



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
SGB-Banku S.A. w Poznaniu  
według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku**

## Wprowadzenie

SGB-Bank S.A. (dalej także jako: „Bank”) 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 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 z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, prezentuje raport „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Bank S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku” (dalej: „Raport”).

Raport stanowi realizację „Polityki ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania” (zamieszczonej na stronie [www.sgb.pl](http://www.sgb.pl) w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku) 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 (dalej: „SGB-Bank S.A.”, „Bank”), wynikających w szczególności z:

- 1) 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 (Dz. U. UE L 176, 27.6.2013, s. 1–337 z późn. zm.) (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.) (dalej: „Prawo bankowe”);
- 3) ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2021 r., poz. 140) (dalej: „Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”);
- 4) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (Dz. Urz. KNF z 2017 r., poz. 7) (dalej: „Rekomendacja H”);
- 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (Dz. Urz. KNF z 2013 r., poz. 6) (dalej: „Rekomendacja M”);
- 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącej załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji

Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (Dz. Urz. KNF z 2015 r., poz. 14) (dalej: „Rekomendacja P”);

- 7) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”), w szczególności:
- wytycznych w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11”);
  - wytycznych EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14”);
  - wytycznych EUNB dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07”);
  - wytycznych EUNB dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: Wytyczne EUNB 2020/02);
  - wytycznych EUNB dotyczących sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11”);
  - wytycznych EUNB dotyczących 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 CRR (EBA/GL/2015/22).

Raport obejmuje pierwsze półrocze 2021 roku i prezentuje dostępne dane według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz został przygotowany zgodnie z przepisami, o których mowa w akapicie powyżej, obowiązującymi na dzień publikacji Raportu. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca setnego.

W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach (art. 447 CRR) oraz informacje o ekspozycjach objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (Wytyczne EUNB 2020/07) ogłaszane są z częstotliwością półroczną i zamieszczane na stronie [www.sgb.pl](http://www.sgb.pl) w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnianych informacji, przeprowadzonej przez Departament Zapewnienia Zgodności Banku oraz podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza przyjęła jego treść do wiadomości.

## Spis treści

<b>1. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 .....</b>	<b>6</b>
<b>2. Najważniejsze wskaźniki.....</b>	<b>9</b>

## 1. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

W 2021 roku na podstawie wytycznych EBA dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 przedłużone decyzją z dnia 2 grudnia 2020 r., do 31 marca 2021 r. wprowadzono możliwość zmiany zasad spłaty zobowiązań kredytowych dla klientów instytucjonalnych poprzez:

- 1) w przypadku decyzji podjętych w okresie **od marca 2020 r. do 30.09.2020 r. :**
  - a) odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: 6 miesięcy (raty kapitałowe) lub 3 miesiące (raty kapitałowo-odsetkowe), niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta; w przypadku dużych przedsiębiorców<sup>1</sup> odroczone może być spłata tylko rat kapitałowych;
  - b) przedłużenie w trybie uproszczonym, w okresie do dnia 30 września 2020 r., okresu obowiązywania umowy w zakresie produktów odnawialnych (kredytów w rachunku, kart kredytowych), mimo niespełnienia standardowych warunków uprawniających do przedłużenia okresu obowiązywania umowy, po uzgodnieniu z klientem, na okres do 6 miesięcy;
- 2) w przypadku decyzji podjętych **w okresie od 18.01.2021 r. do 31.03.2021 r.:**
  - a) odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych, zgodnie z wnioskiem klienta, na wskazany przez niego okres, wynoszący maksymalnie odpowiednio: raty kapitałowe – 3 miesiące (6 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali z odroczenia w okresie epidemii na podstawie wcześniejszego moratorium) i raty kapitałowo-odsetkowe – 3 miesiące, niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta; w przypadku dużych przedsiębiorców odroczone może być spłata tylko rat kapitałowych;
  - b) przedłużenie w trybie uproszczonym, w okresie do dnia 31 marca 2021 r. (pod warunkiem złożenia przez klienta wniosku do 15 marca 2021 r.) okresu obowiązywania umowy w zakresie produktów odnawialnych (kredytów w rachunku, rewolwingowych, kart kredytowych), mimo niespełnienia standardowych warunków uprawniających do przedłużenia okresu obowiązywania umowy, po uzgodnieniu z klientem, na okres do 3 miesięcy (6 miesięcy dla klientów, którzy nie skorzystali z odroczenia w okresie epidemii na podstawie wcześniejszego moratorium).

---

<sup>1</sup> za dużego przedsiębiorcę uważa się przedsiębiorcę, który w co najmniej jednym roku z dwóch ostatnich lat obrotowych osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz z operacji finansowych przekraczający równowartość w złotych 50 milionów euro

**Dla klientów indywidualnych w 2021 roku wprowadzono Instrumenty obowiązujące od 22 lutego 2021 r. do dnia 31 marca 2021 r. z uwzględnieniem:**

- moratorium pozaustawowego w rozumieniu pkt. 10 lit. a) wytycznych EBA dotyczącego sektora bankowości spółdzielczej, obowiązującego od 22 lutego 2021 r. do 31 marca 2021 r.; Instrumenty pomocowe udzielone do dnia 21 lutego 2021 r. na podstawie Moratorium pozaustawowego w rozumieniu pkt. 10 lit. a) wytycznych EBA dotyczące sektora bankowości spółdzielczej pozostały w mocy i miały do nich zastosowanie postanowienia Wytycznych EBA, z uwzględnieniem instrumentów pomocowych udzielonych w okresie od 1 października 2020 r. do 17 stycznia 2021 r.
  - komunikatu nr 36 Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z 22 stycznia 2021 r. w sprawie stanowiska sektora banków spółdzielczych dotyczącego zakresu stosowania moratorium pozaustawowego na spłaty kredytów ogłoszonego przez EBA w dniu 2 grudnia 2020 r. (dalej Moratorium), obowiązującego od 18 stycznia 2021 r. do 21 lutego 2021 r.
- 1) Możliwość zmiany warunków spłaty zobowiązań kredytowych dla poszczególnych produktów tj.:
- a) kredyty gotówkowy, mieszkaniowy, pożyczka hipoteczna, kredyt konsolidacyjny. Odroczenie spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych w trybie uproszczonym, zgodnie ze złożonym przez klienta wnioskiem, w którym klient wskazuje okres odroczenia – maks. 9 miesięcy (niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta), z uwzględnieniem okresów odroczenia na podstawie dotychczas stosowanych przez klienta moratoriów zarówno ustawowych, jak również pozaustawowych (czyli suma okresów już wykorzystanej prolongaty z tyt.: moratoriów pozaustawowych + tzw. ustawowe „wakacje kredytowe”),
  - b) produkty odnawialne – kredyt w rachunku płatniczym, karta kredytowa. Produkty odnawialne, które nie spełniały standardowych warunków odnowienia, po uzgodnieniu z klientem mogły zostać odnowione w trybie uproszczonym na okres do 9 miesięcy. Łączny okres odnowień nie mógł przekraczać 9 miesięcy, niezależnie od liczby złożonych wniosków przez danego klienta, z uwzględnieniem okresów odnowienia na podstawie dotychczas stosowanych przez klienta moratoriów zarówno ustawowych, jak również pozaustawowych (czyli suma okresów już wykorzystanej prolongaty z tyt.: moratoriów pozaustawowych + tzw. ustawowe „wakacje kredytowe”).
- 2) Spłata odroczonej płatności następować mogła poprzez:
- a) wydłużenie okresu spłaty rat o okres równy okresowi odroczenia, nie dłużej niż 9 miesięcy,
  - b) zwiększenie wysokości ostatniej raty (pierwotnie ustalony okres spłaty zobowiązania kredytowego pozostaje bez zmiany),
  - c) rozłożenie spłaty odroczonej raty w okresie trwania Umowy kredytowej (rozterminowanie płatności),

- d) inny sposób możliwy do realizacji zgodnie z wymaganiami systemowymi i ustalony z klientem, którego zakres jest zgodny z Procedurą.

Tabela 1.1. Wnioski o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19 w mln zł według stanu na 31.12.2020 r. oraz 30.06.2021 r. (obejmuje wnioski rozpatrzone w poprzednich okresach)

Rodzaj decyzji	2021-06-30		2020-12-31	
	Wartość kredytów w mln PLN	Liczba klientów	Wartość kredytów w mln PLN	Liczba klientów
Klient biznesowy	1313,70	644	1238,88	617
Negatywna	28,77	26	28,77	26
Pozytywna	1280,87	609	1206,06	582
Rezygnacja klienta	4,06	9	4,06	9
Klient indywidualny	35,96	158	35,96	158
Negatywna	1,27	11	1,27	11
Pozytywna	31,54	128	31,54	128
Rezygnacja klienta	3,14	19	3,14	19
<b>Suma końcowa</b>	<b>1349,65</b>	<b>802</b>	<b>1274,84</b>	<b>775</b>



## 2. Najważniejsze wskaźniki

W poniższej tabeli zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR.

Tabela 2.1. Najważniejsze wskaźniki [wzór EU KM1] w mln zł

		a	c	e
		2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	754,01	703,98	712,46
2	Kapitał Tier I	755,81	708,01	716,91
3	Łączny kapitał	967,12	929,67	953,03
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 623,99	5 827,65	5 542,99
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,41%	12,08%	12,85%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,44%	12,15%	12,93%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,20%	15,95%	17,19%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,10%	0,10%	0,10%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,60%	2,60%	2,60%

EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,60%	10,60%	10,60%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,41%	4,08%	4,85%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	23 301,10	25 599,26	24 104,78
14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,24%	2,77%	2,97%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	0,00%	0,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	8 719,10	12 321,80	13 199,22
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	8 228,59	8 580,01	7 425,42
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 400,55	1 071,87	669,64
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 828,04	7 508,15	6 755,78
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	127,70%	164,11%	195,38%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	9 114,84	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 792,10	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	84,46%	-	-

W zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR), od dnia 28.06.2021 r., Bank stosuje przepisy zgodnie z zapisami CRR II. W dniu 01.07.2021 r. Bank złożył do KNF wniosek o odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących wskaźnika stabilnego finansowania netto w ujęciu indywidualnym i możliwości okazywania się zagregowanym wskaźnikiem. Wniosek został rozpatrzony pozytywnie i w dniu 20.08.2021 r. Bank uzyskał zgodę na możliwość sprawozdawania zagregowanego wskaźnika NSFR.

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30.06.2021 roku” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 318/2021 w dniu 6 września 2021 r. i przyjęty do wiadomości przez Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. Stanowiskiem nr 128/2021 w dniu 9 września 2021 r.

### **Oświadczenie Zarządu SGB-Banku S.A.:**

Zarząd SGB-Banku S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ujawniane informacje zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli, w tym zgodnie z „Polityką ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłoszenia”.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu SGB-Banku S.A.:

Mirosław Skiba	- Prezes Zarządu	06.09.2021 r. (-)
Leokadia Danuta Tołwińska	- Wiceprezes Zarządu	06.09.2021 r. (-)
Andrzej Chmielecki	- Wiceprezes Zarządu	06.09.2021 r. (-)
Błażej Mika	- Wiceprezes Zarządu	06.09.2021 r. (-)