania funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem i wspiera jej działania w statutowym wykonywaniu obowiązków kontrolnych oraz nadzorczych. Podczas posiedzeń, Komitet wydaje rekomendacje w przedmiotowym zakresie, które przedstawia Radzie Nadzorczej. W 2019 roku, od momentu powstania, zwołano 4 posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka. W ramach realizowanych zadań, Komitet wydawał rekomendacje w zakresie: przeprowadzanych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem oraz procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych, deklaracji akceptowalnego

ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) w poszczególnych obszarach ryzyka oraz oceny przestrzegania tego poziomu, oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, oceny szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności (ocena adekwatności zasobów płynności – ILAAP).

Komitet/Zespół Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO

W okresie od 01.01.2019 r. do 31.07.2019 r. w Banku funkcjonował Zespół Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zespół ALCO pełnił funkcje doradcze wspomagając Zarząd w zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad Zespołu ALCO. W 2019 r. odbyło się 13 posiedzeń Zespołu ALCO.

Od dnia 01.08.2019 r. funkcjonuje w Banku Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitet ALCO pełni funkcje analityczne oraz opiniotawczo-doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad Komitetu ALCO. W 2019 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu ALCO.

Podczas posiedzeń Komitet wydawał rekomendacje odnoszące się do kształtowania wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomicznych Banku, wprowadzania nowych produktów bankowych, strategii depozytowo – kredytowej, wewnętrznego wymogu kapitałowego, a także ryzyka kredytowego, płynności, stopy procentowej, walutowego i innych ryzyk uznanych przez Bank za istotne.

Zarząd Banku poprzez Uchwałę nr 576 z dnia 23 grudnia 2019 r. przyjął, iż Komitet ALCO w zakresie wykonywania zadań dotyczących zarządzania ryzykiem inwestycji pełni funkcję Komitetu Polityki Inwestycyjnej (KPI).

Komitet Kredytowy (KK)

W 2019 r. Komitet Kredytowy zebrał się 78 razy, rozpatrując 266 wniosków kredytowych. Jednocześnie Komitet Kredytowy rozpatrzył 11 spraw związanych z nabyciem oraz 4 sprawy związane innymi niestandardowymi produktami.

Zarząd Banku poprzez Uchwałę nr 579 z dnia 23 grudnia 2019 r. przyjął, iż Komitet Kredytowy w zakresie decyzji dotyczących inwestycji pełni funkcję Komitetu Polityki Inwestycyjnej (KPI).

Mały Komitet Kredytowy (MKK)

W 2019 r. Mały Komitet Kredytowy zebrał się 83 razy, rozpatrując 126 wniosków kredytowych. Mały Komitet Kredytowy podejmował decyzje w zakresie modyfikacji proponowanych warunków kredytowania. Jednocześnie Mały Komitet Kredytowy rozpatrzył 1 wniosek związany z udzieleniem gwarancji.

Komitet/Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO)

W okresie od 01.01.2019 r. do 31.07.2019 r. w Banku funkcjonował Zespół ds. Ryzyka Operacyjnego. ZRO pełnił funkcje doradcze wydając rekomendacje wspomagające Zarząd w zakresie spraw, które zgodnie z przyjętym w Banku obiegiem informacji i zasadami normującymi

funkcjonowanie systemu informacji zarządczej były kierowane za pośrednictwem ZRO na posiedzenie Zarządu Banku. W 2019 r. odbyło się 10 posiedzeń Zespołu ds. Ryzyka Operacyjnego. Od dnia 01.08.2019 r. funkcjonuje w Banku Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, który pełni funkcje analityczne oraz opiniodawczo-doradcze dla Zarządu Banku zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad KRO. W 2019 r. odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego.

Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK)

W 2019 r. Zespół Ryzyka Kredytowego, który ma na celu monitorowanie ryzyka kredytowego w poszczególnych częściach portfela kredytowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem (między innymi w zakresie poziomu limitów koncentracji, kompetencji kredytowych oraz kompetencji do zawierania transakcji inwestycyjnych) zebrał się 11 razy analizując w szczególności zagadnienia związane z:

- 1) weryfikacją procedur kredytowych pod kątem uszczegółowienia i zaostżenia wymagań,
- 2) identyfikacją przyczyn pogorszenia się portfela kredytowego (analiza raportów kredytowych w różnych przekrojach),
- 3) weryfikacją istniejących limitów oraz wprowadzeniem nowych.

Zespół ds. Zarządzania Płynnością (ZZP)

W 2019 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 2019 r. dwukrotnie w celu przeprowadzenia corocznego 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, weryfikacji aktualności opracowanych w Banku przykładowych komunikatów zewnętrznych, omówienia możliwości testowej sprzedaży wybranej przez DSK puli aktywów płynnych oraz przeanalizowanie luki płynności.

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 2019 r. zebrał się 13 razy.

Istotnym zadaniem tego zespołu jest także monitorowanie pozycji walutowej Banku, wpływającej na wielkość współczynników kapitałowych.

W procesie zarządzania ryzykiem biorą udział również odpowiednie 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 i zespołów;
- 3) przegląd procedur i stosowanych metodologii zarządzania ryzykiem;
- 4) monitorowanie i sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnianie procesu zarządzania ryzykami istotnymi i cykliczne kontrolowanie ryzyk uznanych przez Bank za nieistotne zgodnie z coroczną procedurą badania katalogu ryzyk istotnych;
- 5) rekomendowanie Zarządowi limitów dla poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 6) obsługę Komitetu ALCO/KPI, KRO;
- 7) obsługę ZDW, ZRK, ZZP, ZKP.

Realizację zadań w zakresie zarządzania zgodnością, w ramach ryzyk istotnych tj. identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie tego ryzyka, jak również opracowywanie procedur i metodologii stosowanych w tym obszarze, realizuje Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ).

Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej realizowane są przez Departament Rozwoju i Kontrolingu (DRK).

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, danych osobowych, informacji realizowane są przez: DKB i Oddziały, Inspektora Ochrony Danych (ODO), Departament Strategii Projektów i Cyberbezpieczeństwa (DPC),

- 2) zadania związane z zarządzaniem ryzykiem IT realizowane są w szczególności przez DIF, DPC, BBM, BKP oraz Właścicieli systemów,
- 3) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prawnego realizowane są w szczególności przez DZZ,
- 4) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prowadzenia działalności realizowane są w szczególności przez DKW, DZZ, DKB i Oddziały, BBM, BKP, DSK oraz OZR (DRB),
- 5) zadania związane z zarządzaniem ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) powierzono DRW,
- 6) zadania związane z obsługą KK oraz MKK Bank powierzył DAK,
- 7) zadania związane z obsługą KR realizowane są przez DMT,
- 8) w ramach procesu zarządzania ryzykiem dyrektorzy komórek organizacyjnych Banku sprawują kontrolę w zakresie występujących ryzyk oraz oceniają ich poziom, zgodnie z przyjętymi regulacjami.

2.5 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/model 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 obejmujące wykorzystywane do badania ryzyka kredytowego pojedynczych transakcji, dla których Bank 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 metody pomiaru, wykaz osób odpowiedzialnych za aktualizację i badanie poprawności jego działania są zawarte w regulacjach dotyczących zarządzania danym ryzykiem,

- 2) proces zatwierdzania i weryfikacji metody pomiaru odbywa się wraz z zatwierdzaniem i weryfikacją regulacji opisujących zarządzanie danym 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, a w przypadku ryzyka płynności w obowiązujących zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności; ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy w tym zakresie prezentowane są Komitetowi ALCO/KPI lub KRO, natomiast Zarząd Banku 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. Ich rezultaty Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem.

Zarząd SGB-Banku S.A. zatwierdza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko) oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.

2.6 Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i raportowania o ryzyku w działalności Banku. System sprawozdawczości zarządczej wspomaga proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, 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:

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

są sporządzane w cyklach miesięcznych natomiast oceny poziomu ryzyka bancassurance sporządzane są raz do roku. Analizy te są przekazywane na posiedzenia Komitetu ALCO/KRO. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują 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 jest na posiedzenia Komitetu ALCO, Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

3. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne i regulacyjne fundusze własne Bank wylicza zgodnie z metodyką wykorzystującą wykonawcze standardy techniczne opisane 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 zawarte w publikowanym i zbadanym sprawozdaniu finansowym. Uzgodnienie zostało przeprowadzone w odniesieniu do sprawozdania finansowego przygotowanego według stanu na koniec 2019 roku. Zbadane i uzgodnione sprawozdanie finansowe, również pod kątem funduszy własnych Banku, zostało zatwierdzone w dniu 23.06.2020 r. przez WZA SGB-Banku S.A. Sprawozdanie finansowe Banku jest jednostkowym sprawozdaniem finansowym.

Informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym za rok 2019 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.

Ujawnienia kapitałów Banku zostały sporządzone zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi Banku i prezentowane w Załączniku nr 1.

Bank stosuje następujące pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej - w kalkulacji kapitału podstawowego Tier I Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku uwzględniono kwotę 48 330,14 tys. zł z tytułu wartości niematerialnych,
- dodatkowe korekty wartości obliczone w odniesieniu do aktywów wycenianych według wartości godziwej zgodnie z wymogami Art. 105 Rozporządzenia CRR i uwzględnione w kapitale podstawowym Tier I Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku w wysokości -2 065,89 tys. zł.

Bank nie stosuje innej podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych aniżeli podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

Poniższa tabela przedstawia opis głównych cech instrumentów dłużnych, których emitentem jest SGB-Bank S.A.

Zobowiązania podporządkowane w TIER II wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. (w tys. zł)

Nazwa	Kwota nominalna	Wartość uwzględniona w bilansie	Data emisji	Pierwszy dzień amortyzacji	Data zapadalności	Liczba dni w okresie	Dzienna kwota amortyzacji	Zamortyzowana kwota (spośród aktywnych zobowiązań)	Kwota pożyczek zaliczona do funduszy własnych
BPW A	34 700,00	0,00	2008-11-26	2010-11-27	2015-11-26	1 826	19,00	0,00	0,00
BPW B	22 000,00	0,00	2009-11-27	2011-11-28	2016-11-27	1 827	12,04	0,00	0,00
BPW A MR	13 200,00	0,00	2009-03-30	2009-03-31	2014-03-30	1 826	7,23	0,00	0,00
BPW C	20 600,00	0,00	2012-12-14	2014-12-15	2019-12-14	1 826	11,28	0,00	0,00
BPW D	46 031,00	46 031,00	2013-11-13	2016-11-14	2021-11-13	1 826	25,21	28 813,49	17 217,51
BPW E	35 849,00	35 849,00	2015-10-14	2015-10-16	2020-10-15	1 827	19,62	30 178,30	5 670,70
BPW F	49 867,00	49 867,00	2017-09-27	2019-09-28	2024-09-27	1 827	27,29	2 592,97	47 274,03
BPW G	100 000,00	100 000,00	2019-05-06	2024-05-07	2029-05-06	1 826	54,76	0,00	100 000,00
BPW H	50 000,00	50 000,00	2019-07-03	2024-07-04	2029-07-03	1 826	27,38	0,00	50 000,00
A1 2011	10 000,00	10 000,00	2011-11-07	2016-11-08	2021-11-07	1 826	5,48	6 292,44	3 707,56
COOPEST 7 mln	7 000,00	0,00	2009-01-27	2013-01-28	2018-01-27	1 826	3,83	0,00	0,00
COOPEST 5,8 mln	5 800,00	0,00	2009-10-30	2012-12-29	2017-12-28	1 826	3,18	0,00	0,00
COOPEST 3 mln	3 000,00	0,00	2010-01-29	2012-12-29	2017-12-28	1 826	1,64	0,00	0,00
Credit Cooperativ	9 500,00	0,00	2011-11-22	2011-11-23	2016-11-22	1 827	5,20	0,00	0,00
SUMA	407 547,00	291 747,00	-	-	-	-	-	67 877,21	223 869,79

Zobowiązania przeniesione z TIER I do TIER II w tys. zł (zakładając amortyzację dzienną do TIER II począwszy od 0% dnia 31.12.2013 r.)

Nazwa	Kwota nominalna	Wartość uwzględniona w bilansie	Data emisji	Pierwszy dzień amortyzacji	Data zapadalności	Liczba dni w okresie	Dzienna kwota amortyzacji	Zamortyzowana kwota (spośród aktywnych zobowiązań)	Kwota pożyczek zaliczona do funduszy własnych
A 2010	4 500,00	4 500,00	2010-07-14	2015-07-15	2025-07-14	3 653	1,23	2 009,17	2 490,83
A 2010 11	4 500,00	4 500,00	2010-11-24	2015-11-25	2025-11-24	3 653	1,23	1 845,33	2 654,67
C 2010	3 600,00	3 600,00	2010-12-29	2015-12-30	2025-12-29	3 653	0,99	1 441,77	2 158,23
SUMA	12 600,00	12 600,00	-	-	-	-	-	5 296,28	7 303,72

Zobowiązania przeniesione z TIER I do TIER II w tys. zł (zakładając amortyzację dzienną do TIER II począwszy od 0% dnia 31.12.2013 r.)

Nazwa	Kwota nominalna	Wartość uwzględniona w bilansie	Data emisji	Pierwszy dzień amortyzacji	Data zapadalności	Liczba dni w okresie	Dzienna kwota amortyzacji	Zamortyzowana kwota (spośród aktywnych zobowiązań)	Kwota pożyczek zaliczona do funduszy własnych
A 2010	10 500,00	10 500,00	2010-07-14	2015-07-15	2025-07-14	3 653	2,87	4 688,06	5 811,94
A 2010 11	10 500,00	10 500,00	2010-11-24	2015-11-25	2025-11-24	3 653	2,87	4 305,78	6 194,22
C 2010	8 400,00	8 400,00	2010-12-29	2015-12-30	2025-12-29	3 653	2,30	3 364,14	5 035,86
SUMA	29 400,00	29 400,00	-	-	-	-	-	12 357,98	17 042,02

4. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania zakładającą wzrost posiadanych funduszy własnych i utrzymania na adekwatnym do funduszy własnych poziomie rozmiaru działalności

obarczonej ryzykiem biorąc jednocześnie pod uwagę ryzyko wynikające z konieczności dodatkowego zaangażowania kapitałowego w podmioty zależne. Ponadto Bank dąży do utrzymywania nieznaczącej skali działalności handlowej, w rozumieniu CRR. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa wartość z następujących:

- 1) kapitał regulacyjny,
- 2) kapitał wewnętrzny.

W rocznych planach finansowych oraz planach wieloletnich 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:

- 1) ryzyko kredytowe według metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe według metody de minimis.
- 4) poziom wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego z uwzględnieniem

Wykaz ekspozycji w podziale na poszczególne kategorie ekspozycji jako 8% kwot ważonych ryzykiem, z podziałem na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe - dla każdej z kategorii ekspozycji określonej w art. 112 rozporządzenia CRR.:

Kategoria	Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł	Wymóg kapitałowy tys. zł
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	80 033,14	6 402,65
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	225 732,75	18 058,62
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 462,35	116,99
ekspozycje wobec instytucji	496 714,56	39 737,16
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 139 650,53	91 172,04
ekspozycje detaliczne	599 929,91	47 994,39
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 522 682,8	121 814,62
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	610 573,73	48 845,9
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	158 756,35	12 700,51
ekspozycje kapitałowe	115 754,92	9 260,39
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	80 070,55	6 405,64
inne pozycje	119 931,52	9 594,52
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		412 103,43

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

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach). Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 45 463,78 tys. zł.

5. RYZYKO KREDYTOWE

5.1 Cele w zakresie ryzyka kredytowego oraz sposób ich realizacji

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, w tym koncentracji jest:

- 1) ciągłe ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, w tym jego dochodowość;
- 2) minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku;
- 3) dostarczanie Zarządowi informacji o portfelu kredytowym, w tym portfelu NPE oraz FBE, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 4) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego;
- 5) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu;
- 6) bieżąca weryfikacja i aktualizacja wartości zabezpieczeń kredytów, stanowiących główne źródło zaspokojenia Banku w procesach dochodzenia roszczeń, a także utrzymanie ich wartości i płynności, przestrzeganie limitów wskaźnika LtV i podejmowanie odpowiednich działań w przypadku wzrostu tego wskaźnika ponad określone limity;
- 7) ograniczanie ryzyka koncentracji wynikającego ze zbyt dużego zaangażowania Banku:
 - a) wobec poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów, w tym podmiotów z równoległego systemu bankowego,
 - b) w ten sam sektor gospodarki oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność,
 - c) w ten sam region geograficzny,
 - d) w tę samą kategorię ekspozycji,
 - e) w ten sam rodzaj zabezpieczenia oraz wobec zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
 - f) w waluty obce.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez

- stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie informacji, umożliwiających Zarządowi bieżące podejmowanie decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, o:
 - a) portfela kredytowym, w tym o jego dochodowości,
 - b) jakości aktywów i analizie poziomu ryzyka wyrażonego jako procentowy udział należności zagrożonych w aktywach ogółem Banku;
 - 3) dążenie do osiągnięcia poziomu ryzyka wyrażonego jako procentowy udział należności zagrożonych sektora niefinansowego i budżetu w należnościach sektora niefinansowego i budżetu w wysokości nieprzekraczającej akceptowalnego poziomu ryzyka określonego w Strategii SGB-Banku S.A.;
 - 4) dążenie do wzrostu udziału kredytów w konsorcjum sektora niefinansowego i budżetowego w portfelu kredytowym sektora niefinansowego i budżetowego Banku do poziomu określonego w Strategii SGB-Banku S.A.;
 - 5) zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem najważniejszych czynników ryzyka kredytowego:
 - a) pogorszenia się koniunktury gospodarczej, w tym identyfikowanie czynników makroekonomicznych, kształtujących popyt na określone składniki majątku dłużników,
 - b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,
 - c) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej firm w branży,
 - d) błędów pracowników Banku w ocenie wniosku,
 - e) spadku wartości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
 - f) ryzyka towarzyszącego przedsięwzięciu (np. pojawienie się silnej konkurencji, problemy z dostawcami lub odbiorcami),
 - g) ryzyka przyrodniczego, w tym wystąpienie klęsk żywiołowych, epidemii,
 - h) ryzyka prawnego – nagła zmiana przepisów, w tym identyfikacja zmian legislacyjnych wpływających na tempo i możliwość realizacji odzysku z zabezpieczeń,
 - i) rosnącego zapotrzebowania na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
 - j) braku pełnej informacji o zadłużeniu,
 - k) braku pełnej informacji o powiązaniach kapitałowych lub organizacyjnych,
 - l) ograniczonej możliwości ubezpieczeń,
 - m) konkurencji bankowej – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy, jako klienta Banku,
 - n) czynników losowych (katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy),
 - o) wyłudzenia;
 - 6) planowanie i realizację działań prewencyjnych w celu zmitigowania potencjalnego zagrożenia pogorszenia jakości kredytów;
 - 7) zapewnienie właściwej realizacji zadań poprzez kształtowanie struktury organizacyjnej, wpływającej m.in. na obciążenie pracowników;

- 8) racjonalizację kosztów w procesie restrukturyzacji i windykacji kredytów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym obejmującym ryzyko prowadzonych inwestycji jest zapewnienie bezpieczeństwa Banku jak również środków finansowych deponowanych przez klientów.

Celem strategicznym Banku krótko, średnio i długoterminowym w zakresie ryzyka inwestycji jest zabezpieczenie płynności Banku i zrzeczenia, minimalizowanie ryzyka kredytowego oraz ryzyka rozliczenia i dostawy.

Celem strategicznym Banku w zakresie inwestycji w zakresie rodzajów ekspozycji związanych z wysokim ryzykiem jest minimalizowanie ryzyka związanego z dokonanymi inwestycjami w firmy venture capital oraz inwestycjami w niepubliczne instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 128 ust. 2 lit. a i c rozporządzenia CRR.

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka inwestycji restrukturyzacyjnych obejmują:

- 1) cel krótkoterminowy zakładający minimalizowanie ryzyka braku zwrotu zadłużeń od klientów obarczonych zwiększonym ryzykiem poprzez konwersję wierzytelności na certyfikaty inwestycyjne;
- 2) cel średnioterminowy realizowany poprzez tworzenie portfela certyfikatów ukierunkowanego na dobro Banku w zakresie odzyskania zaangażowań i zagwarantowania uzyskania pośredniego nadzoru nad nieruchomościami stanowiącymi dotychczasowe zabezpieczenie wierzytelności Banku;
- 3) cel długoterminowy zakładający uzyskanie dodatkowej rentowności zawieranych transakcji dających możliwość osiągnięcia większych zysków z zaangażowanego kapitału w porównaniu z alternatywnymi metodami odzyskiwania środków.

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka inwestycji kapitałowych, ze względu na zaliczenie ich do aktywów trwałych, realizowane są w Banku poprzez:

- 1) zapewnienie rozwoju Banku oraz Zrzeszenia, przede wszystkim rozwoju produktów uzupełniających ofertę podstawowych produktów i usług Banku i Zrzeszenia, rozwiązań infrastrukturalnych wspierających procesy biznesowe Banku i Zrzeszenia oraz uzyskiwanie dodatkowych dochodów z segmentów rynku finansowego, na których nie występuje efekt konkurencji ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi;
- 2) zachowanie bezpieczeństwa działania Banku przy jednoczesnej realizacji długoterminowych celów strategicznych.

Bank nie prowadzi działalności inwestycyjnej na rynku nieruchomości.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego obejmującego ryzyko inwestycji w zakresie obszaru Departamentu Skarbu poprzez:

- 1) realizowanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestycyjnej SGB-Banku S.A.;
- 2) inwestowanie głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością;
- 3) bezpieczeństwo inwestycji rozumiane, jako terminowy wykup objętych przez Bank obligacji

- wraz z odsetkami, stanowiące podstawowy warunek inwestycji w obligacje;
- 4) dążenie do obejmowania emisji obligacji zabezpieczonych;
 - 5) możliwość inwestowania w obligacje niezabezpieczone emitowane przez podmioty:
 - a) o pozytywnym ratingu, nadanym przez jedną z wiodących agencji ratingowych,
 - b) notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. na rynku podstawowym lub na uznanej giełdzie zagranicznej,
 - c) w uzasadnionych ekonomicznie przypadkach.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze inwestycji w zakresie rodzajów ekspozycji związanych z wysokim ryzykiem poprzez brak inwestowania w firmy venture capital oraz w niepubliczne instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 128 ust. 2 lit. a i c rozporządzenia CRR.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka inwestycji restrukturyzacyjnych poprzez realizowanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestowania w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych aktywów niepublicznych (FIZAN) w ramach restrukturyzacji wierzytelności.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka inwestycji kapitałowych poprzez:

- 1) realizowanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestycji kapitałowych;
- 2) pełnienie nadzoru nad utrzymywanymi inwestycjami w spółkach kapitałowych lub innych podmiotach, przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i spełnieniu wymogów regulacyjnych, w celu zapewnienia rozwoju funkcjonowania Banku, zgodnie z przyjętą przez akcjonariuszy Strategią SGB-Banku S.A.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka inwestycji majątkowych poprzez prowadzenie działań zmierzających do sukcesywnego zbycia nieruchomości i innych składników majątku nie służących działalności bankowej zgodnie zakresem działań określonych w Statucie Banku.

5.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem kredytowym

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 tę 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.

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się 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 oraz odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, 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:

- 1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązania lub
- 2) 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
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii "normalne".

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,

- 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - a) terminowości spłaty kapitału i / lub odsetek,
 - b) 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:

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) 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 oraz odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi w następujących wysokościach:

- 1) na kredyty i należności z nimi związane w kategorii „normalne” zaklasyfikowane do ekspozycji detalicznych i „pod obserwacją” co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- 2) na kredyty i należności z nimi związane zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu” co najmniej 20% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- 3) na kredyty i należności z nimi związane zaklasyfikowane do kategorii „wątpliwe” co najmniej 50% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- 4) na kredyty i należności z nimi związane zaklasyfikowane do kategorii „stracone” 100% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Podstawa tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe i należności z nimi związane 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 DRS,
- w Oddziałach do wyznaczonego pracownika (po uzyskaniu decyzji o zmianie klasyfikacji z DMT).

Za wycenę akcji i udziałów w jednostkach podporządkowanych odpowiedzialny jest DRK. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące.

Dyspozycje dotyczące aktualizacji wartości akcji i udziałów przygotowuje DRK, a następnie przekazuje do DRS, 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.

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

Rodzaj podmiotu/produktu/ zabezpieczenia	Zabezpieczenia
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. Pozyskanie zabezpieczeń rzeczowych 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 ekonomicznej użyteczności 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 wymagających określonych warunków przechowywania.
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 wymaganym 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 wówczas, 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 – wymagane jest 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; 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.

5.3 Pomiar ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta

W ramach weryfikacji kapitału regulacyjnego na ryzyka Filaru I badaniu podlega poziom wzrostu kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem. Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka kredytowego na podstawie wyniku testu warunków skrajnych wykonywanego na koniec każdego

kwartału. Bank wylicza dodatkowy kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego według wyliczonej dodatkowej kwoty rezerw celowych wynikającej z prognozowanego przeklasyfikowania kredytów w kategorii normalnej i / lub pod obserwacją do kategorii zagrożonej w portfelu kredytowym niefinansowym. Kwota obliczona zgodnie z powyższym jest potencjalnym kosztem, jaki poniesie Bank i stanowi oszacowany dodatkowy kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka kredytowego.

Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	STAN NA DZIEŃ 31.12.2019	ŚREDNIA KWOTA W OKRESIE 01.01.2019 - 31.12.2019
Rządy i banki centralne	15 955 393,30	13 884 315,47
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 128 663,76	1 032 828,08
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	4 246,88	4 360,29
Instytucje	1 706 766,46	1 779 701,83
Przedsiębiorcy	1 205 430,09	1 152 579,75
Detaliczne	986 613,49	1 089 386,18
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 664 758,55	1 624 526,06
Niewykonanie zobowiązania	501 021,15	519 280,83
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	105 837,56	121 985,17
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	185 844,16	186 877,53
Ekspozycje kapitałowe	74 972,64	73 187,22
Inne ekspozycje	234 569,25	245 583,85
RAZEM	23 754 117,29	21 714 612,26

Podział geograficzny ekspozycji cz. I [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	'Opolskie'	'Wielkopolskie'	'Lubuskie'	'Lubelskie'	'Świętokrzyskie'	Zachodnio-Pomorskie'	'Podlaskie'	'Śląskie'
Detaliczne	4 735,18	305 903,91	14 950,72	2 087,64	3 995,18	21 814,09	967,69	12 699,29
Ekspozycje kapitałowe		74 236,06						
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	7,56	1 794,00	13,53	33,23	20,40	141,72	0,18	14,53
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	4 749,96	673 044,25	11 805,38	14,59	990,64	116 034,78	4 337,15	8 930,88
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		105 837,56						
Inne ekspozycje		234 569,24						
Instytucje	2 474,09	1 617 381,12	36 257,69			600,00		
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania		185 844,16						
Niewykonanie zobowiązania	524,46	165 286,35	9 682,18	5 087,91	69,20	18 675,38	0,00	24 619,53
Przedsiębiorcy	4 371,44	806 754,12	1 674,89	1 995,28	2 946,85	19 565,37	32 173,01	2 689,46
Rządy i banki centralne	1 373,43	68 563,02	1 527,62	3 000,10	0,07	553,15	4,18	111,85
Samorządy terytorialne i władze lokalne	6 001,12	504 494,34	28 653,28	6 164,39	5 713,19	69 668,14	4 946,31	15 502,50
łącznie	24 237,24	4 743 708,13	104 565,29	18 383,14	13 735,53	247 052,63	42 428,52	64 568,04

Podział geograficzny ekspozycji cz. II [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	'Dolnośląskie'	'Pomorskie'	'Łódzkie'	'Mazowieckie'	'Warmińsko-Mazurskie'	'Podkarpackie'	'Małopolskie'	'Kujawsko-Pomorskie'
Detaliczne	36 605,37	31 748,09	217 135,80	243 146,99	11 502,00	819,08	4 399,12	74 103,35
Ekspozycje kapitałowe								736,58
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	106,11	62,90	360,93	984,00	99,21	22,41	4,09	582,07
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	44 371,27	114 312,49	86 578,99	436 602,66	13 575,69	578,30	1 052,90	147 778,63
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem								
Inne ekspozycje								
Instytucje		3 215,19	14 115,21	10 172,41				22 550,75

Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania								
Niewykonanie zobowiązania	41 019,07	47 301,50	39 426,10	103 597,75	9 183,90	304,84	24,79	36 218,20
Przedsiębiorcy	18 512,72	111 743,64	51 117,11	104 463,75	7 058,62		14 492,47	25 871,37
Rządy i banki centralne	10 942,35	6 657,63	10 302,35	15 841 138,03	725,76	0,43	2 348,57	8 144,76
Samorządy terytorialne i władze lokalne	36 711,32	96 928,09	52 856,96	35 820,91	69 380,53	23 479,13	8 302,57	164 040,98
Łącznie	188 268,21	411 969,53	471 893,45	16 775 926,50	111 525,71	25 204,19	30 624,51	480 026,69

Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży cz. I [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	BANK CENTRALNY	POZOSTAŁE MONETARNE INSTYTUCJE FINANSOWE	BANKI SPÓŁDZIELCZE ZRZESZONE	INSTYTUCJE UBEZPIECZENIOWE	POZOSTAŁE INSTYTUCJE POŚREDNICTWA FINANSOWEGO	POMOCNICZE INSTYTUCJE FINANSOWE	PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE	PRZEDSIĘBIORSTWA PRYWATNE / SPÓŁDZIELNIE
Detaliczne							1 151,12	136 903,02
Ekspozycje kapitałowe		11 690,31	738,68	0,00	13 155,41	39 825,56		9 530,88
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego								481,94
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach					4 944,88		5 374,44	985 391,12
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		2 615,72			103 221,84			
Inne ekspozycje								
Instytucje		1 492 445,40	153 253,64		59 041,76			112,50
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania					185 844,16			
Niewykonanie zobowiązania		58,29	13 702,25	0,01	5 364,19	170,76	457,72	294 442,92
Przedsiębiorcy				43,93	158 605,63	175 249,64	325,00	703 434,50
Rządy i banki centralne	3 237 029,94	395 837,87						76 592,68
Samorządy terytorialne i władze lokalne								
Łącznie	3 237 029,94	1 902 647,59	167 694,57	43,94	530 177,87	215 245,96	7 308,28	2 206 889,56

Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży cz. II [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	OSOBY PRYWATNE	ROLNICY INDYWIDUALNI	ROLNICY BEZ PODATKU	INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ G.D.	INSTYTUCJE RZĄDOWE CENTRALNE	SAMORZĄDY	INNE
Detaliczne	81 501,61	204 448,48	542 406,82	20 202,44				
Ekspozycje kapitałowe								31,80
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	8,54	1 378,42	2 334,03	43,95				
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	160 517,90	99 082,30	385 442,42	20 930,80	3 074,69			
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem								
Inne ekspozycje								234 569,24
Instytucje	91,98							1 821,17
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania								
Niewykonanie zobowiązania	58 762,59	16 014,60	104 729,40	5 361,35	0,04	1 956,15		0,89
Przedsiębiorcy	71 727,13	2 703,09	90 204,58	2 677,46	459,13			0,00
Rządy i banki centralne	23 806,64	767,55	7 636,77		30,00	10 767 809,54		1 445 882,31
Samorządy terytorialne i władze lokalne							1 128 663,76	
Łącznie	396 416,39	324 394,44	1 132 754,02	49 216,00	3 563,86	10 769 765,69	1 128 663,76	1 682 305,41

Zapadalność ekspozycji [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	Na żądanie	< 1 rok	1 - 5 lat	> 5 lat
Detaliczne	468,39	53 341,60	163 509,06	744 551,59
Ekspozycje kapitałowe	31,80	74 204,26	736,58	
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	381,77	2 214,64	732,16	903,45
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach		131 520,32	211 496,73	1 286 193,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		105 837,56		
Inne ekspozycje	125 215,47	109 353,77		
Instytucje	1 914,36	1 372 989,15	194 554,02	128 397,17
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania		185 844,16		
Niewykonanie zobowiązania	201 478,51	19 280,07	32 673,02	247 301,84
Przedsiębiorcy	64 789,06	338 070,74	361 258,90	285 212,94
Rządy i banki centralne	77 929,74	5 375 688,28	5 662 845,68	4 837 899,43
Samorządy terytorialne i władze lokalne		38 243,28	217 298,69	857 664,74
Łącznie	472 209,10	7 806 587,83	6 845 104,84	8 388 124,16

Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH NIE DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	KOREKTA Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO	WARTOŚĆ NETTO
Detaliczne	24 439,69	263 456,47	12 758,89	275 137,28
Detaliczne - w tym MSP	161 762,68	801 438,82	50 975,93	912 225,58
Ekspozycje kapitałowe	0,00	74 972,64	0,00	74 972,64
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	1 956,15	2 203,62	0,00	4 159,76
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	105 837,56	0,00	105 837,56
Inne ekspozycje	0,00	251 166,70	16 597,45	234 569,24
Instytucje	13 702,25	2 064 574,32	0,00	2 078 276,57
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	185 844,16	0,00	185 844,16
Niewykonanie zobowiązania	5 090,21	0,00	0,00	5 090,21
Przedsiębiorcy	39 239,99	690 483,96	24 932,88	704 791,07
Przedsiębiorcy - w tym MSP	497 011,32	2 011 640,94	170 626,56	2 338 025,70
Rządy i banki centralne	0,00	15 479 889,48	0,00	15 479 889,48
Samorządy terytorialne i władze lokalne	0,00	1 113 206,66	0,00	1 113 206,66
Łącznie	743 202,29	23 044 715,33	275 891,71	23 512 025,91

POZABILANS	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH NIE DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	KOREKTA Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO	WARTOŚĆ NETTO
Ekspozycja	1 119,45	534 270,39	35,05	535 354,79
Ekspozycja skorygowana o CCF	1 119,45	534 270,39	35,05	242 091,39
Łącznie pozycje bilansowe i pozabilansowe skorygowane o CCF	744 321,74	23 578 985,72	275 926,76	23 754 117,29

Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta lub branży – wartość bilansowa [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH NIE DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	KOREKTA Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO	WARTOŚĆ NETTO
Bank centralny	0,00	3 237 029,94	0,00	3 237 029,94
Banki spółdzielcze zrzeszone	13 702,25	145 360,52	0,00	159 062,77
Inne	0,89	1 698 901,98	16 597,45	1 682 305,42
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz g.d.	268,92	3 463,82	268,89	3 463,86
Instytucje rządowe centralne	1 956,15	10 767 809,54	0,00	10 769 765,69
Instytucje ubezpieczeniowe	0,23	7,87	0,22	7,88

Osoby prywatne	29 622,82	306 263,36	13 899,69	321 986,49
Pomocnicze instytucje finansowe	170,76	215 075,20	0,00	215 245,96
Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	8 733,35	508 821,70	3 537,30	514 017,75
Pozostałe monetarne instytucje finansowe	0,00	1 902 513,84	0,00	1 902 513,84
Przedsiębiorcy indywidualni	91 302,54	321 378,59	33 101,46	379 579,67
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	457,72	6 525,56	0,00	6 983,29
Przedsiębiorstwa prywatne / spółdzielnie	455 165,37	1 776 131,57	176 644,55	2 054 652,39
Rolnicy bez podatku	6 460,92	43 637,72	1 109,10	48 989,53
Rolnicy indywidualni	135 360,38	998 587,47	30 733,06	1 103 214,79
Samorządy	0,00	1 113 206,66	0,00	1 113 206,66
łącznie	743 202,29	23 044 715,33	275 891,71	23 512 025,91

Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym – wartość bilansowa [w tys. zł]

OBSZAR GEOGRAFICZNY	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	EKSPOZYCJE, KTÓRYCH NIE DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	KOREKTA Z TYTUŁU SZCZEGÓLNEGO RYZYKA KREDYTOWEGO	WARTOŚĆ NETTO
Dolnośląskie	61 274,99	143 055,53	20 312,43	184 018,08
Kujawsko-Pomorskie	52 343,75	431 536,45	16 271,38	467 608,83
Lubelskie	5 959,59	13 283,79	875,59	18 367,79
Lubuskie	12 742,84	91 226,89	3 061,96	100 907,77
Łódzkie	52 719,12	414 889,59	13 585,27	454 023,44
Małopolskie	24,79	30 318,98	0,81	30 342,95
Mazowieckie	185 824,44	829 900,76	83 038,80	932 686,40
Opolskie	525,57	22 475,27	1,12	22 999,72
Podkarpackie	308,78	24 715,75	4,39	25 020,14
Podlaskie	577,20	27 941,16	579,73	27 938,63
Pomorskie	75 403,62	362 404,08	29 056,18	408 751,52
Śląskie	40 050,68	38 850,34	16 407,97	62 493,05
Świętokrzyskie	1 456,31	13 406,51	1 387,30	13 475,52
Warmińsko-Mazurskie	14 762,73	93 673,88	5 581,24	102 855,37
Wielkopolskie	216 764,39	20 289 576,29	81 931,44	20 424 409,24
Zachodniopomorskie	22 463,50	217 460,06	3 796,11	236 127,45
łącznie	743 202,29	23 044 715,33	275 891,71	23 512 025,91

Zmiana stanu rezerw i odpisów aktualizujących na dzień 31.12.2019r. [w tys. zł]

ZMIANA STANU REZERW CELOWYCH I ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH AKTYWA	SALDO NA POZĄTEK OKRESU	UTWORZENIE W OKRESIE	ROZWIĄZANIE W OKRESIE	ODPISY WYKORZYSTANE / 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	603,31	2 084,39	-1 649,22	168,14
Należności poniżej standardu	1 670,47	3,44	24,68	1 649,22	0,00
Należności wątpliwe	0,00	7 219,66	367,06	6 852,59	0,00
Należności stracone	12 324,83	343,46	3 934,71	8 733,58	0,00
RAZEM	13 995,29	8 169,86	6 410,85	15 586,17	168,14
SEKTOR NIEFINANSOWY					
Należności normalne	189,76	477,81	1 139,31	-636,00	164,25
Należności pod obserwacją	452,90	561,19	1 625,95	-1 055,52	443,67
Należności poniżej standardu	12 310,13	15 249,06	13 933,21	5 150,32	8 475,65
Należności wątpliwe	47 409,28	26 480,99	21 386,68	30 955,03	21 548,57
Należności stracone	386 676,40	270 673,55	200 927,92	130 366,31	326 055,72
RAZEM	447 038,46	313 442,61	239 013,07	164 780,14	356 687,86
SEKTOR BUDŻETOWY					
Należności normalne	0,00	108,32	197,72	-89,40	0,00

Należności pod obserwacją	93,30	20,31	5,28	89,40	18,94
Należności poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	93,30	128,64	203,00	0,00	18,94
POZOSTAŁE REZERWY I ODPISY					
Wycena aktualizująca wartość udziałów w podmiotach finansowych zależnych	0,00	170,30	0,00	0,00	170,30
Wycena aktualizująca wartość udziałów w podmiotach finansowych współzależnych	3 325,00	0,00	0,00	0,00	3 325,00
Wycena aktualizująca wartość udziałów w podmiotach finansowych mniejszościowych do 10% łącznej wartości nominalnej	6,92	125,91	0,00	0,00	132,82
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości papierów wartościowych w wyniku ich wyceny	26 137,96	13 823,23	150,14	7 955,03	31 856,03
Odpisy z tytułu spadku wartości certyfikatów inwestycyjnych w wyniku ich wyceny	16 158,88	0,00	0,00	0,00	16 158,88
Rzeczowe aktywa trwałe-środki trwałe w budowie	117,82	0,00	0,00	0,00	117,82
Rzeczowe aktywa trwałe-nieruchomości	67 401,29	0,00	0,00	0,00	67 401,29
Inne aktywa	561,70	215,01	138,08	143,48	495,15
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 571,89	0,00	0,00	0,00	8 571,89
Rezerwy na zobowiązania finansowe	295,17	10 412,77	9 781,65	0,00	926,29
RAZEM	122 576,64	24 747,22	10 069,88	8 098,51	129 155,47
RAZEM REZERWY I ODPISY	583 703,70	346 488,33	255 696,80	188 464,82	486 030,41

5.4 Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta. Ograniczanie ryzyka w ramach metody standardowej.

W 2019 roku Bank nie korzystał z ocen ratingowych nadanych przez dopuszczone zewnętrzne agencje oceny ryzyka kredytowego (ECAI).

Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE PRZED ZASTOSOWANIEM WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ I OGRANICZENIEM RYZYKA KREDYTOWEGO		EKSPOZYCJE PO ZASTOSOWANIU WSPÓŁCZYNNIKÓW KONWERSJI KREDYTOWEJ I OGRANICZENIU RYZYKA KREDYTOWEGO		AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM I ICH ZAGĘSZCZENIE	
	KWOTA BILANSOWA	KWOTA POZABILANSOWA	KWOTA BILANSOWA	KWOTA POZABILANSOWA	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM	ZAGĘSZCZENIE AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM
Rządy i banki centralne	15 959 084,33	2 076,52	15 954 363,13	1 030,17	80 033,14	1,47%
Samorządy terytorialne i władze lokalne	1 113 206,66	31 021,54	1 113 206,66	15 457,11	225 732,75	4,14%
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego	4 403,76	29,71	4 232,02	14,85	1 462,35	0,03%
Instytucje	1 697 854,70	40 806,92	1 697 854,70	8 911,76	496 714,56	9,12%
Przedsiębiorcy	1 060 904,09	333 512,78	1 049 331,64	156 098,45	1 200 390,59	22,03%
Detaliczne	962 117,56	52 919,56	961 870,65	24 742,84	739 494,97	13,57%
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	1 629 323,17	73 903,36	1 629 210,05	35 548,50	1 620 229,17	29,73%
Niewykonanie zobowiązań	743 202,30	1 119,45	500 733,44	287,71	610 573,73	11,20%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	105 837,56	0,00	105 837,56	0,00	158 756,35	2,91%
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	185 844,16	0,00	185 844,16	0,00	115 754,92	2,12%
Ekspozycje kapitałowe	74 972,64	0,00	74 972,64	0,00	80 070,55	1,47%

Inne ekspozycje	251 166,70	0,00	234 569,24	0,00	119 931,52	2,20%
Łącznie	23 787 917,63	535 389,84	23 512 025,89	242 091,39	5 449 144,60	100,00%

Metoda standardowa [w tys. zł]

KLASA EKSPOZYCJI	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	INNA	Łączna
Detaliczne	620,21				985 993,28					986 613,49
Ekspozycje kapitałowe						71 574,04		3 398,60		74 972,64
Ekspozycje wobec instytucji sektora publicznego		2 203,62		2 043,26						4 246,88
Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach			70 739,52			1 591 116,42	2 902,62			1 664 758,56
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem							105 837,56			105 837,56
Inne ekspozycje	109 353,73	6 605,00				118 610,52				234 569,25
Instytucje	153 253,64	933 472,83		620 039,98						1 706 766,45
Jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania						75 467,41			110 376,75	185 844,16
Niewykonanie zobowiązania	19 696,81					222 825,57	258 498,77			501 021,15
Przedsiębiorcy	5 421,58					1 199 244,34	764,17			1 205 430,09
Rządy i banki centralne	15 923 380,05							32 013,25		15 955 393,30
Samorządy terytorialne i władze lokalne		1 128 663,76								1 128 663,76
Łącznie										23 754 117,29

5.5 Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, których zaległość w spłacie kapitału lub odsetek jest większa niż 90 dni lub ze względu na sytuację ekonomiczno-finansową klienta, która wskazuje na niewielkie prawdopodobieństwo spłaty bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od kwoty lub liczby dni przeterminowania.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z wewnętrzną procedurą, przy czym na ryzyko kredytowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*.

6. RYZYKO PŁYNNOŚCI I FINANSOWANIA

6.1 Cele w zakresie ryzyka płynności oraz sposób ich realizacji

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

- 1) zabezpieczenie płynności Banku i zapewnienie płynności zrzeszonych banków spółdzielczych;
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty;
- 3) 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;
- 4) minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności;
- 5) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych, oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 6) minimalizowanie ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości;
- 7) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka płynności poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) realizowanie przyjętej strategii finansowania;
- 2) zarządzanie ryzykiem płynności mające charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku;
- 3) inwestowanie posiadanych nadwyżek środków finansowych głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz takie instrumenty, które charakteryzują się wysoką płynnością; przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych brany jest pod uwagę nie tylko stopień płynności nabywanych aktywów, lecz także bezpieczeństwo danej inwestycji;
- 4) dopuszczanie możliwości inwestowania w instrumenty finansowe charakteryzujące się podwyższonym ryzykiem, których emitentem nie jest Skarb Państwa ani Narodowy Bank Polski;
- 5) utrzymywanie minimalnego poziomu skonsolidowanego wskaźnika LCR na poziomie 100% oraz indywidualnego wskaźnika LCR na poziomie 80%;
- 6) utrzymywanie minimalnego poziomu nadzorczych miar płynności długoterminowej M3 i M4 na poziomie 1,00;
- 7) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 8) budowanie struktury aktywów umożliwiającej elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, tj. dywersyfikowanie aktywów według następujących kryteriów i w podanej poniżej kolejności:
 - a) płynności,
 - b) bezpieczeństwa,
 - c) rentowności;
- 9) regulowanie płynności płatniczej poprzez wykorzystywanie między innymi instrumentów oferowanych przez Narodowy Bank Polski, i tak:
 - a) po stronie pasywnej – kredyt refinansowy, kredyt lombardowy oraz kredyt techniczny, operacje zasilające,
 - b) po stronie aktywnej - depozyt jednodniowy w NBP;
- 10) utrzymanie dotychczasowej struktury podmiotowej depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są lokaty składane przez banki spółdzielcze; ze względu na wysoką odnawialność oraz przyrost tych lokat, stanowią one stabilne źródło finansowania aktywów długoterminowych;
- 11) dążenie do pozyskiwania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby móc otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności;
- 12) niewykonywanie operacji w walutach obcych niewymienialnych oraz dążenie do zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów w walutach wymienialnych, co oznacza konieczność utrzymania dostępu do międzybankowego rynku walutowego;

- 13) analizowanie poziomu płynności bieżącej oraz w ujęciu krótkoterminowym i średnioterminowym; w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej aktywów i pasywów wykonywanie analizy we wszystkich przedziałach czasowych;
- 14) ograniczanie ryzyka płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów;
- 15) identyfikowanie wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności długoterminowej poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności oraz zasadach postępowania w sytuacji awarii płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki lokowane przez zrzeszone banki spółdzielcze, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków obcych stabilnych;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego SGB-Banku S.A. lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

6.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

Strategia w zakresie ryzyka płynności i zarządzania tym ryzykiem została określona w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem”. Strategia ta jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku po uprzedniej rekomendacji Komitetu ALCO i wprowadzeniu przez Zarządu Banku.

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.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności zapewnia niezależność komórek organizacyjnych zawierających transakcje, rozliczających je oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego zgodnością w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią Banku oraz ustala akceptowalny poziom ryzyka płynności Banku;
- 2) Zarząd Banku, który odpowiada za zorganizowanie, funkcjonowanie i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności, w tym zatwierdza wewnętrzne limity ograniczające ryzyko płynności;
- 3) wybrane jednostki i komórki Banku, którym przypisano do realizacji następujące zadania:
 - a) Departament Skarbu – utrzymywanie śróddziennej, bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
 - b) Departament Rozliczeń – realizacja czynności operacyjnych związanych z utrzymywaniem płynności śróddziennej,
 - c) Departament Ryzyka Bankowego – identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności,
 - d) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami SGB-Banku S.A. – mający charakter organu opiniotwórczego i doradczego Zarządu – ocena aktualnej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku,
 - e) Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy – wyliczanie nadzorczych norm płynności długoterminowej 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 wskaźnika NSFR, sprawozdawanie wymogów dotyczących pokrycia płynności oraz stabilności finansowania netto,
 - f) Departament Rozwoju 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.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd:

- 1) zasadami zarządzania ryzykiem płynności – dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje, system limitów oraz tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w Banku;
- 2) zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności – określającymi sposób i zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności;
- 3) zasadami postępowania w sytuacji awarii płynności – opisującymi strategię i tryb postępowania Banku w sytuacjach awaryjnych niedoborów płynności;

- 4) zasadami funkcjonowania systemu cen transferowych – regulującymi zarządzanie systemem cen transferowych oraz określającymi cele systemu, użytkowników i właścicieli systemu FTP, podział zadań i kompetencji w powyższym zakresie;
- 5) instrukcją badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności – stanowiącą uzupełnienie metodologii badania ryzyka płynności i określającą zasady konstruowania urealnionej oraz dynamicznej luki płynności Banku;
- 6) instrukcją monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej – określającą zasady monitorowania przepływów finansowych Banku umożliwiające stałą ocenę kształtowania się płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

6.3 Pomiar ryzyka płynności

Obowiązujący w Banku system pomiaru ryzyka płynności obejmuje następujące metody:

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

Pomiar i raportowanie ryzyka płynności są dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji operacyjnych.

Wartości progowe nałożone na miary płynności przez Radę Nadzorczą w trakcie całego 2019 r. znajdowały się powyżej założonych poziomów dla Banku. Również wskaźniki zewnętrzne określone uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego kształtowały się w 2019 r. powyżej wymaganych limitów.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej Banku w całym 2019 r. kształtowały się powyżej wyznaczonych minimalnych limitów.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej w 2019 r.

Miara	31-03-2019	30-06-2019	30-09-2019	31-12-2019
M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2,77	2,90	3,39	3,25
M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	3,21	3,18	3,22	3,30
Limit	1,00	1,00	1,00	1,00

Wymóg dotyczący pokrycia płynności LCR w ujęciu indywidualnym na koniec grudnia 2019 r. ukształtował się na poziomie 216,86%. Bank podobnie jak pozostali uczestnicy systemu IPS SGB został zwolniony przez KNF z obowiązku indywidualnego utrzymywania wskaźnika. SGB-Bank S.A. obowiązany był utrzymywać jedynie wewnętrzny limit wskaźnika LCR ustanowiony w ramach Umowy Systemu Ochrony SGB na poziomie 80%.

Wskaźnik LCR w 2019 r. – wartości średnie

Wskaźnik płynności krótkoterminowej - LCR	31-03-2019	30-06-2019	30-09-2019	31-12-2019
Aktywa płynne w tys. zł	10 342 163,85	9 702 157,90	10 304 084,33	12 690 721,11
Wypływy w tys. zł	6 086 325,21	6 072 908,08	5 899 343,43	6 586 212,35
Wpływy w tys. zł	712 888,07	719 562,34	882 113,95	875 504,12
Wskaźnik płynności krótkoterminowej - LCR w %	192,49%	181,25%	205,28%	222,79%
Limit	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Wyznaczony na koniec 2019 roku zagregowany wskaźnik LCR w oparciu o łączne dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wyniósł 293,34%.

Wskaźnik NSFR

Wskaźnik płynności długoterminowej - NSFR	31-03-2019	30-06-2019	30-09-2019	31-12-2019
Pozycje zapewniające stabilne finansowanie w tys. zł	15 296 114,45	14 845 321,81	15 276 275,75	17 256 963,00
Pozycje wymagające stabilnego finansowania w tys. zł	10 036 991,57	10 217 629,49	10 265 721,95	10 282 535,00
Wewnętrzny wskaźnik płynności długoterminowej - NSFR w %	152,40%	145,29%	148,81%	167,83%

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank sporządza kontraktową oraz urealnioną lukę płynności. Kontraktowa luka płynności jest sporządzana zgodnie z umownymi terminami zapadalności/wymagalności, natomiast w ramach luki urealnionej urealnieniu podlegają w szczególności wartości depozytów (w oparciu o szacowany osad), kredytów (w oparciu o kredyty zagrożone), płynnych papierów wartościowych (wykazywane w kwotach możliwych do uzyskania w poszczególnych terminach) oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych o charakterze finansowym i gwarancyjnym (w zakresie szacowanych kwot i terminów realizacji).

Urealnienie stosowane jest w celu oszacowania realnych wartości i terminów zapadalności/wymagalności przepływów gotówkowych pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Wskaźniki urealnionej luki płynności według stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawiają się następująco:

Wskaźniki luki do 3 m-cy (w tys. zł)

2019-12-31	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M
AKTYWA RAZEM	14 131 878,69	79 747,86	572 310,15
PASYWA RAZEM	1 377 766,15	248 422,30	148 301,25
LUKA	12 754 112,54	-168 674,44	424 008,90
LUKA SKUMULOWANA	12 754 112,54	12 585 438,11	13 009 447,00
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	10,26	0,32	3,86
Wskaźnik płynności ogółem	10,26	8,74	8,33

W celu oceny wpływu negatywnych warunków na poziom płynności, Bank regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych.

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 oraz badana jest zdolność Banku do obsługi gotówkowej oraz bezgotówkowej klientów;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności, wyznaczany jest poziom tolerancji na ryzyko płynności (3 opracowane scenariusze sytuacji kryzysowych);
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

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

Rezultaty testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności, w procesie planowania strategicznego, przy wyznaczaniu poziomu limitów, szacowaniu kapitału wewnętrznego oraz zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Raporty ryzyka płynności sporządzane są na bazie dziennej w celach operacyjnych oraz dekadowo dla zarządzania płynnością długoterminową. Dodatkowo na potrzeby zarządcze sporządzane są raporty okresowe (miesięczne, kwartalne, roczne). Odbiorcami raportów okresowych są przede wszystkim Komitet ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

6.4 Metody ograniczania ryzyka płynności

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie systemu limitów,
- 2) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- 3) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- 4) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

Istotnym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest system limitów. Stosuje się limity i wartości progowe wskaźników płynności. Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu wykorzystania limitów.

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) 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.

W 2019 r. nadzorcze miary płynności oraz wewnętrzne limity wskaźników płynności nie były przekroczone.

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. W ramach nadwyżki płynności uwzględniane są między innymi obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP.

Wielkość aktywów nieobciążonych zabezpieczających bufor płynności na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiła 12 333 221,22 tys. zł.

Zestawienie aktywów nieobciążonych i obciążonych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Haircut (w %)	Stan na 31 marzec 2019	Stan na 30 czerwiec 2019	Stan na 30 wrzesień 2019	Stan na 31 grudzień 2019
Aktywa nieobciążone		10 187 305,02	9 438 356,04	9 834 080,56	12 333 221,22
środki w kasie ponad pogotowie kasowe	100,00%	8 961,07	13 717,20	10 536,49	7 292,35
środki na rb w NBP ponad rezerwę	100,00%	12 141,26	253 399,73	378 906,74	241 873,72
bony pieniężne	100,00%	1 594 760,64	312 981,65	392 450,89	1 850 945,58
stan rachunków NOSTRO umniejszony o osad	100,00%	128 956,58	246 310,78	176 740,46	177 038,95
obligacje stało-kuponowe		3 254 592,43	2 873 472,77	2 847 351,69	2 697 796,81
<i>w portfelu "do terminu zapadalności"</i>	95,00%	2 985 307,87	2 604 870,67	2 604 859,82	2 458 818,88
<i>w portfelu "dostępne do sprzedaży"</i>	95,00%	269 284,56	268 602,11	242 491,87	238 977,93
<i>w portfelu "przeznaczone do obrotu"</i>	95,00%	0,00	0,00	0,00	0,00
obligacje zmienne-kuponowe		4 913 891,59	5 464 862,24	5 753 591,77	6 949 772,11
<i>w portfelu "do terminu zapadalności"</i>	95,00%	4 301 410,80	4 830 180,12	5 136 478,12	6 330 931,30
<i>w portfelu "dostępne do sprzedaży"</i>	95,00%	612 480,79	634 682,12	617 113,66	618 840,82
środki na rachunku Minimum Depozytowego SGB	100,00%	41 782,07	41 782,07	41 782,07	41 782,07
aktywa płynne gwarantowane przez Skarb Państwa (<i>obligacje drogowe, środki BGK</i>)	90,00%	232 219,39	231 829,59	232 720,45	366 719,62
Aktywa obciążone		2 400 626,02	2 437 043,33	2 464 925,85	2 464 542,91

Konieczny do utrzymania przez Bank poziom bufora płynności na dzień 31-12-2019 r. wynosił 7 660 870,83 tys. zł, w tym:

- część podstawowa bufora – 6 940 817,88 tys. zł,
- część uzupełniająca bufora – 720 052,95 tys. zł.

Z uwagi na specyfikę Banku, jako banku zrzeszającego, podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku są depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych, deponowane w Banku na podstawie uregulowań zawartych w Umowie Zrzeszenia. W 2019 r. źródła finansowania SGB-Banku S.A. prezentowały się następująco:

Źródła finansowania działalności (w tys. zł)

Podstawowe źródła finansowania działalności	Stan na 31-03-2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Stan na 30-06-2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Stan na 30-09-2019 (w tys. zł)	Struktura w %	Stan na 31-12-2019 (w tys. zł)	Struktura w %
operacje z NBP	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
lokaty BS, w tym:	18 551 603,03	89,33%	18 044 988,46	87,80%	18 443 745,77	87,90%	20 941 382,01	89,10%
<i>rach. bieżące i terminowe</i>	16 579 422,84	79,83%	16 072 808,27	78,21%	16 471 565,58	78,50%	18 966 977,66	80,70%
<i>Minimum Depozytowe</i>	1 972 180,19	9,50%	1 972 180,19	9,60%	1 972 180,19	9,40%	1 974 404,36	8,40%
baza depozytowa, w tym:	655 756,88	3,16%	688 412,02	3,35%	679 475,57	3,24%	744 613,12	3,17%
<i>depozyty osób fizycznych</i>	245 011,08	1,18%	258 568,52	1,26%	258 927,23	1,23%	286 721,37	1,22%
<i>depozyty poz. podmiotów nefin.</i>	410 745,79	1,98%	429 843,50	2,09%	420 548,34	2,00%	457 891,75	1,95%
depozyty inst. samorząd.	63 995,00	0,31%	71 934,85	0,35%	71 509,24	0,34%	52 850,40	0,22%
depozyty podm. sekt. finansowego z wyłączeniem dep. BS należących do IPS	409 569,98	1,97%	430 432,06	2,09%	424 630,20	2,02%	412 445,89	1,75%
kredyty i pożyczki otrzymane	200,33	0,00%	200,05	0,00%	199,69	0,00%	199,33	0,00%
własne papiery wartościowe	162 347,00	0,78%	262 347,00	1,28%	312 347,00	1,49%	291 747,00	1,24%
dłużne papiery wartościowe	42 000,00	0,20%	42 000,00	0,20%	42 000,00	0,20%	42 000,00	0,18%

Wspomniane źródła finansowania są adekwatne do skali działalności prowadzonej przez Bank. SGB-Bank S.A. posiada również inne dodatkowe źródła finansowania w sytuacji awaryjnej, które na dzień 31.12.2019 r. wynosiły 2 272 388,55 tys. zł.

Inne dodatkowe źródła finansowania 2019 r. (w tys. zł)

Inne dodatkowe źródła finansowania (w tys. zł)	31-03-2019	30-06-2019	30-09-2019	31-12-2019
	2 350 413,42	2 397 090,46	2 394 164,40	2 272 388,55
jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	190 928,28	185 254,50	185 483,20	185 844,16
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	62 551,65	62 551,65	62 551,65	62 551,66
kredyt refinansowy z NBP	508 886,07	526 327,92	551 684,83	556 147,31
obligacje komercyjne	1 588 047,42	1 622 956,39	1 594 444,72	1 467 845,43

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi Systemie.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,

- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- 9) ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 4) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

7. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

7.1 Cele w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz sposób ich realizacji

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.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka stopy procentowej poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej mające charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza uwzględnianie w analizach wszystkich istotnych dla Banku rodzajów ryzyka stopy procentowej, w ścisłym powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku;
- 2) dążenie do kształtowania struktury aktywów i pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych; jednocześnie zachowanie warunku bezpieczeństwa wyniku odsetkowego przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego;
- 3) utrzymanie profilu ryzyka założonego w planach strategicznych i rocznych planach finansowych poprzez dokonywanie zmian w zależności od bieżącej sytuacji swojego narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych strategii wykonawczych, tj.:
 - a) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami nabywanych papierów dłużnych),
 - b) kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
 - c) finansowania zewnętrznego,
 - d) ustalania oprocentowania,
 - e) zarządzania terminami płatności oraz przeszacowania różnych portfeli;
- 4) efektywne zarządzanie strukturą pozycji oprocentowanych poprzez podejmowanie następujących działań:
 - a) prowadzenie bieżącego monitoringu kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych oraz stóp ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
 - b) dokonywanie własnych prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
 - c) analizowanie kształtowania się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków,
 - d) zarządzanie poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku;
- 5) realizowanie celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparte m.in. na następujących zasadach:

- a) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na fundusze własne oraz wynik odsetkowy Banku,
 - b) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym i ryzykiem opcji klienta,
 - c) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów;
- 6) założenie, iż wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów płatności niedopasowanych pozycji;
 - 7) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem;
 - 8) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

7.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej

Strategia w zakresie ryzyka stopy procentowej i zarządzania tym ryzykiem została określona w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem”. Strategia ta jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku po uprzedniej rekomendacji Komitetu ALCO i wprowadzeniu przez Zarządu Banku.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jako obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych; ryzyko wynikające z działalności w ramach portfela niehandlowego, z następujących źródeł:

- 1) zmian w strukturze terminowej stóp procentowych występujących w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe) – ryzyko niedopasowania,
- 2) wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, o podobnych okresach zapadalności, ale wycenianych według różnych indeksów stóp procentowych oraz z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania – ryzyko bazowe,
- 3) instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji oraz z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych – ryzyko opcji klienta.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewnia niezależność komórek organizacyjnych zawierających transakcje, rozliczających je oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu,
- 2) Zarząd Banku, który projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 3) Członek Zarządu nadzorujący Pion Biznesu - sprawuje nadzór nad kształtowaniem pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych Banku,
- 4) Członek Zarządu nadzorujący Pion Ryzyka i Finansów - sprawuje nadzór nad identyfikowaniem, pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka stopy procentowej w Banku,
- 5) wybrane jednostki i komórki Banku, którym przypisano do realizacji następujące zadania:
 - a) Departament Ryzyka Bankowego – wykonuje zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku oraz zadania związane z kontrolą zależności pomiędzy ryzykiem stopy procentowej a innymi ryzykami bankowymi,
 - b) Departament Skarbu – realizuje zarządzanie operacyjne stopą procentową w zakresie swojego obszaru działania,
 - c) Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy – gromadzi i weryfikuje poprawności i kompletności danych używanych w Module Analitycznym, sporządza podstawowe raporty z zakresu ryzyka stopy procentowej w Module Analitycznym,
 - d) Departament Restrukturyzacji i Windykacji - analizuje historyczne wolumeny ekspozycji kwalifikowanych jako zagrożone i wyznacza na tej podstawie oczekiwany poziom odzysków i oczekiwany harmonogram przepływów pieniężnych z tytułu odzysków,
 - e) Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności - analizuje kształtowanie się stawek procentowych produktów kredytowych oferowanych przez Bank na tle stawek oferowanych przez konkurencyjne banki, przedstawia propozycje zmian oprocentowania dla produktów kredytowych Banku – dla klientów indywidualnych,
 - f) Departament Rozwoju i Kontrolingu - monitoruje i raportuje organom Banku informacje o podstawowych wskaźnikach ekonomicznych (w ujęciu historycznym) z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej,
 - g) Departament Klienta Biznesowego - analizuje kształtowanie się stawek procentowych produktów kredytowych oferowanych przez Bank na tle stawek oferowanych przez konkurencyjne banki, przedstawia propozycje zmian oprocentowania dla produktów kredytowych Banku – dla klientów instytucjonalnych,
 - h) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Komitet ALCO – dokonuje oceny bieżącego i planowanego poziomu ryzyka stopy procentowej Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd „Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, określającymi metody identyfikacji, pomiaru, limitowania ryzyka, wykonywania testów warunków skrajnych, monitorowania i raportowania informacji z zakresu ryzyka stopy procentowej do poszczególnych komórek organizacyjnych Banku.

7.3 Pomiar ryzyka stopy procentowej

Pomiar i raportowanie ryzyka stopy procentowej są dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji operacyjnych.

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 i opcji klienta);
- 3) analizę zmian wartości ekonomicznej Banku wykorzystującą metodę duration (metodę duracji zmodyfikowanej);
- 4) pomiar wartości ekonomicznej (EV) oraz wartości ekonomicznej kapitału (EVE);
- 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).

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oceny potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku oraz na potrzeby procesu ICAAP. Pomiar ryzyka stopy procentowej w ramach testów warunków skrajnych został rozszerzony o:

- 1) Nadzorcze Testy Wartości Odstających, obejmujące scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb. i 6 standardowych scenariuszy nadzorczych dla ryzyka stopy procentowej, wykorzystywanych do pomiaru zmiany wartości ekonomicznej kapitału,

- 2) Wewnętrzne testy warunków skrajnych, którymi metodami pomiaru są miary zmiany wyniku odsetkowego netto (ΔNII) oraz zmiany wartości ekonomicznej (ΔEV),
- 3) Testy warunków skrajnych wykorzystywane w procesie ICAAP, tj. odwrotne testy warunków skrajnych, testy wykorzystywane do wyznaczenia kapitału wewnętrznego oraz dodatkowe testy warunków skrajnych dla stopy procentowej.

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.:

- w zakresie zmiany wartości ekonomicznej kapitału wyznaczonej zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu dla Nadzorczych Testów Wartości Odstających;
- w zakresie zmiany wyniku odsetkowego wyznaczonej zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu dla testów nadzorczych.

Testy warunków skrajnych – zmiana wyniku odsetkowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Scenariusz	Wynik zmiany wyniku odsetkowego w tys. zł
Scenariusz równoległego przesunięcia o +200 pb.	-57 410,93
Scenariusz równoległego przesunięcia o -200 pb.	45 784,90

Testy warunków skrajnych – zmiana wartości ekonomicznej kapitału wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Scenariusz	Wynik scenariusza zmiany wartości ekonomicznej kapitału Banku w tys. zł
Scenariusz równoległego przesunięcia o +200 pb.	-156 445,86
Scenariusz równoległego przesunięcia o -200 pb.	168 150,99
Scenariusz równoległego przesunięcia o +250 pb.	-193 886,21
Scenariusz równoległego przesunięcia o -250 pb.	180 534,21
Scenariusz wzrostu nachylenia krzywej dochodowości	33 689,69
Scenariusz spadku nachylenia krzywej dochodowości	-71 852,12
Scenariusz wzrostu krótkoterminowych stóp procentowych	-135 619,87
Scenariusz spadku krótkoterminowych stóp procentowych	134 559,05

7.4 Metody ograniczania ryzyka stopy procentowej

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, wprowadził następujący system limitów:

- 1) limit luki niedopasowania dla przedziałów przeszacowania stóp procentowych powyżej 12 miesięcy,
- 2) limit maksymalnej dopuszczalnej straty zmiany wyniku odsetkowego przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych o 200 punktów bazowych oraz o 100 punktów bazowych,
- 3) limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej (EV) na poziomie 20% funduszy własnych w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wynikającej ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- 4) limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) na poziomie 15% kapitału podstawowego Tier1 na potrzeby analizy Nadzorczego Testu Wartości Odstających oraz 6 standardowych testów nadzorczych.

Bank przeprowadza comiesięczną analizę kształtowania się poziomu wykorzystania w/w limitów.

W roku 2019 odnotowano przekroczenia limitów wyznaczonych dla ryzyka stopy procentowej, w zakresie limitu maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej na poziomie 20% funduszy własnych oraz limitu maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału na poziomie 15% kapitału podstawowego Tier1. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka stopy procentowej (apetyt na ryzyko) w 2019 roku nie był przekroczony.

Bank w roku 2019 prowadził działania ograniczające ekspozycję na ryzyko stopy procentowej poprzez ograniczanie transakcji kupna papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu i długich terminach zapadalności, co sukcesywnie powoduje zmniejszanie luki przeszacowania w terminach powyżej 1 roku oraz poprzez finansowanie aktywów o długim terminie przeszacowania zobowiązaniami (głównie lokatami składanymi przez zrzeszone banki spółdzielcze) o względnie krótkim terminie przeszacowania, tj. do 1 roku.

8. RYZYKO WALUTOWE

8.1 Cele w zakresie ryzyka walutowego oraz sposób ich realizacji

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 dewizowych przelewów otrzymywanych i wysyłanych 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.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka walutowego poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- 1) prowadzenie działalności walutowej w zakresie:
 - a) zapewnienia obsługi zrzeszonych banków spółdzielczych oraz ich klientów,
 - b) zapewnienia kompleksowej obsługi klientów Banku,
 - c) zawierania transakcji własnych Banku na rynku międzybankowym;
- 2) dążenie do utrzymywania możliwie niskiej całkowitej pozycji wymiany walutowej;
- 3) dążenie do utrzymywania wysokiego poziomu aktywów płynnych poprzez zabezpieczenie odpowiedniego poziomu środków na rachunkach nostro oraz inwestowanie nadwyżek środków na rynku międzybankowym;
- 4) niezawieranie transakcji, które mogłyby spowodować znaczącą skalę działalności handlowej;
- 5) pomiar i monitorowanie ryzyka walutowego obejmujące między innymi:
 - a) indywidualne pozycje walutowe,
 - b) całkowitą pozycję walutową,
 - c) poziom rewaluacji kursów poszczególnych walut,
 - d) obserwację zmian poziomu ryzyka na podstawie danych historycznych,
 - e) poziom wykorzystania wewnętrznych limitów,
 - f) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
 - g) testy warunków skrajnych;
- 6) założenie konieczności ścisłej współpracy ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi przy realizacji ich zleceń oraz ich klientów w celu podnoszenia świadomości i kwalifikacji pracowników banków spółdzielczych;
- 7) założenie, iż ryzyko walutowe jest niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego; w szczególności jest ono związane z:
 - a) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
 - b) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe),
 - c) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

8.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem walutowym

Strategia w zakresie ryzyka walutowego i zarządzania tym ryzykiem została określona w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem”. Strategia ta jest zatwierdzana przez

Radę Nadzorczą Banku po uprzedniej rekomendacji Komitetu ALCO i wprowadzeniu przez Zarządu Banku.

Bank w ramach ryzyka rynkowego definiuje ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem walutowym zapewnia niezależność komórek organizacyjnych zawierających transakcje, rozliczających je oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko. W procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku, która sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu;
- 2) Zarząd Banku, który projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem walutowym,
- 3) Członek Zarządu, któremu podlega DSK - sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem walutowym na poziomie operacyjnym Banku,
- 4) Członek Zarządu, któremu podlega DRB - sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem walutowym na poziomie całego Banku,
- 5) wybrane jednostki i komórki Banku, którym przypisano do realizacji następujące zadania:
 - a) Departament Skarbu – realizuje zadania związane z zarządzaniem ryzykiem walutowym na poziomie operacyjnym tj. zawiera transakcje walutowe z klientami Banku, bankami spółdzielczymi i ich klientami, zawiera transakcje walutowe na rynku międzybankowym, w tym również lokuje nadwyżki środków walutowych, przestrzega limitów w zakresie ryzyka walutowego, utrzymuje pozycję walutową Banku na poziomie zgodnym z obowiązującymi limitami, przestrzega limity związane z transakcjami walutowymi zawartymi przez upoważnionych pracowników, kształtuje politykę kursów walutowych Banku, ustala tabele kursów walut dla Banku,
 - b) Departament Rozliczeń – odpowiada za zarządzanie rachunkami walutowymi nostro Banku, ewidencjonowanie i rozliczanie transakcji walutowych DSK, sporządzanie bieżącej pozycji walutowej Banku, sporządzanie pozycji walutowej na koniec dnia,
 - c) Departament Rozwoju i Kontrolingu – odpowiada za zestawianie skali obrotów miesięcznych dotyczących transakcji wpływających na pozycję wymiany, sporządzanie w cyklach miesięcznych zestawienia prognoz kształtowania się kursów walut (EUR, USD) i publikowanie ich na stronie w intranet, wyznaczenie i wnioskowanie do Zarządu o zatwierdzenie limitów zaangażowań w poszczególnych krajach, wyznaczenie i wnioskowanie do Zarządu o zatwierdzenie limitów zaangażowań i limitów rozliczeniowych w poszczególnych bankach krajowych oraz zagranicznych z wyłączeniem zrzeszonych banków spółdzielczych,
 - d) Departament Ryzyka Bankowego - odpowiada za zarządzanie ryzykiem walutowym obejmujące pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka walutowego,

- e) Zespół ds. działalności walutowej w skład którego wchodzi wskazani pracownicy Departamentu Skarbu, Departamentu Rozliczeń, Departamentu Rozwoju i Kontrolingu oraz Departamentu Ryzyka Bankowego, który dokonuje oceny działalności walutowej,
- f) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami - opiniuje zasady zarządzania ryzykiem walutowym, opiniuje poziom limitów, identyfikuje potrzeby zmian w polityce zarządzania ryzykiem walutowym Banku, wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka walutowego Banku, ocenia poziom ryzyka walutowego Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi, składa propozycje zmian poziomu kursów Banku.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd:

- 1) „Zasadami zarządzania ryzykiem walutowym”, określającymi metody identyfikacji, pomiaru, limitowania ryzyka, wykonywania testów warunków skrajnych, monitorowania i raportowania informacji z zakresu ryzyka walutowego do poszczególnych komórek organizacyjnych Banku,
- 2) „Zasady ustalania pozycji walutowych” określające tryb i formę prezentowania oraz sposób wyznaczania pozycji walutowych w SGB-Banku S.A. dla celów informacji zarządczej, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami zarządzania ryzykiem walutowym.

8.3 Pomiar ryzyka walutowego

Pomiar i raportowanie ryzyka walutowego są dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji operacyjnych.

Bank stosuje następujące metody pomiaru ryzyka walutowego:

- 1) wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie - wyliczenia dwa razy dziennie oraz na żądanie pracowników Departamentu Skarbu oraz Departamentu Ryzyka Bankowego,
- 2) wyznaczanie całkowitej pozycji walutowej Banku - wyliczenia dwa razy dziennie oraz na żądanie pracowników Departamentu Skarbu oraz Departamentu Ryzyka Bankowego,
- 3) comiesięczna analiza kształtowania się poziomu wykorzystania limitów:
 - a) całkowitej pozycji walutowej,
 - b) indywidualnych pozycji walutowych w poszczególnych walutach,
 - c) wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
 - d) portfela kredytowego,
 - e) minimalnego poziomu aktywów płynnych,
 - f) transakcji foreksowych i pochodnych,
 - g) poziomu rewaluacji kursu w okresie dziesięciu dni,
 - h) zaangażowania środków dla krajów,
- 4) test warunków skrajnych,

5) analizę wskaźników płynności walutowej.

Bank przeprowadza raz w miesiącu test warunków skrajnych polegający na zbadaniu wpływu zmiany kursów walutowych o 30% na wynik finansowy.

W roku 2019 nie odnotowano przekroczeń limitów wewnętrznych wyznaczonych dla działalności walutowej wynikających ze zdarzeń innych niż jednorazowe. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą nie został w 2019 roku przekroczony.

Na datę sporządzania informacji, tj. 31.12.2019 r. Bank nie musiał tworzyć wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka rynkowego.

8.4 Metody ograniczania ryzyka walutowego

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez domykanie pozycji walutowych. Celem ograniczania ryzyka walutowego Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku i uwzględnia następujące aspekty:

- 1) analizę danych historycznych w obszarze ryzyka walutowego,
- 2) przewidywaną ekspozycję na ryzyko walutowe wynikającą z planu finansowego,
- 3) stopień zmienności kursów walutowych,
- 4) uwarunkowania wynikające z przepisów prawa i rekomendacji organów nadzorczych,
- 5) wysokość funduszy własnych Banku,
- 6) wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
- 7) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe.

Departament Ryzyka Bankowego monitoruje stan wykorzystania limitów:

- 1) w trybie dziennym:
 - a) całkowitej pozycji walutowej,
 - b) indywidualnych pozycji walutowych netto,
 - c) nie zrównoważonych pozycji transakcji foreksowych o charakterze spekulacyjnym,
 - d) nie zrównoważonych walutowych pozycji o charakterze spekulacyjnym w instrumentach pochodnych,
 - e) na różnicach kursowych przeskalowany na 10 dni (wynik z rewaluacji),
 - f) poziom rewaluacji kursów walut w okresie 10 dni,
 - g) zaangażowań i rozliczeniowych w poszczególnych krajach,
- 2) trybie miesięcznym:
 - a) limit poziomu portfela kredytowego,
 - b) minimalny poziom aktywów płynnych w walutach obcych.

9. RYZYKO OPERACYJNE

9.1 Cele w zakresie ryzyka operacyjnego oraz sposób ich realizacji

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów i produktów w Banku oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizacja kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego poprzez prowadzenie polityki obejmującej opracowanie i wdrożenie:

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

Celem strategicznym w zakresie outsourcingu jest:

- 1) zapewnienie wysokiej jakości, bezpieczeństwa, skuteczności powierzonych do realizacji podmiotom zewnętrznym procesów, usług lub zadań,
- 2) redukcja ryzyka operacyjnego poprzez powierzenie procesów, usług lub zadań na zewnątrz Banku, do podmiotów z odpowiednim doświadczeniem, infrastrukturą i skalą działalności,
- 3) efektywne zarządzanie outsourcingiem i zarządzanie ryzykiem dotyczącym umów outsourcingu w celu zachowania odpowiedniej reputacji Banku,
- 4) zapewnienie skutecznego nadzoru, monitorowania i kontroli narażenia na ryzyko operacyjne wynikające z powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym.

9.2 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym

Strategia w zakresie ryzyka operacyjnego i zarządzania tym ryzykiem została określona w obowiązującej w Banku „Strategii zarządzania ryzykiem”. Strategia ta jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku po uprzedniej rekomendacji ALCO i wprowadzeniu przez Zarząd Banku.

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących także ryzyko prawne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym – dokument ten obejmuje całokształt zagadnień związanych z organizacją systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmujących identyfikowanie, pomiar/szacowanie, kontrolowanie, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku (z wyłączeniem zasad zarządzania ryzykiem IT oraz zasad zarządzania ryzykiem modeli).

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje również ocenę ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym. W 2019 r. w Banku odbywało się to zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd zasadami powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym w ramach outsourcingu bankowego – dokument ten obejmował w szczególności zadania komórek odpowiedzialnych przed oraz w trakcie trwania kontraktu zakwalifikowanego do kategorii outsourcingu bankowego. Bank definiował outsourcing bankowy jako powierzenie przez Bank podmiotom zewnętrznym wykonywania czynności wymienionych w art. 6a ust. 1 prawa bankowego lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową.

W Banku odbywa się również ocena zakładów ubezpieczeń, których produkty Bank oferuje lub będzie oferował - zgodnie z wprowadzonymi przez Zarząd zasadami oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń, obejmującymi tryb i zasady dokonywania oceny zakładów ubezpieczeń oraz tryb i zasady wykonywania okresowej oceny współpracy z zakładami ubezpieczeń.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje również podmioty zależne powiązane bezpośrednio z Bankiem, analiza ryzyka w tych podmiotów odbywa się zgodnie z wprowadzonymi przez Zarząd zasadami analizy ryzyka w podmiotach zależnych, określającymi zakres, tryb i częstotliwość tej oceny.

9.3 Pomiar ryzyka operacyjnego

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne, które mogą skutkować wystąpieniem strat finansowych na 7 głównych kategoriach:

- 1) oszustwa wewnętrzne,

- 2) oszustwa zewnętrzne,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów
- 7) wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

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

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym;
- 2) podmioty zależne powiązane bezpośrednio z Bankiem;
- 3) 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),
- 4) 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,
- 5) sposoby przeciwdziałania ryzyku występującemu i prognozowanemu w działalności Banku.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku.

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

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz jego zgodnością w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią Banku oraz ustala akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego 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 Komitet Ryzyka Operacyjnego.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

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, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:

- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji i apetytu na ryzyko, w tym wartości progowych sum strat dla danego rodzaju zdarzenia;
- 2) niedotwarzanie dodatkowych wymogów kapitałowych.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 45 464,00 tys. zł.

Bank, ustala akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko operacyjne) 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 praktyki operacyjne	2
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.	2

W roku 2019 wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzeń mieściły się w ustalonym apetycie na ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym uwzględnienia identyfikowanie powiązania zdarzeń ryzyka operacyjnego z pozostałymi obszarami 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 Ryzyka (KRI) i określił dla nich stosowne limity, podlegające okresowemu raportowaniu.

KRI obejmują co najmniej następujące obszary:

- 1) bankowości elektronicznej,
- 2) ryzyka prawnego,
- 3) obszaru kadrowego,
- 4) bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej.

Na bazie informacji zarejestrowanych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym należy stwierdzić, że w 2019 roku Bank zidentyfikował 1 znaczące zdarzenie wewnętrzne, tj. zdarzenie rzeczywiste, które wygenerowało dla Banku potencjalną stratę operacyjną brutto w wysokości powyżej 100 tys. zł.

9.4 Metody ograniczania ryzyka operacyjnego

Założenia w zakresie ograniczania narażenia na straty rzeczywiste Bank realizuje poprzez:

- 1) wypracowanie struktury organizacyjnej pozwalającej na nadzorowanie i kontrolowanie ryzyka w sposób nieskomplikowany oraz skuteczny system 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.

W Banku dopuszczalne są niżej wskazane sposoby traktowania ryzyka operacyjnego:

- 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 redukcję 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.

10. RYZYKO NIEWYPŁACALNOŚCI (KAPITAŁOWE)

10.1 Cele w zakresie ryzyka kapitałowego oraz sposób ich realizacji

Nadrzędnym długoterminowym celem kapitałowym jest zachowanie bezpieczeństwa działania Banku oraz spełnienie regulacyjnych wymogów kapitałowych.

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.

Bank w rocznych planach finansowych oraz planach perspektywicznych 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.

Bank wyodrębnia 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).

Bank dąży do utrzymywania nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu CRR.

Bank ogranicza wyznaczanie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa.

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- 1) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- 2) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- 3) ocenę współczynników kapitałowych,
- 4) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- 5) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- 1) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- 2) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

10.2 Kapitał regulacyjny

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

- 1) ryzyko kredytowe według metody standardowej,
- 2) ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego,
- 3) ryzyko walutowe według metody de minimis.

Łączny wymóg regulacyjny prezentuje tabela:

Ryzyko	Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł
• kredytowe	412 103,00
• operacyjne	45 464,00
• walutowe	0,00
RAZEM	457 567,00

10.3 Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny (II Filar) jest to oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

Kapitał wewnętrzny szacowany jest na pokrycie ryzyk, które zostały zidentyfikowane jako istotne. Istotność ryzyka badana jest w ramach corocznych przeglądów procesu ICAAP.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Kwota całkowitego kapitału wewnętrznego wyznaczana jest jako suma:

- 1) kapitału regulacyjnego (wyliczane zgodnie z rozporządzeniem CRR – Filar I) z wyłączeniem podejścia do kapitału z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) dodatkowego kapitału na zidentyfikowane istotne ryzyka oszacowane w procesie ICAAP (Filar II).

Bank przyjął, że dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka będą sumą kwot, tj. kosztów bądź utraconych przychodów obliczanych na podstawie testów warunków skrajnych, proporcjonalnie skorygowanych o wynik finansowy netto stanowiący mniejszą z poniższych wartości:

- 1) bieżącym dodatnim annualizowanym wynikiem finansowym netto wypracowywanym w danym roku obrotowym,
- 2) planowanym dodatnim na dany rok obrotowy wynikiem finansowym.

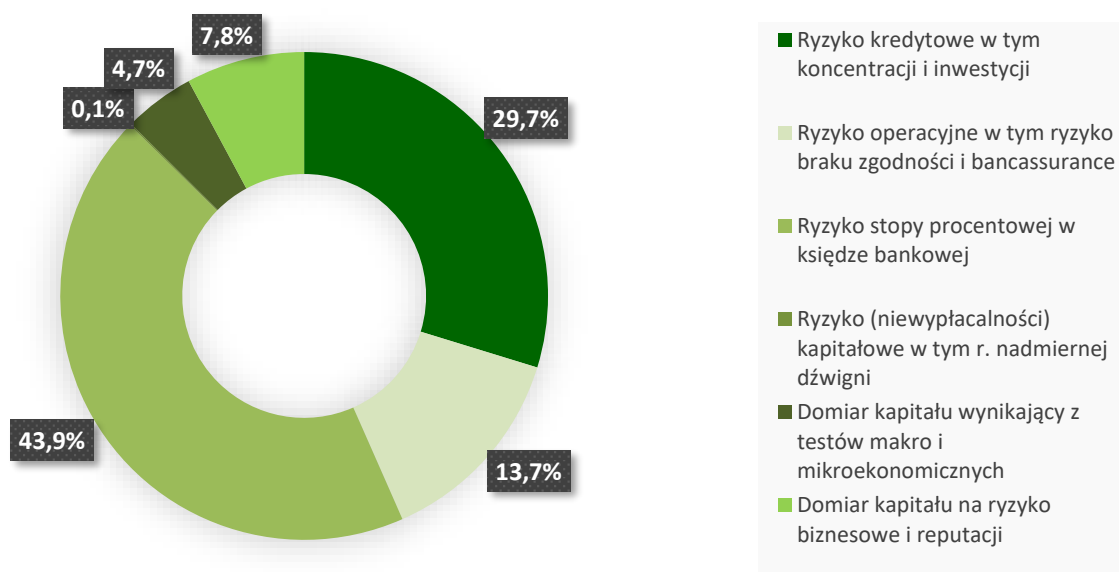
Do dodatkowego wymogu kapitałowego Bank tworzy domiar kapitału wewnętrznego wyznaczany na podstawie wyników rocznych kompleksowych testów warunków skrajnych, utrzymywany przez cały okres aż do wykonania kolejnych (corocznych) kompleksowych testów warunków skrajnych.

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i strategią. Składa się on z następujących etapów:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem;
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka;
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Strukturę procentową kapitału wewnętrznego przedstawia poniższy wykres.

Struktura kapitału wewnętrznego wg stanu na 31.12.2019 r.



Kapitał wewnętrzny według stanu na 31 grudnia 2019 r. wyniósł 332 905,00 tys. zł, a wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy 22,61% – minimalny poziom ustalony na poziomie 8% został dotrzymany.

Na koniec grudnia 2019 r. wyznaczone limity dotyczące alokowania kapitału dostępnego na ryzyka uznane przez Bank za istotne zarówno w Filarze I jak i Filarze II zostały dotrzymane.

Bank spełnia ustawowe wymagania dotyczące poziomu zarówno funduszy własnych, jak i kapitału wewnętrznego określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe, jak i w CRR.

W 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

11. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w szczególności ryzyko zaistnienia negatywnych skutków w postaci sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania, mających zastosowanie w jego działalności bankowej.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

- 1) ograniczenia ryzyka braku zgodności, ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego,
- 2) ochrony interesów klientów,
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji szanującej przepisy prawa, regulacje wewnętrzne, wytyczne regulatorów i przyjęte standardy postępowania.

Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

12. RYZYKO BIZNESOWE ORAZ RYZYKO REPUTACJI

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest niezagrożona realizacja strategii biznesowej Banku. Apetyt na ryzyko w tym zakresie wyraża się w sformułowaniu strategii biznesowej, która jest w praktyce możliwa do zrealizowania bez podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt ustalony dla pozostałych kategorii ryzyka.

Ryzyko biznesowe jest monitorowane w ramach procesu monitorowania realizacji strategii biznesowej Banku.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka reputacji jest ograniczanie wystąpienia tego ryzyka. Z tego względu, Bank nie akceptuje tego ryzyka w wysokości wyższej niż ryzyko reputacji związane z prowadzeniem zwykłej działalności bankowej.

Bank zarządza ryzykiem reputacji na każdym etapie działalności bankowej, zarówno poprzez uwzględnianie kwestii ryzyka reputacji podczas tworzenia i aktualizowania produktów oferowanych przez Bank, jak i zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka.

Bank monitoruje poziom ryzyka reputacji poprzez monitoring mediów (negatywnych informacji na temat Banku), monitoring atrakcyjności oferty Banku i zewnętrznego postrzegania jakości obsługi klienta (liczba reklamacji oraz pozycja w rankingach jakości obsługi klienta) oraz liczby innych zdarzeń rodzących ryzyko reputacji (np. uznania reklamy Banku za niezgodną z przepisami prawa).

13. WSKAŹNIK DŹWIGNI

Na 31 grudnia 2019 r. fundusze własne SGB-Banku S.A. wyniosły 940 700 tys. zł i były wyższe o 204 820 tys. zł od stanu na koniec 2018 roku. Wzrost funduszy własnych wynikał w głównej mierze, z emisji bankowych papierów wartościowych w wysokości 150 000 tys. zł oraz emisji akcji w wysokości 107 537 tys. zł. Wzrost korygowany był poprzez amortyzację zobowiązań podporządkowanych (o 24 964 tys. zł) i obligacji długoterminowych (o 4 113 tys. zł), spadek funduszu z aktualizacji wyceny (o 14 032 tys. zł) oraz wzrost wartości niematerialnych i prawnych, które umniejszają wartość funduszy (o 9 602 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,45% i w stosunku do stanu z poprzedniego roku wzrósł o 4,10 pp. Wskaźnik dźwigni wyniósł 2,91% i r/r spadł o 0,04 pp. w wyniku większego wzrostu dynamiki sumy bilansowej niż kapitałów podstawowych.

14. BUFORY KAPITAŁOWE

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank jest zobowiązany do utrzymania współczynników kapitałowych:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),

na poziomie uwzględniającym wymóg połączonego bufora.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, powiększonego o bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji,

bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym, bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor ryzyka systemowego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku wymóg połączonego bufora wyniósł:

- a) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
- b) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,1%,
- c) bufora ryzyka systemowego w wysokości 3%.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

15. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

15.1 Aktywa obciążone i aktywa nieobciążone

Formularz A - Aktywa				
			Wartość bilansowa aktywów obciążonych w tys. zł	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń w tys. zł
			010	060
010	Aktywa Banku		235 802,49	23 266 824,26
030	Instrumenty udziałowe			353 131,38
040	Dłużne papiery wartościowe <i>np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank</i>		235 802,49	15 540 931,73
050	w tym: obligacje zabezpieczone		0,0	0,0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		0,0	0,0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		235 802,49	10 838 344,22
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		0,0	1 335 766 ,32
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		0,0	129 791,25
120	Inne aktywa <i>np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z SGB-Banku</i>			

15.2 Otrzymane zabezpieczenie

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane			Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych w tys. zł	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia w tys. zł
			010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank			
140	Kredyty na żądanie			
150	Instrumenty udziałowe			
160	Dłużne papiery wartościowe			
170	w tym: obligacje zabezpieczone			
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami			
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			
230	Inne zabezpieczenia otrzymane			
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS			
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)		235 802,49	

16. INFORMACJE NA TEMAT POLITYKI 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, bank zobowiązany jest 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 120/2019 z dnia 11 grudnia 2019 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 20.000,00 EURO 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,
- Dyrektor Obszaru Zarządzania Ryzykiem,
- Dyrektorów Departamentów.

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. Zmienne składniki uzależnione są od uzyskanych wyników a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy Członka Zarządu oraz wyników finansowych Banku jako całości.

Łączne wynagrodzenie wypłacone Członkom Zarządu oraz osobie pełniącej funkcję Głównego Księgowego wynosiło na dzień 31 grudnia 2019 roku 2 593,40 tys. zł a w przypadku pozostałych osób objętych polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka wynosiło 3 460,92 tys. zł.

- łączna wartość wynagrodzeń wypłacona w 2019 r. osobom objętym polityką stanowiła kwotę 6 054,31 tys. zł, z czego:
- wynagrodzenie stałe to kwota 5 630,98 tys. zł,
- wynagrodzenie zmienne to kwota 246,66 tys. zł.
- ekwiwalenty i odprawy wypłacone byłym członkom Zarządu stanowiące kwotę 176,67 tys. 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 2019 r wartość wynagrodzeń z odroczonym terminem wypłaty stanowiła kwotę 85,92 tys. zł. Ponadto w 2019 roku Bank wypłacił kwotę 50,52 tys. zł stanowiącą należność wobec osób, z którymi rozwiązano umowę o pracę, a byli objęci polityką zmiennych wynagrodzeń, z czego 40,02 tys. zł to część przyznana, która zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami została odroczone z wypłatą na kolejne okresy sprawozdawcze.

17. KONTROLA WEWNĘTRZNA

System kontroli wewnętrznej funkcjonował w Banku w 2019 roku, w oparciu o model trzech linii obrony. Wyodrębnione linie obrony były niezależne i wzajemnie się uzupełniały. Pierwszą linię

obrony stanowiło operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Na drugą linię obrony składały się:

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

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

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

W 2019 roku audyt wewnętrzny wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), którego uczestnikiem jest SGB-Bank S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze.

Na funkcję kontroli wewnętrznej w Banku składają się:

- 1) wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach Banku,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

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

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

Działania kontroli wewnętrznej unormowane zostały w Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie kontroli wewnętrznej, Instrukcji funkcjonowania Departamentu Kontroli Wewnętrznej oraz niezależnego monitorowania przez DKW mechanizmów kontrolnych.

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

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

Ujawnienia informacji w zakresie funduszy własnych

Lp.*	Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2019 r.	Kwota w tys. zł
Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	421 165,38
	w tym: instrument typu 1	421 165,38
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	274 899,13
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	38 243,82
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	Nie dotyczy
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	Nie dotyczy
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	734 308,34
Kapitał podstawowy Tier 1: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-2 065,88
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-48 330,14
9	Zbiór pusty w UE	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
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Nie dotyczy
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	Nie dotyczy
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	Nie dotyczy
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	Nie dotyczy
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	Nie dotyczy
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
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
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

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
20	Zbiór pusty w UE	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	Nie dotyczy
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	Nie dotyczy
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	Nie dotyczy
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
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
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	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
24	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	Nie dotyczy
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	Nie dotyczy
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
27	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-50 396,03
29	Kapitał podstawowy Tier I	683 912,32
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	Nie dotyczy
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	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
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	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

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
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
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z kwotami określonymi w CRR	7 303,72
42	Kwalifikowane odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II Banku (kwota ujemna)	Nie dotyczy
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	7 303,72
44	Kapitał dodatkowy Tier I	7 303,72
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	691 216,04
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	223 869,79
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
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	8 571,89
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	232 441,68
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	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
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
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie 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
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	17 042,02
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	17 042,02
58	Kapitał Tier II	249 483,70

59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	940 699,74
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	5 151 293,10
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,09
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,45
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)	10,1
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,1
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	3,96
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	
70	[nieistotne w przepisach unijnych]	
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
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)	23 209,41
73	Posiadane przez Bank bezpośrednie 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)	6 893,90
74	Zbiór pusty w UE	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
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	8 571,89
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	64 391,16
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	Nie dotyczy
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	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
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	70

83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	17 042,02
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji