



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
SGB-Banku S.A. w Poznaniu  
według stanu na dzień 31 grudnia 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 31 grudnia 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) Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach stanowiącej załącznik do Uchwały nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r. (Dz. Urz. KNF z 2020 r., poz. 29) (dalej: „Rekomendacja Z”);
- 8) 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 rok 2021 i prezentuje wszystkie dostępne dane według stanu na dzień 31 grudnia 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.

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014, w rachunku adekwatności kapitałowej zostały uwzględnione rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w stopniu nieprzekraczającym poziomu wynikającego z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są ogłaszane z częstotliwością roczną, w terminie wyznaczonym dla publikacji sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 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.

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.

Informacje dotyczące systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Prawa Bankowego Bank ogłasza i na bieżąco aktualizuje na swojej stronie internetowej.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnianych informacji, przeprowadzonej przez Departament Zapewnienia Zgodności Banku oraz podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

# Spis treści

<b>1. Informacje o Banku</b> .....	7
1.1. Informacja o łącznej kwocie niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów .....	7
1.2. 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 .....	8
<b>2. System zarządzania</b> .....	9
2.1. System zarządzania ryzykiem .....	9
2.2. Cele i polityka zarządzania ryzykiem.....	9
2.3. Zarządzanie ryzykiem .....	10
2.4. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem .....	14
2.5. System kontroli wewnętrznej .....	24
2.6. Ocena członków organu zarządzającego, oceny odpowiedniości; informacja dotycząca polityki rekrutacji.....	28
<b>3. Ryzyka istotne w działalności Banku</b> .....	30
3.1. Ryzyko kredytowe.....	30
3.2. Ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym .....	55
3.3. Ryzyko płynności i finansowania.....	61
3.4. Ryzyko walutowe .....	75
3.5. Ryzyko operacyjne .....	79
3.6. Ryzyko biznesowe.....	86
3.7. Ryzyko braku zgodności .....	89
3.8. Ryzyko reputacji.....	92
3.9. Ryzyko makroekonomiczne .....	94
<b>4. Fundusze własne</b> .....	96
<b>5. Wymogi w zakresie funduszy własnych</b> .....	140
<b>6. Bufory kapitałowe</b> .....	142
<b>7. Dźwignia finansowa</b> .....	144
<b>8. Najważniejsze wskaźniki</b> .....	147
<b>9. Kapitał wewnętrzny (Filar II)</b> .....	149
<b>10. Adekwatność kapitałowa</b> .....	154
<b>11. Polityka wynagrodzeń</b> .....	155

Raport Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału		Wymagania Rozporządzenia CRR w zakresie ujawnień	
1.	Informacje o Banku	Zakres stosowania ( <i>podstawowe informacje o Banku</i> )	Artykuł 436
2.	System zarządzania	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
3.1.7.	Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) oraz inne informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta	Korzystanie z ECAI	Artykuł 444
		Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	Artykuł 439
3.1.8.	Utrata wartości ekspozycji	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Artykuł 442
3.1.7.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	Artykuł 453
3.1.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	Artykuł 447
3.2.	Ryzyko stopy procentowej	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	Artykuł 448
3.5.	Ryzyko operacyjne	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
4.	Fundusze własne	Fundusze własne	Artykuł 437
5.	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438
		Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
		Ryzyko operacyjne	Artykuł 446
3.3.	Aktywa obciążone i wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
6.	Bufory kapitałowe	Bufory kapitałowe	Artykuł 440
7.	Dźwignia finansowa	Dźwignia finansowa	Artykuł 451
11.	Polityka wynagrodzeń	Polityka w zakresie wynagrodzeń	Artykuł 450
3.1.9.	Wpływ COVID-19 na sytuację Banku	-	-
	Nie dotyczy	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
	Nie dotyczy	Zakres stosowania ( <i>konsolidacja</i> )	Artykuł 436
	Nie dotyczy	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	Artykuł 441
	Nie dotyczy	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	Artykuł 452
	Nie dotyczy	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Artykuł 455

# 1. Informacje o Banku

Przedmiotem działania SGB-Banku S.A. jest wykonywanie czynności bankowych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, w zakresie uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych, prawnych, jednostek nie posiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę i 11 oddziałów.

Na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. z 2022 r. poz. 456, 872) oraz zgodnie z obowiązującym Statutem, SGB-Bank S.A. jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Umowę Zrzeszenia podpisały 184 banki spółdzielcze (będące jednocześnie akcjonariuszami SGB-Bank S.A.). Zakres działania Banku obejmuje także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi oraz podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

SGB-Bank S.A. oraz 184 banki spółdzielcze (stan na dzień 31.12.2021 r.) należą do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika na zasadach określonych w przywołanej powyżej 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.

Biorąc pod uwagę takie kryteria jak: wielkość, znaczenie dla gospodarki Rzeczypospolitej Polskiej lub Unii Europejskiej, znaczenie działalności transgranicznej, wzajemne powiązania z systemem finansowym oraz znaczenie Banku dla Systemu Ochrony, którego SGB-Bank S.A. jest uczestnikiem, Komisja Nadzoru Finansowego uznała SGB-Bank S.A. za inną instytucję o znaczeniu systemowym w rozumieniu Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym 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 08.11.2021 r.).

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

SGB-Bank S.A. na dzień 31.12.2021 r. posiadał udziały w trzech podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją. Zestawienie udziałów w podmiotach zależnych przedstawia poniższa tabela.

Tabela 1.1. Zestawienie udziałów w podmiotach zależnych - stan na 31.12.2021 r. w mln zł

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Wartość bilansowa	% Posiadanego kapitału zakładowego lub funduszy udziałowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
<b>Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.</b>	szkolenia	0,86	74,05%	74,05%
<b>Fortune S.A.</b>	handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictwa	8,50	100,00%	100,00%
<b>Faktorzy S.A.</b>	nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych	3,50	100,00%	100,00%

W żadnym podmiocie zależnym nieobjętym 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.

**1.2. 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**

Bank nie posiada informacji o istniejących lub przewidywanych istotnych 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 wysokości funduszy własnych.



# System zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania w Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

## 2.1. System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem, szczegółowo opisane w „Strategii zarządzania ryzykiem” (wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 393/2021 z dnia 16.11.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 88/2021 z dnia 24.11.2021 r. zmienionej Uchwałą Zarządu nr 63/2022 z dnia 11.03.2022 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 21/2022 z dnia 31.03.2022 r.), jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych, stąd Bank podejmując ryzyko zwraca szczególną uwagę na powstające zagrożenia. Celem zarządzania ryzykiem jest zatem poszukiwanie form obrony przed zagrożeniami i dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza dla Banku utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka w ramach przyjętego ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) oraz systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Oczekiwany poziom ryzyka stanowi dla Banku ważny składnik procesu planistycznego.

Bank nie zawierał istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi w 2021 roku.

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego celem działania jest zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnych podstaw rozwoju Uczestników Systemu Ochrony, w szczególności poprzez:

- 1) stworzenie bezpiecznej i stabilnej grupy bankowej,
- 2) stworzenie skutecznych mechanizmów zapewnienia płynności i wypłacalności Uczestników,
- 3) wzajemną pomoc i współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych Uczestników,

stąd system zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB oraz przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

## 2.2. Cele i polityka zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem poprzez dążenie do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko jest:

- 1) ochrona depozytów klientów,
- 2) ochrona środków lokowanych przez banki spółdzielcze,
- 3) ochrona wartości kapitału akcjonariuszy,

- 4) zapewnianie możliwie najpełniejszej informacji o ryzyku i jego profilu przy podejmowaniu decyzji biznesowych i strategicznych,
- 5) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki lub świadoma ekspozycja na ryzyko wynikająca z przyjętego apetytu na ryzyko,
- 6) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 7) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 8) efektywne osadzanie zarządzania ryzykiem w kulturze organizacyjnej Banku.

Bank realizuje swoją politykę zarządzania ryzykiem poprzez wprowadzenie następujących głównych zasad:

- 1) Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka,
- 2) poziom ryzyka jest na bieżąco monitorowany i kontrolowany,
- 3) proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka i na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka,
- 4) metody zarządzania ryzykiem (w szczególności modele i ich założenia) oraz metody pomiaru lub oceny ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności oraz otoczenia, a także są okresowo weryfikowane i walidowane,
- 5) zachowana jest niezależność organizacyjna obszaru zarządzania ryzykiem od działalności biznesowej,
- 6) zarządzanie ryzykiem jest spójne z działaniami planistycznymi i kontrolingowymi,
- 7) proces zarządzania ryzykiem wspiera realizację Strategii Banku przy zachowaniu zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem, w tym przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko.

## **2.3. Zarządzanie ryzykiem**

### **2.3.1. Proces zarządzania ryzykiem, identyfikacja ryzyk istotnych w działalności Banku**

Na proces zarządzania ryzykiem, który w Banku został sformalizowany w „Strategii zarządzania ryzykiem”, składają się następujące elementy:

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polegająca na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu istotności potencjalnego wpływu ryzyka na działalność Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określa się te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku. Ocenę istotności ryzyka i analizę wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność biznesową Banku przeprowadza się nie rzadziej niż raz w roku. W sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania Banku lub środowisku zewnętrznym ocena istotności jest przeprowadzona z większą częstotliwością. Ocena istotności przeprowadzana jest na bazie szerokiego,

uporządkowanego katalogu ryzyk identyfikowanych w działalności Banku w podziale na następujące grupy i w następujący sposób:

- a) **Grupa I** – ryzyka wskazane w CRR, CRD, Rozporządzeniu MFiPR 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.
- b) **Grupa II** – pozostałe ryzyka, które nie zostały uwzględnione w Grupie I. Ocena istotności dokonywana jest poprzez zdefiniowanie kryteriów ilościowych i jakościowych istotności dostosowanych do poszczególnych ryzyk, przy czym kryteria te określają m.in. stopień występowania czynników wpływających na dany rodzaj ryzyka, określają, czy analizowany rodzaj ryzyka jest ryzykiem, które ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do jego pokrycia, czy mają wpływ na reputację Banku, czy nie powodują zagrożenia naruszenia regulacji prawnych, czy nie wpływają negatywnie na procesy zakwalifikowane jako krytyczne lub kluczowe.

Za istotne w działalności Banku uznaje się:

- a) **Grupa I** – ryzyko kredytowe, inwestycyjne, koncentracji, płynności i finansowania, rynkowe (walutowe), nadmiernej dźwigni, operacyjne, niewypłacalności (kapitałowe), stopy procentowej w portfelu bankowym, makroekonomiczne;
- b) **Grupa II** – ryzyko IT, bezpieczeństwa informacji, ciągłości działania, biznesowe, braku zgodności, reputacji, modeli.

Dla tych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne, określa się metodę szacowania kapitału wewnętrznego.

- 2) **pomiar i ocena ryzyka** – pomiar ryzyka obejmujący określanie miar ryzyka odpowiednich do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz ilościowej kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych metod, a także ocena ryzyka polegająca na określeniu rozmiarów lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się prace związane z oceną ryzyk dla potrzeb realizacji planu finansowego, planu kapitałowego oraz prace związane z wykonywaniem testów warunków skrajnych i odwrotnych testów warunków skrajnych, które są elementem rzetelnej oceny ryzyka. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w celu określania przewidywanego wpływu założonych zdarzeń na wyniki Banku (np. zyski lub współczynniki kapitałowe). W szczególności przeprowadzane są kompleksowe testy warunków skrajnych, które obejmują analizę zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Banku oraz jej wpływ na sytuację finansową Banku;
- 3) **monitorowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym monitorowaniu ryzyka w odniesieniu do: parametrów regulacyjnych, limitów wewnętrznych, wartości progowych, planów, rekomendacji i realizacji zaleceń pokontrolnych, a także polega na przeprowadzaniu testów warunków skrajnych (wrażliwości, odwrotnych i kompleksowych). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;

- 4) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru i ocenie ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców. Rada Nadzorcza, w sytuacji potencjalnych problemów płynnościowych czy kapitałowych Banku, jest niezwłocznie informowana o poziomie zagrożenia i podejmowanych działaniach zaradczych, jak również o przesłankach uruchomienia kapitałowych działań awaryjnych lub planu naprawy Banku;
- 5) **działania zarządcze** – polegające w szczególności na wydawaniu rekomendacji i zaleceń wewnętrznych kształtujących proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określających wysokości limitów i wartości progowych, podejmowaniu decyzji, w tym o opracowaniu narzędzi wspierających;
- 6) **kontrola ryzyka** – polegająca na określaniu narzędzi wykorzystywanych do diagnozowania lub ograniczania poziomu ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Obejmuje ustalanie dostosowanych do skali i złożoności działalności Banku mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności ustanowionych limitów wewnętrznych, poziomów apetytu na poszczególne rodzaje ryzyka wyznaczonego przez Radę Nadzorczą Banku, które podlegają monitorowaniu, a w przypadku ich przekroczenia podejmowane są działania zarządcze.

### 2.3.2. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko

Podstawowym narzędziem zabezpieczania i ograniczania ryzyka są odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne opracowane dla poszczególnych obszarów działania Banku, dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko) oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB. Poziom limitów zatwierdza Zarząd SGB-Banku i określa zasady postępowania w przypadku przekroczenia tychże limitów, a obowiązujący system informacji zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka. W przypadku przekroczenia ustalonego limitu, komórka organizacyjna odpowiedzialna za monitorowanie danego rodzaju ryzyka ma obowiązek podjęcia środków zaradczych w celu zabezpieczenia Banku przed tym ryzykiem oraz przed przekroczeniem poziomu ustalonego przez Zarząd Banku. W tym celu stosowane są metody ograniczania ryzyka określone w zasadach zarządzania danym ryzykiem. Dalsze informacje na temat zabezpieczania/ograniczania poszczególnych rodzajów ryzyka znajdują się w rozdziałach im poświęconych.

### 2.3.3. Testy warunków skrajnych

W ramach pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne – są to testy wrażliwości specyficzne dla danego rodzaju ryzyka. 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 wrażliwości są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych”, a w przypadku ryzyka płynności w „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności”.

W ramach procesu testu warunków skrajnych, opisanego w „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych”, Bank przeprowadza testy odwrotne, które rozpoczynają się od wskazania wcześniej określonego wyniku, a następnie przewiduje analizę scenariuszy, które mogą spowodować wystąpienie zdarzeń prowadzących do takiego wyniku.

Jako punkt wyjścia testów odwrotnych przyjmuje się miary adekwatności kapitałowej poniżej wymaganych poziomów oraz zakłada się utratę płynności przez Bank a następnie ustala się przyczyny, które mogłyby do takiej sytuacji doprowadzić. Bank dokonuje oceny najważniejszych czynników ryzyka takiej sytuacji.

Bank wykonuje również, zgodnie z obowiązującymi w Banku „Zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych”, kompleksowe testy warunków skrajnych, które uwzględniają zbiorczo zidentyfikowane ryzyka, w szczególności ryzyka uznane przez Bank za istotne. Obejmują one analizę wpływu zmian w otoczeniu makroekonomicznym na sytuację finansową Banku, w szczególności na: rachunek zysków i strat, bilans, adekwatność kapitałową, w tym poziom funduszy własnych, dźwignię finansową, wymogi kapitałowe, kapitał wewnętrzny, jakość aktywów, miary płynności. Wyliczenia przeprowadza się z wykorzystaniem wewnętrznych metod Banku, z uwzględnieniem przyjętych założeń makroekonomicznych ustanawianych na dany rok, dla którego wykonywane są testy. Testy przeprowadzane są raz w roku, w 3 letnim horyzoncie czasowym, na potrzeby oceny poziomu ryzyka zmian makroekonomicznych oraz zbadania zagrożeń w realizacji planów finansowych Banku.

Kompleksowe testy warunków skrajnych wykonywane są dla scenariusza centralnego (bazowego) i szokowego (stresowego). Uwzględniają one zbiorczo następujące rodzaje ryzyka:

- 1) kredytowego (w tym koncentracji i inwestycyjnego),
- 2) rynkowego (w tym walutowego),
- 3) stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) płynności i finansowania,
- 5) kapitałowego (w tym nadmiernej dźwigni),
- 6) operacyjnego (w tym braku zgodności),
- 7) biznesowego i reputacji.

Ponadto raz do roku Bank wykonuje kapitałowe testy warunków skrajnych opisane w obowiązujących w Banku „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych”, których

celem jest określenie domiaru kapitałowego na ryzyka identyfikowane w działalności Banku, lecz nie zaliczane do katalogu ryzyk istotnych. Testy te bazują na wykonywanych testach wrażliwości dla ryzyk uznanych w działalności Banku za istotne przy wykorzystaniu parametrów makro i mikroekonomicznych zaprojektowanych na dany rok, dla którego wykonywane jest badanie. Testy te następnie uwzględniają poniższe elementy:

- 1) ryzyko portfelowe inwestycji kapitałowych,
- 2) ryzyko wynikające z oceny podmiotów zależnych,
- 3) ryzyko wynikające z niezabezpieczonych transakcji skarbowych,
- 4) ryzyko wynikające z posiadanych certyfikatów funduszy inwestycyjnych.

Wyznaczony domiar kapitałowy stanowi stały element kapitału wewnętrznego wyznaczanego w ramach procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*).

Przegląd i aktualizacja wymienionych testów warunków skrajnych dokonywane są wraz z przeglądem wskazanych zasad. Analizy w tym zakresie prezentowane są Komitetowi ALCO lub KRO, natomiast Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych i przyjętych w testach założeniach. Rada Nadzorcza zatwierdza założenia do przeprowadzanych w Banku testów warunków skrajnych. Wyniki testów stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Rezultaty wyników testów Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem.

#### **2.4. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

Role i zadania poszczególnych organów oraz jednostek i komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem zostały opisane w „Strategii zarządzania ryzykiem”. W szczególności Rada Nadzorcza wspierana w swoich działaniach przez Komitet ds. Ryzyka sprawuje nadzór nad:

- 1) wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) szacowaniem kapitału wewnętrznego,
- 3) dokonywaniem przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego,
- 4) utrzymywaniem funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku,
- 5) polityką wynagrodzeń,
- 6) procedurami anonimowego zgłaszania naruszeń prawa,
- 7) obowiązującymi w Banku procedurami i standardami etycznymi oraz oceną ich adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku natomiast projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

### 2.4.1. Rola Rady Nadzorczej

Proces zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która zgodnie z obowiązującymi w Banku „Zasadami sporządzania i przekazywania informacji zarządczej” otrzymuje informacje o profilu ryzyka w Banku oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Ważnym aspektem jej działalności jest zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka dla ryzyk uznanych przez Bank za istotne (apetytu na ryzyko) oraz monitorowanie jego przestrzegania.

Rada Nadzorcza w 2021 r. pracowała w następującym 8 osobowym składzie:

- |                          |                                |
|--------------------------|--------------------------------|
| 1) Sławomir Flissikowski | Przewodniczący Rady            |
| 2) Katarzyna Zimniak     | Zastępca Przewodniczącego Rady |
| 3) Sebastian Nietyksza   | Sekretarz Rady                 |
| 4) Jerzy Bibro           | Członek Rady                   |
| 5) Zofia Kałek-Bazyluk   | Członek Rady                   |
| 6) Piotr Pniewski        | Członek Rady                   |
| 7) Adam Trzos            | Członek Rady                   |
| 8) Halina Wilk           | Członek Rady                   |

Radę Nadzorczą wspierają następujące Komitety:

- 1) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (KNiW),
- 2) Komitet ds. Ryzyka (KR),
- 3) Komitet Audytu (KA).

#### **Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (KNiW) w 2021 r. pracował w następującym 3 osobowym składzie:

- |                          |                  |
|--------------------------|------------------|
| 1) Sławomir Flissikowski | Przewodniczący   |
| 2) Katarzyna Zimniak     | Członek Komitetu |
| 3) Sebastian Nietyksza   | Członek Komitetu |

KNiW pełniąc funkcję opiniodawczo-doradczą w obszarze kształtowania i realizacji Polityki Wynagradzania pracowników Banku, wspierał działania Rady Nadzorczej w zakresie:

- 1) opiniowania i monitorowania przyjętej polityki wynagrodzeń oraz kształtowania i realizacji tej polityki,
- 2) udziału w procesie oceny odpowiedności kandydata na członka Zarządu i Zarządu oraz członka Zarządu i Zarządu,
- 3) rekomendowania kandydata na członka Zarządu, z uwzględnieniem rekomendacji w sprawie oceny odpowiedności kandydata na członka Zarządu i Zarządu oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu,
- 4) rekomendowania zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego

czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji,

- 5) dokonywania okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowania zmian w tym zakresie,
- 6) dokonywania okresowego przeglądu obowiązującej w Banku „Polityki identyfikowania kluczowych funkcji oraz powoływania i odwoływania pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku”,
- 7) określania wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje na zasadach określonych w obowiązującej polityce różnorodności,
- 8) opiniowania i monitorowania wysokości zmiennego składnika wynagrodzeń w stosunku do pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- 9) opiniowania rocznej informacji:
  - a) z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
  - b) o zmianach kadrowych w Banku.

W 2021 roku odbyło się 6 posiedzeń KNiW (2 stacjonarnie i 4 w trybie zdalnym). Główne tematy poruszane podczas posiedzeń obejmowały zadania wyżej wskazane, do których został powołany Komitet.

### **Komitet ds. Ryzyka**

Komitet ds. Ryzyka (KR) w 2021 r. pracował w następującym 3 osobowym składzie:

- 1) Halina Wilk Przewodniczący
- 2) Katarzyna Zimniak Członek Komitetu
- 3) Jerzy Bibro Członek Komitetu

KR, pełniąc funkcję opiniodawczo-doradczą w obszarze nadzorowania funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem, wspierał w okresie sprawozdawczym działania Rady Nadzorczej w statutowym wykonywaniu obowiązków kontrolnych oraz nadzorczych, w szczególności poprzez rekomendacje w zakresie:

- 1) corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) przeprowadzanych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem, procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 3) deklaracji akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) w poszczególnych obszarach ryzyka, oceny przestrzegania poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności (ocena adekwatności zasobów płynności – ILAAP),
- 4) oceny szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 5) weryfikacji, czy ceny pasywów i aktywów oferowane klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka,

zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka.

Posiedzenia KR odbywają się co najmniej raz na kwartał. W 2021 r. odbyło się 8 posiedzeń w trybie zdalnym.

### **Komitet Audytu**



Komitet Audytu (KA) w 2021 r. pracował w następującym 3 osobowym składzie:

- 1) Zofia Kałek-Bazyluk Przewodniczący
- 2) Piotr Pniewski Członek Komitetu
- 3) Adam Trzos Członek Komitetu

KA, pełniąc funkcję opiniodawczo-doradczą, w okresie sprawozdawczym wspierał działania Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami prawa oraz Regulaminem KA w zakresie:

- 1) sprawozdawczości finansowej, w tym podejmował stanowiska/wydawał rekomendacje w wyniku:
  - a) monitorowania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdania finansowego oraz analiz wyników badania tego sprawozdania,
  - b) monitorowania niezależności biegłego rewidenta dla potrzeb wymogów Ustawy o biegłych rewidentach (...) w zakresie bezstronności i niezależności,
  - c) analizy informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej SGB-Banku S.A. oraz realizacji planu finansowego i kapitałowego,
- 2) kontroli wewnętrznej, w tym podejmował stanowiska/wydawał rekomendacje z zakresu:
  - a) zatwierdzenia formalnych dokumentów,
  - b) wielkości i profilu ryzyka braku zgodności oraz działalności komórki zgodności, w tym rocznej oceny jej adekwatności i skuteczności oraz stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - c) realizowanych audytów, kontroli zewnętrznych, inspekcji KNF oraz BION, w tym dotyczące realizacji zaleceń wydanych w ich wyniku,
  - d) testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych (w tym kluczowych); działalności komórki kontroli wewnętrznej oraz rocznej oceny skuteczności i adekwatności funkcji kontroli
  - e) informacji dotyczących ujawnień profilu ryzyka i poziomu kapitału.

Ponadto KA zapoznał się z roczną oceną systemu zarządzania ryzykiem oraz przekazał Radzie Nadzorczej informacje dla potrzeb dokonania corocznej oceny odpowiedniości Członków Komitetu, w tym, w zakresie spełniania kryterium niezależności oraz oceny odpowiedniości kolegialnej Komitetu.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej raz na kwartał. W 2021 r. odbyło się 7 posiedzeń w trybie zdalnym.

#### **2.4.2. Rola Zarządu Banku**

Zarząd, w zakresie zarządzania ryzykiem, odpowiada za strategiczne zarządzanie ryzykiem, w tym za nadzorowanie i monitorowanie działań podejmowanych przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem oraz wielkość i profil ryzyka związany z działalnością Banku. Podejmuje najważniejsze decyzje mające wpływ na profil ryzyka Banku oraz uchwała regulacje wewnętrzne i limity wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania ryzykiem.

W okresie od 01.01.2021 r. do 30.09.2021 r. Zarząd Banku pracował w następującym 4 osobowym składzie:

- |                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| 1) Mirosław Skiba            | Prezes Zarządu     |
| 2) Leokadia Danuta Tołwińska | Wiceprezes Zarządu |
| 3) Andrzej Chmielecki        | Wiceprezes Zarządu |
| 4) Błażej Mika               | Wiceprezes Zarządu |

Od dnia 01.10.2021 roku Zarząd Banku funkcjonował w składzie:

- |                       |                    |
|-----------------------|--------------------|
| 1) Mirosław Skiba     | Prezes Zarządu     |
| 2) Andrzej Chmielecki | Wiceprezes Zarządu |
| 3) Błażej Mika        | Wiceprezes Zarządu |
| 4) Karol Wolniakowski | Wiceprezes Zarządu |

W strukturze organizacyjnej Banku wyodrębniono Pion Ryzyka i Finansów, w którym nadzór nad zarządzaniem ryzykiem powierzono Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za nadzorowanie ryzyk istotnych w działalności Banku.

Zarząd, w zarządzaniu ryzykiem, wspierają powołane w Banku komitety i zespoły zadaniowe:

- 1) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO)
- 2) Komitet Polityki Inwestycyjnej (KPI),
- 3) Komitet Kredytowy (KK),
- 4) Mały Komitet Kredytowy (MKK),
- 5) Komitet Rezerw (KR),
- 6) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- 7) Komitet Ryzyka Modeli (KRM),
- 8) Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK),
- 9) Zespół ds. Działalności Walutowej (ZDW),
- 10) Zespół ds. Zarządzania Płynnością (ZZP),
- 11) Zespół Kryzysowy ds. Płynności (ZKP).

Do głównych zadań wskazanych powyżej komitetów/zespołów należy:

- 1) ocena ryzyk,
- 2) ocena zagrożeń wynikających ze zmian otoczenia ekonomicznego Banku,
- 3) podejmowanie decyzji kredytowych oraz rekomendacji wniosków kredytowych do decyzji Zarządu,
- 4) rekomendacja działań zmierzających do utrzymania i poprawy jakości portfela,
- 5) koordynacja prac oraz nadzór nad zadaniami powierzonymi poszczególnym komórkom i jednostkom organizacyjnym w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 6) rekomendowanie działań Banku w zakresie podejmowania transakcji minimalizujących ryzyka,
- 7) weryfikacja metodologii pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 8) rekomendowanie poziomu wewnętrznych limitów,
- 9) rekomendowanie innych działań wynikających ze zmian makroekonomicznych czy przepisów prawa.

### **Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO)**

Komitet ALCO pełni funkcje analityczne oraz opiniodawczo-doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad Komitetu ALCO.

Podczas posiedzeń Komitet ALCO wydaje rekomendacje odnoszące się do kształtowania wybranych pozycji aktywów i pasywów, rachunku zysków i strat, wskaźników ekonomiczno-finansowych 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. Posiedzenia Komitetu ALCO odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2021 r. odbyły się 22 posiedzenia Komitetu ALCO (w tym 6 w trybie obiegowym).

### **Komitet Polityki Inwestycyjnej (KPI)**

KPI pełni funkcje:

- 1) analityczne oraz opiniodawczo-doradcze dla Zarządu Banku w zakresie oceny projektów inwestycji, oceny wniosków inwestycji kapitałowych czy oceny ryzyka kredytowego pod kątem ryzyka inwestycji w ujęciu portfelowym; w przypadku omawiania niniejszych zagadnień funkcję KPI pełni Komitet ALCO,
- 2) rekomendacyjne dla Zarządu oraz decyzyjne dotyczące transakcji inwestycyjnych, a w szczególności wysoko kwotowych inwestycji lub inwestycji wysokiego ryzyka; w przypadku omawiania niniejszych zagadnień funkcję KPI pełni Komitet Kredytowy (na którym zaznaczono sprawy omawiane w ramach KPI). W 2021 r. odbyło się 35 posiedzeń KPI.

### **Komitet Kredytowy (KK)**

KK rekomenduje lub podejmuje decyzje kredytowe, w tym decyzje dotyczące restrukturyzacji i windykacji. W 2021 r. KK odbył 77 posiedzeń.

### **Mały Komitet Kredytowy (MKK)**

MKK podejmuje decyzje kredytowe, w tym dotyczące restrukturyzacji i windykacji. W 2021 r. MKK odbył 59 posiedzeń.

### **Komitet Rezerw (KR)**

KR jako ciało decyzyjne pełni nadzór nad procesem tworzenia rezerw celowych w Banku. Podczas posiedzeń KR analizuje m.in. prognozowane w danym miesiącu zmiany w poziomie rezerw celowych (dla ekspozycji kredytowych o zaangażowaniu powyżej 0,50 mln zł), analizuje przyczyny zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych, podejmuje decyzje o przeniesieniu ekspozycji kredytowych do ewidencji pozabilansowej oraz portfelowej sprzedaży wierzytelności kredytowych, jak również wydaje zalecenia dla poszczególnych komórek organizacyjnych Banku. Posiedzenia KR odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2021 r. odbyło się 13 posiedzeń.

### **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO)**

KRO wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, pełni funkcje analityczne oraz opiniodawczo-doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad KRO.

Celem działania KRO jest: zapewnienie efektywnego nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, monitorowanie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego, nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie, inicjowanie oraz koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego, monitorowanie i koordynowanie prac w ramach systemu zarządzania ciągłością działania i bezpieczeństwa informacji.

Posiedzenia KRO odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2021 r. odbyło się 18 posiedzeń (w tym 3 w trybie obiegowym).

### **Komitet Ryzyka Modeli (KRM)**

KRM wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem modeli, pełni funkcje analityczne oraz opiniodawczo-doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zagadnień będących przedmiotem obrad KRM.

Zadaniem KRM, w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, jest w szczególności rekomendowanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej podejścia Banku do zakresu stosowania modeli zewnętrznych, rekomendowanie poziomu tolerancji (apetytu) na ryzyko modeli, kontrolowanie poziomu ryzyka modeli względem zaakceptowanego poziomu tolerancji na ryzyko oraz dokonywanie oceny ryzyka modeli. Natomiast zadaniem KRM, w zakresie zarządzania modelem, jest m.in. podejmowanie decyzji o budowie, wdrożeniu, zmianie lub wycofaniu modelu w Banku, akceptowanie wyników monitoringu oraz walidacji modeli istotnych oraz akceptowanie i monitorowanie wprowadzania właściwych działań zaradczych lub naprawczych.

Posiedzenia KRM odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2021 r. odbyły się 4 posiedzenia (w tym 1 w trybie obiegowym).

### **Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK)**

ZRK odbywa posiedzenia w razie potrzeb, nie rzadziej niż raz na dwa miesiące. Celem jego działania jest kształtowanie polityki kredytowej Banku, rekomendowanie poziomu limitów ryzyka kredytowego, wnioskowanie i przekazywanie rekomendacji w zakresie poprawy jakości portfela, ryzykiem koncentracji. ZRK rekomenduje poziomy kompetencji i strategii działania w tym obszarze. W 2021 r. odbyło się 11 posiedzeń ZRK.

### **Zespół ds. Działalności Walutowej (ZDW)**

ZDW ma na celu monitorowanie ryzyka walutowego oraz rekomendowanie działań w zakresie zarządzania tym ryzykiem. Istotnym zadaniem tego Zespołu jest monitorowanie pozycji walutowej Banku, wpływającej na wielkość współczynników kapitałowych. Posiedzenia ZDW odbywają się raz w miesiącu. W 2021 r. odbyło się 13 posiedzeń.

### **Zespół ds. Zarządzania Płynnością (ZZP)**

ZZP odbywa posiedzenia z tygodniową częstotliwością, a celem jego działań jest bieżące monitorowanie pozycji płynności finansowej Banku, ustalanie warunków administracyjnych, organizacyjnych i technicznych niezbędnych do dokładnego, spójnego i efektywnego zarządzania płynnością, rekomendowanie działań Banku w zakresie planowania inwestycji pieniężnych i kapitałowych, koordynowanie prac oraz sprawowanie nadzoru nad zadaniami powierzonymi poszczególnym komórkom i jednostkom organizacyjnym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. W 2021 roku odbyły się 53 posiedzenia ZZP.

### **Zespół Kryzysowy ds. Płynności (ZKP)**

Zespół Kryzysowy ds. Płynności, którego głównym zadaniem jest podejmowanie działań stabilizujących sytuację płynnościową Banku, odbył jedno posiedzenie w 2021 r. w celu przeprowadzenia testu awaryjnego planu płynności, w tym m.in. zbadania procedury skuteczności zwoływania awaryjnych posiedzeń Zespołu, zweryfikowania zakresu obowiązków przypisanych poszczególnym Członkom Zespołu w sytuacji pojawiających się problemów płynnościowych, weryfikacji aktualności opracowanych w Banku przykładowych komunikatów zewnętrznych, omówienia możliwości testowej sprzedaży wybranej puli aktywów płynnych oraz przeanalizowania luki płynności.

#### **2.4.3. System zarządzania ryzykiem**

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem zorganizowany jest zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną, na trzech niezależnych poziomach, tj.:

- 1) poziom pierwszy obejmuje zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej;
- 2) poziom drugi obejmuje:
  - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tych zadań stanowiskach i komórkach organizacyjnych,
  - b) działalność komórki do spraw zgodności,
  - c) działalność komórki kontroli wewnętrznej;
- 3) poziom trzeci obejmuje działalność komórki audytu wewnętrznego, którą w związku z uczestnictwem Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB realizuje Spółdzielnia (jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB).

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

#### **2.4.4. Rola jednostek Banku i wydzielonych struktur organizacyjnych odpowiadających za zarządzanie ryzykiem**

W strukturze organizacyjnej Banku został wyodrębniony Obszar Zarządzania Ryzykiem (OZR), obejmujący Departament Ryzyka Bankowego (DRB) oraz Departament Ryzyka Kredytowego (DKR), które realizują zadania związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami istotnymi w działalności Banku. Komórki te umiejscowione są w Pionie Członka Zarządu nadzorującego ryzyka istotne. Wyjątek stanowią ryzyka: braku zgodności i reputacji, które zarządzane są przez

Departament Zapewnienia Zgodności (DZZ) i nadzorowane są przez Prezesa Banku.

DRB w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka istotnego realizuje następujące zadania:

- 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) przeprowadzanie kontroli ryzyka na pierwszym poziomie w celu m.in. przeciwdziałania oszustwom wewnętrznym lub zewnętrznym i naruszeniom dyscypliny, odnoszącym się w szczególności do mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów;
- 6) rekomendowanie Zarządowi limitów, w tym limitów strategicznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

DZZ realizuje następujące zadania:

- 1) w zakresie ryzyka braku zgodności:
  - a) identyfikuje ryzyko braku zgodności – tj. określa obszary ryzyka w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przez nią przeprowadzanych,
  - b) ocenia ryzyko braku zgodności - tj. wskazuje poziom ryzyka przez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe tego ryzyka,
  - c) kontroluje ryzyko braku zgodności przez określenie rodzajów stosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz wskazanie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą,
  - d) monitoruje ryzyko braku zgodności przez sprawdzanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontrolnych,
  - e) raportuje o ryzyku braku zgodności do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu oraz komórki audytu.
- 2) w zakresie zarządzania ryzykiem reputacji:
  - a) opiniuje materiały marketingowe i informacyjne kierowane do klientów Banku,
  - b) uczestniczy w rozwijaniu nowych modeli biznesowych lub tworzeniu nowych produktów/usług, jak również przy opracowywaniu zasad ich sprzedaży, w tym zasad premiowania pracowników,
  - c) uczestniczy w procesie przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów,
  - d) uczestniczy w procesie związanym ze zgłaszanymi nieprawidłowościami, zidentyfikowanymi lub zgłoszonymi naruszeniami,

- e) uczestniczy w procesie rozpatrywania reklamacji,
- f) uczestniczy w procesie opiniowania umów,
- g) monitoruje informacje o Banku, które pojawiły się w mediach,
- h) analizuje i implementuje wytyczne regulatorów rynku w tym zakresie,
- i) rekomenduje działania ograniczające ryzyko reputacji.

Pozostałe zadania związane z procesem zarządzania ryzykiem zostały przydzielone, zgodnie z obowiązującym w Banku regulaminem organizacyjnym, 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: Departament Klienta Biznesowego i Oddziały, Inspektora Ochrony Danych, Departament Strategii Projektów i Cyberbezpieczeństwa,
- 2) zadania związane z zarządzaniem ryzykiem IT realizowane są w szczególności przez Departament Informatyki, Departament Strategii Projektów i Cyberbezpieczeństwa, Biuro Bankowości Mobilnej i Internetowej, Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności oraz Właścicieli systemów,
- 3) zadania związane z zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej realizowane są przez Departament Rozwoju i Kontrolingu,
- 4) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prowadzenia działalności realizowane są w szczególności przez Departament Kontroli Wewnętrznej, Departament Zapewnienia Zgodności, Departament Klienta Biznesowego i Oddziały, Biuro Bankowości Mobilnej i Internetowej, Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności, Departament Skarbu, Departament Ryzyka Kredytowego oraz Departament Ryzyka Bankowego,
- 5) zadania związane z zarządzaniem ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) powierzono Departamentowi Restrukturyzacji i Windykacji,
- 6) w ramach procesu zarządzania ryzykiem dyrektorzy komórek organizacyjnych Banku sprawują kontrolę w zakresie występujących ryzyk oraz oceniają ich poziom, zgodnie z przyjętymi regulacjami.

Raz do roku Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem na podstawie zatwierdzonego przez Zarząd Banku:

- 1) odnotowanego w danym roku profilu ryzyka,
- 2) oceny poziomu narażenia Banku na dany rodzaj ryzyka,
- 3) realizacji apetytu na poszczególne rodzaje ryzyka, określonego w Strategii zarządzania ryzykiem, która uwzględnia podejmowane w trakcie roku działania zarządcze ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 4) obowiązującego systemu zarządzania ryzykiem, zorganizowanego zgodnie z obowiązującą strukturą organizacyjną na trzech niezależnych poziomach,
- 5) systemu informacji zarządczej w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyk unormowanego w „Zasadach sporządzania i przekazywania informacji zarządczej”.

System zarządzania ryzykiem obejmuje również podmioty zależne powiązane bezpośrednio z Bankiem. Bank i podmioty zależne stosują spójne zasady zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem rodzaju prowadzonej przez nie działalności. System zarządzania ryzykiem w podmiotach zależnych uwzględnia ich strukturę, wielkość oraz wymagania nadzorcze.

## 2.5. System kontroli wewnętrznej

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził i zapewnił adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, wspierana w swych działaniach przez Komitet Audytu, sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku działa w oparciu o trzy niezależne od siebie poziomy (linie obrony):

- 1) **pierwszą linię obrony** tworzą jednostki i komórki organizacyjne Banku realizujące działalność operacyjną (w szczególności sprzedaż produktów i obsługę klientów), w tym przede wszystkim oddziały, Departament Klienta Biznesowego, Biuro Klienta Indywidualnego i Płatności oraz Departament Skarbu.

Bieżące zarządzanie ryzykiem realizowane przez pierwszą linię obrony odpiera zagrożenia identyfikowane w istniejącej relacji procesów. Zagrożone cele, harmonogramy, budżety są identyfikowane i oceniane. Szacowany jest ich faktyczny wpływ na cele organizacji. Role pierwszej linii są bezpośrednio dostosowane do dostarczania produktów lub usług klientom organizacji, w tym funkcji wsparcia.

Linia ta odpowiada za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie mechanizmów kontrolnych mających za zadanie zapewnienie osiągnięcia celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach tej linii wykonywany jest również niezależny monitoring przestrzegania mechanizmów kontrolnych w postaci weryfikacji bieżącej i/lub testowania poziomego (tylko w ramach własnej komórki lub dodatkowo w ramach własnej linii obrony). Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest za przestrzeganie zasad wynikających z zatwierdzonych polityk, regulaminów, instrukcji i procedur. W zakres odpowiedzialności pierwszej linii obrony wchodzi między innymi analiza, kontrola oraz zarządzanie ryzykami w procesach, w tym również w odniesieniu do działań zleconych na zewnątrz (outsourcing);

- 2) **drugą linię obrony** stanowi:



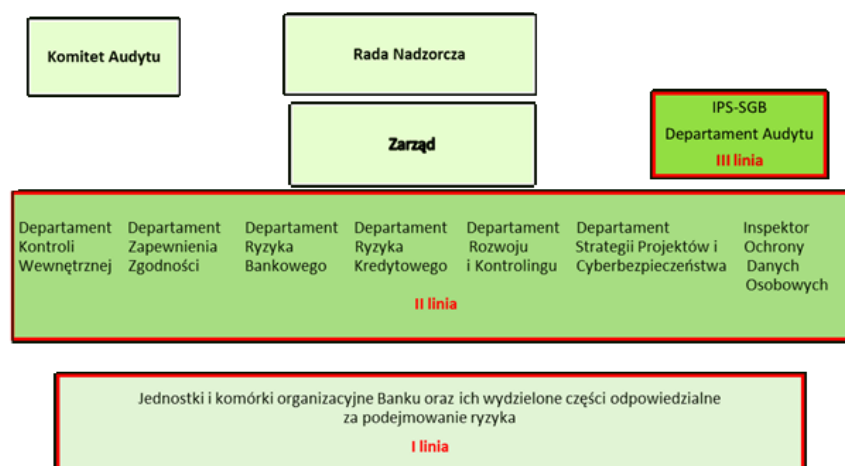
- a) działalność komórki do spraw zgodności,
- b) działalność komórki kontroli wewnętrznej,
- c) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, tj. Departament Ryzyka Bankowego, Departament Rozwoju i Kontrolingu, Departament Strategii Projektów i Cyberbezpieczeństwa, Departament Ryzyka Kredytowego, Inspektor Ochrony Danych. Działania realizowane w tej linii obrony obejmują identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane na podstawie obowiązujących zasad, metodyk i procedur; celem tych struktur jest zapewnienie by działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Druga linia obrony realizuje zadania wynikające z funkcji kontroli drugiej linii obrony oraz wspiera pierwszą linię obrony w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej. Odpowiada w szczególności za:

- wydawanie regulacji z zakresu systemu kontroli i zarządzania ryzykiem (w tym analizę zgodności z regulacjami zewnętrznymi) oraz zapewnienie metod i narzędzi w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- zatwierdzenie decyzji pierwszej linii dotyczących wdrażania lub usuwania mechanizmów kontrolnych,
- monitorowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji z zakresu systemu kontroli wewnętrznej,
- monitoring poziomy przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach drugiej linii obrony,
- monitoring pionowy pierwszej linii obrony w zakresie przestrzegania mechanizmów kontrolnych.

Jednostki drugiej linii obrony w ramach działań kontrolnych dokonują własnej niezależnej oceny efektywności funkcjonowania pierwszej linii obrony poprzez: inspekcje, testy, przeglądy i inne formy kontroli;

- 3) **trzecią linię obrony** stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB – jego zadaniem jest realizowanie niezależnych audytów obejmujących elementy systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Schemat 2.1. System kontroli wewnętrznej (linie obrony) wraz z organami nadzorującymi



W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie 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 systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

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

**Funkcja kontroli** zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne, odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

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 została ustalona i zatwierdzona przez Zarząd lista procesów istotnych mających istotne znaczenie dla realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej i celów biznesowych Banku. Dokonywane są okresowe przeglądy procesów funkcjonujących w Banku, pod kątem ich istotności.

W procesy funkcjonujące w Banku i wspierające je systemy lub aplikacje wbudowane zostały mechanizmy kontrolne dostosowane do celów systemu kontroli wewnętrznej oraz do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Mechanizmy te podlegają niezależnemu monitorowaniu

na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej. Niezależne monitorowanie obejmuje testowanie i ocenę adekwatności i efektywności oraz weryfikację bieżącą i okresową.

W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem oraz koordynowaniem testowania 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, Instrukcji monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych realizowanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku S.A.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują okresowo przygotowywane przez Departament Kontroli Wewnętrznej sprawozdania o ustaleniach i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznych i zewnętrznych oraz audytu wewnętrznego.

**Komórka ds. zapewnienia zgodności** jest kluczowym elementem procesu zapewnienia zgodności stanowiącego jeden z celów systemu kontroli wewnętrznej.

Zapewnienie zgodności realizowane jest poprzez wykonywanie zadań w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Działania komórki do spraw zgodności unormowane zostały w szczególności w Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności, Zasadach zgodności oraz Polityce Zgodności.

**Audyt wewnętrzny** wykonywany jest na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB przez Spółdzielczy System Ochrony SGB (IPS-SGB), którego uczestnikiem jest SGB-Bank S.A. i Banki Spółdzielcze Grupy SGB. Informacja o ustaleniach audytu przeprowadzonego w Banku przekazywana jest Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest corocznie przez Radę Nadzorczą na podstawie ustalonych kryteriów i z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez Zarząd Banku, komórkę kontroli wewnętrznej i komórkę do spraw zgodności, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta i wynikających z czynności nadzorczych uprawnionych instytucji oraz innych istotnych w tym obszarze informacji i dokumentów.

W podmiotach zależnych Banku funkcjonują systemy kontroli wewnętrznej, dostosowane do specyfiki i charakteru prowadzonej przez te podmioty działalności. Podmioty te tworzą i wprowadzają regulacje wewnętrzne, w których określają w szczególności zadania dotyczące czynności kontrolnych realizowanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

## **2.6. Ocena członków organu zarządzającego, oceny odpowiedniości; informacja dotycząca polityki rekrutacji**

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu SGB-Banku S.A. w Poznaniu” wprowadzoną Uchwałą 7/2021 Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w dniu 25 lutego 2021 r.

Weryfikacja odpowiedniości członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu dokonywana jest w formie oceny indywidualnej i zbiorowej.

Przy wyborze członków Zarządu uwzględnia się zasadę różnorodności oraz ogólne przepisy mające zapewnić ciągłość podejmowania decyzji, odpowiedni dobór członków Zarządu w sposób umożliwiający dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska, gwarantujących wydawanie przez członków Zarządu zarówno indywidualnie jak i jako organ najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Ocena indywidualna kandydatów na członka Zarządu przeprowadzana jest w procesie postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko członka Zarządu, natomiast dla członków Zarządu pełniących już funkcje, ocena przeprowadzana jest okresowo, przynajmniej raz w roku. Celem oceny indywidualnej jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków Zarządu oraz członkowie Zarządu pełniący już funkcje dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem i odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków oraz czy w podejmowanych działaniach kierują się niezależnością osądu, uczciwością i przestrzeganiem zasad etyki oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji przez Bank, a także czy są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

Celem oceny kolegialnej Zarządu jest ustalenie czy Zarząd jako zespół posiada, przez cały czas pełnienia funkcji, odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiający zarządzanie bankiem i zrozumienie istoty podejmowanych działań w Banku, w tym głównych ryzyk.

Ocena kolegialna Zarządu obejmuje:

- 1) ocenę zdolności do ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 2) ocenę podejmowanych decyzji dotyczących prowadzonej działalności, gotowości do podejmowania zrównoważonego ryzyka, strategii oraz rynków, na których Bank funkcjonuje,
- 3) ocenę niezależności osądu,
- 4) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu.

Realizacja przez Bank zasady różnorodności, w odniesieniu do członków Zarządu, zapewnia:

- 1) odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Zarządu i Zarządu jako organu działającego kolegialnie,
- 2) utrzymanie reprezentacji płci w Zarządzie, prawidłową ocenę odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu,
- 3) wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków,
- 4) utrzymanie niezależności osądu członków Zarządu.

Bank dokonując wyboru członków Zarządu nie będzie stosował zasady różnorodności wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania ze szkodą dla funkcjonowania Zarządu lub kosztem odpowiedniości członków Zarządu.

Na dzień 31.12.2021 roku było 4 członków Zarządu SGB-Banku S.A. (4 mężczyźni).

W skład Rady Nadzorczej wchodziło 8 osób (3 kobiety i 5 mężczyzn).

W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedniości członków Zarządu i Zarządu stwierdzono, że każdy członek Zarządu i Zarząd kolegialnie spełniają wymogi odpowiedniości indywidualnie i kolegialnie. W dniu 16.06.2020 r. Rada Nadzorcza wybrała Zarząd na 4-letnią kadencję na lata 2020 – 2024. W wyniku rezygnacji w dniu 30.09.2021 r. jednego z Członków Zarządu z pełnienia funkcji, skład Zarządu w dniu 01.10.2021 r. został uzupełniony.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 24 czerwca 2021 roku, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 k.s.h., udzieliło absolutorium każdemu z członków Zarządu, tym samym pozytywnie oceniając pracę tych osób. Ocena ta jest niezależna od zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy sprawozdania z działalności za rok 2020.

## **2. Ryzyka istotne w działalności Banku**

### **3.1. Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kontrahenta) rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Bank zarządza w ramach ryzyka kredytowego:

- 1) ryzykiem koncentracji rozumianym jest jako ryzyko zagrożenia wynikającego 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) ryzykiem inwestycyjnym rozumianym jako ryzyko utraty wartości inwestycji, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji zmiany ceny danej inwestycji w następstwie zmian czynników związanych z emitentem danego aktywa lub innych czynników mających wpływ na wycenę inwestycji, przy czym przez inwestycję rozumie się: nabywanie aktywów (w tym instrumentów finansowych i innych, np.: nieruchomości, udziałów w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością), działalność o charakterze pożyczkowym prowadzoną przez Bank na rynku międzybankowym, z wyłączeniem działalności kredytowo-pożyczkowej Banku, zaangażowań Banku w instrumenty systemu ochrony oraz operacji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych.

Związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego został opisany w Rozdziale 2 niniejszego dokumentu.

#### **3.1.1. Cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego oraz sposób ich realizacji**

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:

- 1) ciągle ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, które zapewni stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, w tym jego dochodowość oraz minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku,
- 2) dostarczanie Zarządowi informacji o portfelu kredytowym, w tym portfelu NPE oraz FBE, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 3) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,

- 4) zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
- 5) 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.

Dodatkowo w obszarze ryzyka koncentracji głównym celem strategicznym jest ograniczanie tego ryzyka wynikającego m.in. ze zbyt dużego zaangażowania Banku:

- 1) wobec poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów, w tym podmiotów z równoległego systemu bankowego (apetyt na ryzyko koncentracji w tym obszarze mieści się w normach wskazanych w CRR art. 395 ust.1),
- 2) w ten sam sektor gospodarki oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność,
- 3) w ten sam region geograficzny,
- 4) w tą samą kategorię ekspozycji,
- 5) w ten sam rodzaj zabezpieczenia oraz wobec zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- 6) w waluty obce.

Nadrzędnym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym obejmującym ryzyko prowadzonych inwestycji jest zapewnienie bezpieczeństwa Banku jak również środków finansowych deponowanych przez klientów, w tym zabezpieczenie płynności Banku i zrzeczenia w perspektywie dłużej, średnio i krótkookresowej, minimalizowanie ryzyka kredytowego oraz ryzyka rozliczenia i dostawy.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz inwestycji poprzez prowadzenie polityki obejmującej 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 oraz portfela inwestycji, dostarczanie informacji, umożliwiających Zarządowi bieżące podejmowanie decyzji dotyczących działalności kredytowej oraz inwestycyjnej Banku oraz 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. Ponadto bank realizuje cele poprzez:

- 1) zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem inwestycyjnym z uwzględnieniem najważniejszych czynników tych ryzyk,
- 2) planowanie i realizację działań prewencyjnych w celu zmięgowania potencjalnego zagrożenia pogorszenia jakości kredytów,
- 3) zapewnienie właściwej realizacji zadań poprzez kształtowanie struktury organizacyjnej wpływającej m.in. na obciążenie pracowników,
- 4) racjonalizację kosztów w procesie restrukturyzacji i windykacji kredytów.

### **3.1.2. Identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka kredytowego**

Pomiar ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz inwestycji obejmuje wszystkie ekspozycje Banku. Identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka odbywa się w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji, które zależy od kwoty ekspozycji i prawdopodobieństwa braku jego spłaty,
- 2) ryzyka portfela kredytowego, portfela inwestycji, które jest zależne od ryzyka pojedynczej transakcji i pojawiającego się między pojedynczymi transakcjami ryzyka koncentracji, w ramach którego czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu, wykup pojedynczej inwestycji mogą wpłynąć również na np. niespłacenie innych kredytów czy wykup innych instrumentów.

W odniesieniu do pojedynczej transakcji identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka dokonywane jest poprzez następujące komórki organizacyjne: Departament Analiz Kredytowych, Departament Ryzyka Kredytowego oraz Departament Monitoringu i obejmuje m.in. ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz ocenę zabezpieczeń w procesie udzielania kredytów. W przypadku transakcji inwestycyjnych w procesie identyfikacji, pomiaru i szacowanie ryzyka bierze udział również Departament Skarbu.

Pomiar i szacowanie ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz inwestycji w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji, dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego, znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, przeprowadzane jest za pomocą monitorowania i raportowania:

- 1) koncentracji związanej z możliwością zbyt dużego zaangażowania Banku w poszczególnych klientów, produkty, instrumenty, sektory geograficzne czy branże, w poszczególne podmioty,
- 2) jakości portfela kredytowego,
- 3) wielkości tworzonych rezerw i odpisów na należności zagrożone,
- 4) wartości odzysku z zabezpieczeń,
- 5) ekspozycji kredytowych zagrożonych i ich struktury,
- 6) ekspozycji wysokiego ryzyka i wysoko kwotowych,
- 7) przeprowadzanych testów warunków skrajnych, w tym testów odwrotnych.

### **3.1.3. Kontrola ryzyka kredytowego, w tym koncentracji**

Kontrola ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz inwestycyjnego obejmuje ustalenie dostosowanej do skali i złożoności działalności Banku tolerancji na ryzyko określonej poprzez system limitów wewnętrznych i nadzorczych (wynikających z uregulowań nadzorcy europejskiego oraz krajowego, obejmuje również postanowienia zawarte w wytycznych EUNB). Limity te w szczególności dostosowywane są do skłonności Banku do podejmowania tego ryzyka – tj. apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą.

Do zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji oraz inwestycji Bank stosuje w szczególności następujące narzędzia i mechanizmy kontroli tego ryzyka:

- 1) apetyt na ryzyko,



- 2) wewnętrzne limity, w tym limity strategiczne oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania, m.in. w zakresie:
  - a) pojedynczego klienta i grupy klientów powiązanych, w tym instytucji,
  - b) segmentów branżowych, produktowych, geograficznych, podmiotowych,
  - c) zaangażowań wynikających z ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank kontroluje poziom ekspozycji wobec klientów Banku lub grup powiązanych klientów w rozumieniu ustawy Prawo bankowe oraz CRR ustalając maksymalny poziom uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych dotyczących transakcji kredytowych oraz transakcji inwestycyjnych, w tym zmian ich warunków, oraz maksymalne limity kompetencji dla poszczególnych poziomów decyzyjnych funkcjonujących w Banku.

Bank monitoruje wykorzystanie apetytu na ryzyko w okresach kwartalnych, natomiast limitów wewnętrznych w okresach miesięcznych. Wyniki przeprowadzonego monitoringu prezentowane są miesięcznie Komitetowi ALCO, natomiast kwartalnie również Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. W przypadku przekroczenia wskaźnika wczesnego ostrzegania (WWO) stanowiącego mechanizm kontrolny ostrzegający przed potencjalnym przekroczeniem limitu zarówno Komitet ALCO, Zarząd jak i Rada Nadzorcza są informowane niezwłocznie o tym fakcie.

#### **3.1.4. Monitorowanie ryzyka kredytowego**

Bank dokonuje pomiaru i oceny portfelowego ryzyka kredytowego wg metody standardowej, wykorzystując różne miary i parametry oceny ryzyka, w szczególności:

- 1) wolumen kredytów zagrożonych, ich strukturę w podziale na kategorie ryzyka oraz wskaźnik kredytów zagrożonych (wskaźnik jakości portfela kredytowego),
- 2) poziom rezerw i wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami,
- 3) testy warunków skrajnych.

Proces oceny ryzyka kredytowego w tym ryzyka koncentracji uwzględnia wymagania Komisji Nadzoru Finansowego określone w Rekomendacjach KNF. Bank przeprowadza analizy oraz testy warunków skrajnych uwzględniając w szczególności Rekomendacje KNF tj. S, T, C i B. Bank ustala apetyt na ryzyko, w tym limity, które stanowią narzędzie wewnętrzne ograniczające ryzyko kredytowe oraz ryzyko koncentracji. Limity są narzędziem wspierającym zarządzanie tymi ryzykami. Bank przeprowadza cyklicznie testy warunków skrajnych, w tym testy bazujące na analizie wpływu otoczenia makroekonomicznego Banku na jakość portfela kredytowego Banku, a ich wyniki prezentowane są w raportach akceptowanych przez organy Banku. Powyższe informacje umożliwiają identyfikowanie i podejmowanie działań ograniczających negatywne skutki wpływu niekorzystnych sytuacji rynkowych na wynik Banku.

Proces oceny ryzyka kredytowego oraz ryzyka inwestycji w Banku uwzględnia wymagania KNF określone w Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Rekomendacji T dotyczącej

dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz Rekomendacji B dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji banków.

Ocena ryzyka pojedynczych transakcji kredytowych oraz inwestycyjnych dokonywana jest w Banku, co do zasady, poprzez ocenę zdolności kredytowej klienta lub/ oraz ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta w przypadku transakcji inwestycyjnych. Bank ocenia zdolność klienta do spłaty kredytu wraz z odsetkami oceniając jego sytuację ekonomiczno-finansową na moment dokonywanej oceny oraz perspektywicznie w całym okresie kredytowania biorąc pod uwagę prognozy finansowe przedstawione przez klienta a w przypadku transakcji inwestycyjnych możliwość wykupu ekspozycji w terminie zapadalności.

Dodatkowo Bank ocenia wiarygodność klienta w oparciu o modele scoringowe (dotyczy to klientów indywidualnych ubiegających się kredyty w ROR oraz kredyty gotówkowe oraz MŚP i rolników indywidualnych) – modele scoringowe wykorzystywane są jako wsparcie w procesie oceny klienta. Właścicielem wskazanych modeli jest Departament Ryzyka Bankowego, który odpowiada jednocześnie za ich monitorowanie i aktualizację.

Funkcjonowanie wskazanych powyżej metod pomiaru wspierane jest poprzez różne systemy oraz narzędzia raportowe funkcjonujące w Banku. Podstawowym źródłem danych jest hurtownia danych Banku. Sposób dokonywania oceny określony został w przepisach wewnętrznych Banku, których głównym celem jest zapewnienie jednolitej i obiektywnej oceny ryzyka kredytowego w procesie kredytowania czy inwestowania.

### **3.1.5. Raportowanie ryzyka kredytowego**

W Banku sporządzane są miesięczne raporty dotyczące oceny poziomu ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz kwartalne raporty dotyczące oceny poziomu ryzyka inwestycji. Szczegółowy zakres tych raportów jest sformalizowany i wynika z wewnętrznej procedury Banku.

Odbiorcami raportów są przede wszystkim:

- 1) Komitet ALCO oraz Członek Zarządu Nadzorujący Pion Ryzyka i Finansów – w cyklach miesięcznych ryzyko kredytowe, w cyklach kwartalnych ryzyko inwestycyjne,
- 2) Zarząd – w cyklach kwartalnych,
- 3) Rada Nadzorcza - w cyklach kwartalnych.

### **3.1.6. Działania zarządcze dotyczące ryzyka kredytowego**

Celem działań zarządczych jest kształtowanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji oraz inwestycji adekwatnie do skali i poziomu tego ryzyka w Banku.

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji oraz inwestycji obejmują w szczególności:

- 1) opracowywanie i monitorowanie funkcjonowania mechanizmów kontrolnych dotyczących procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,

- 2) opracowywanie i weryfikacja procedur dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz bieżące dostosowywanie do przepisów zewnętrznych i zmieniającego się otoczenia rynkowego Banku,
- 3) ustanawianie limitów wewnętrznych i regulacyjnych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania w obszarze tego ryzyka,
- 4) podejmowanie decyzji kredytowych, decyzji inwestycyjnych w ramach ustanowionego apetytu na ryzyko,
- 5) opracowywanie, udoskonalanie oraz automatyzacja procesów, narzędzi i metod pomiaru tego ryzyka oraz modeli oceny ryzyka kredytowego.

Metody zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji w Banku określają przepisy wewnętrzne, tj.:

- 1) „Polityka kredytowa”,
- 2) „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym”,
- 3) „Zasadach zarządzania ryzykiem inwestycji”,
- 4) „Zasady udzielania kredytów konsumenckich - podręcznik kredytowy”,
- 5) „Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym - podręcznik kredytowy”,
- 6) „Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w SGB-Banku S.A. - podręcznik kredytowy”,
- 7) „Zasadach inwestowania w obligacje nieskarbowe”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym koncentracji oraz inwestycji tj. apetyt na ryzyko określany został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Bank raz do roku dokonuje oceny skuteczności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji spójności procesów zarządzania tym ryzykiem w stosunku do skali ryzyka ponoszonego przez Bank, apetytu na to ryzyko oraz wymogów regulacyjnych.

Ponadto skuteczność procesu zarządzania ryzykiem jest stale monitorowana w ramach raportów, o których mowa powyżej.

### **3.1.7. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta oraz inne informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta. Ograniczanie ryzyka w ramach metody standardowej.**

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz ryzyka kredytowego kontrahenta na 31 grudnia 2021 roku w podziale na poszczególne klasy ekspozycji prezentują poniższe tabele.

Tabela 3.1.1 Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR4] w mln zł

Kategorie ekspozycji		2021					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 336,06	0,00	18 310,43	3,90	85,85	0,47%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 304,48	22,07	1 304,48	10,44	262,98	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16,23	0,00	17,49	0,00	8,58	49,03%
6	Ekspozycje wobec instytucji	5 140,65	11,27	1 898,71	2,25	558,00	29,35%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 741,91	451,36	1 102,12	221,41	1 161,62	87,77%
8	Ekspozycje detaliczne	799,57	59,50	723,71	28,30	450,89	59,96%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 574,38	89,28	1 574,09	40,76	1 225,65	75,90%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	645,83	52,10	430,84	17,05	570,02	127,27%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	262,37	0,00	262,37	0,00	183,52	69,95%
15	Ekspozycje kapitałowe	97,34	0,00	97,34	0,00	117,58	120,79%
16	Inne pozycje	624,25	0,00	604,64	0,00	483,25	79,92%
<b>17</b>	<b>OGÓLEM</b>	<b>26 543,05</b>	<b>685,58</b>	<b>26 326,23</b>	<b>324,10</b>	<b>5 107,95</b>	<b>19,17%</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od 4-5, 12-13 nie zostały wypełnione.

Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji prezentowane są w wartości bilansowej netto z uwzględnieniem rezerw i odpisów aktualizujących w stopniu

nieprzekraczającym poziomu wynikającego z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

Tabela 3.1.2. Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wag ryzyka i skutków ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR5] w mln zł

Kategorie ekspozycji		2021									Ogółem
		Waga ryzyka									
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Inne	
		a	e	f	g	i	j	k	l	o	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	18 279,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34,34	0,00	18 314,33
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	1 314,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 314,91
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,56	0,00	16,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17,49
6	Ekspozycje wobec instytucji	90,28	1 159,13	0,00	651,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 900,96
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5,24	0,00	0,00	0,00	0,00	1 317,84	0,45	0,00	0,00	1 323,53
8	Ekspozycje detaliczne	0,24	0,00	0,00	0,00	751,76	0,00	0,00	0,00	0,00	752,01
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	146,46	0,00	0,00	1 466,08	2,31	0,00	0,00	1 614,85
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	203,61	244,27	0,00	0,00	447,88
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	262,37	262,37
15	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	83,85	0,00	13,49	0,00	97,34
16	Inne pozycje	121,70	0,03	0,00	0,00	0,00	482,91	0,00	0,00	0,00	604,64
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>18 497,46</b>	<b>2 474,65</b>	<b>146,46</b>	<b>668,48</b>	<b>751,76</b>	<b>3 554,29</b>	<b>247,04</b>	<b>47,83</b>	<b>262,37</b>	<b>26 650,33</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od nr 4-5, 11-13 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny b-d, h, m i n z wagami ryzyka, których Bank nie stosuje.

W 2021 roku Bank nie korzystał z ocen ratingowych nadanych przez dopuszczone zewnętrzne agencje oceny ryzyka kredytowego (ECAI) z wyłączeniem ocen jakości kredytowej nadanych przez zewnętrzne agencje ratingowe dla rządu polskiego:

- 1) Fitch Ratings,
- 2) Moody's Investors Service,
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Oceny wiarygodności kredytowej rządu polskiego stosowane są przy wyznaczeniu wag ryzyka w kategoriach:

- 1) ekspozycje wobec instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 4) w stosunku do aktywów bazowych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, o ile Bank posiada informacje o przyznanej ratingu.

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

W pozostałych przypadkach, wyznaczając wagę ryzyka metodą pełnego przeglądu dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych, Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji wobec rządów i banków centralnych	0%	20%	50%	100%	100%	150%
Waga ryzyka ekspozycji wobec przedsiębiorstw	20%	50%	100%	100%	150%	150%
Waga ryzyka ekspozycji wobec instytucji posiadających rating pow. 3m	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Waga ryzyka ekspozycji wobec instytucji posiadających rating do 3m	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Według stanu na 31 grudnia 2021 roku, Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 205 Rozporządzenia CRR, dlatego art. 453 lit. a Rozporządzenia CRR dotyczący ujawnienia informacji o zasadach i procedurach dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakresu, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje, nie ma zastosowania.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. W przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji. Bank podejmuje wszystkie stosowne kroki w celu zapewnienia skuteczności mechanizmów ochrony kredytowej oraz eliminowania ryzyka związanego z tymi mechanizmami. Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia rzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) Bank posiada prawo do szybkiego upłynnienia lub zatrzymania tego zabezpieczenia w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności lub upadłości;
- 2) występować w wykazie uznanych aktywów zawartym w art. 197-200 CRR;
- 3) zabezpieczenie jest płynne, co należy rozumieć jako sytuację, gdy w przypadku sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od cen rynkowych;
- 4) wartość zabezpieczenia jest stabilna.

Poza szczegółowymi warunkami, które musi spełniać zabezpieczenie, aby móc pozostać uznanym rodzajem zabezpieczenia, wszystkie zabezpieczenia nierzeczywiste, stanowiące podstawę do stosowania technik redukcji ryzyka kredytowego, muszą spełniać następujące warunki:

- 1) dostawca zabezpieczenia jest uwzględniany w wykazie uznanych dostawców zawartym w art. 201 CRR;
- 2) umowa zabezpieczenia występuje w wykazie umów zawartym w art. 203 CRR;

- 3) jest prawnie skuteczna i egzekwowalna w stopniu zapewniającym odpowiednią pewność co do wysokości zabezpieczenia.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:

- 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku;
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
- 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku;
- 4) dłużne papiery wartościowe innego banku.

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje:

- 1) gwarancję lub poręczenie Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 2) gwarancję lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- 3) gwarancję lub poręczenie innego banku;
- 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
- 5) gwarancję lub poręczenie Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa,
- 6) gwarancję lub poręczenie podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.

Warunki szczególne w zakresie stosowania ochrony kredytowej rzeczywistej:

- 1) nie zachodzi istotna dodatnia korelacja między jakością kredytową dłużnika, a wartością zabezpieczenia, co oznacza, że gdyby wartość zabezpieczenia uległa znacznemu obniżeniu, nie spowoduje to znacznego pogorszenia jakości kredytowej danego dłużnika oraz, że gdyby jakość kredytowa danego dłużnika obniżyła się do wartości krytycznej, nie spowoduje to znacznego obniżenia wartości zabezpieczenia;
- 2) występuje pewność prawna polegająca na wypełnieniu wszelkich wymogów umownych i prawnych i podejmowaniu działań, aby zapewnić wykonalność umów w sprawie zabezpieczeń na mocy prawa mającego zastosowanie do tytułu prawnego Banku do przedmiotu zabezpieczenia;
- 3) Bank spełnia następujące wymogi operacyjne:
  - a) zabezpieczenie jest w odpowiedni sposób udokumentowane,
  - b) Bank posiada procedury szybkiego upłynniania aktywów,
  - c) Bank kontroluje ryzyko wynikające z zastosowanego zabezpieczenia (ryzyko wyceny, ryzyko koncentracji),
  - d) wartość rynkowa zabezpieczenia jest aktualizowana raz na sześć miesięcy lub za każdym razem, gdy Bank uzna, że nastąpiło znaczne zmniejszenie wartości rynkowej zabezpieczenia,
  - e) jeżeli zabezpieczenie jest zdeponowane u podmiotu trzeciego, Bank podejmuje odpowiednie kroki w celu zapewnienia rozdziału między zabezpieczeniem, a aktywami własnymi osoby trzeciej.

Przy wyliczaniu wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, Bank nie wykorzystuje kredytowych instrumentów pochodnych jako zabezpieczenia ryzyka zgodnie z Rozporządzeniem CRR (art 453 d).

Tabela 3.1.3. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR3] w mln zł

		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona na wartość bilansowa			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	5 388,03	1 765,95	1 751,49	14,46	0,00
2	Dłużne papiery wartościowe	15 462,66	3 241,94	3 241,94	3 241,94	0,00
3	Ogółem	20 850,69	5 007,89	4 993,43	3 256,40	0,00
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	358,34	287,04	274,87	12,17	0,00
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	358,34	287,04	274,87	12,17	0,00

Bank zarządza ryzykiem korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta stanowi podstawę do szacowania korekt CVA. Do wyznaczania poziomu ryzyka związanego z CVA stosuje się metodę standardową opisaną w art. 384 CRR. Przy wyznaczaniu wartości AVA Bank stosuje metodę uproszczoną zgodnie z rozdziałem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.

Bank wyznacza limity rozliczeniowe dla banków, w ramach których Bank może zawierać transakcje z kontrahentami, w tym z bankami krajowymi i zagranicznymi. Zakres zawieranych transakcji obejmuje transakcje lokacyjno-depozytowe, transakcje na papierach wartościowych, wymiany walutowej oraz transakcje pochodne.

Bank na bieżąco monitoruje sytuację finansową kontrahentów oraz ustala adekwatne do wysokości ponoszonego ryzyka limity na ekspozycje rozliczeniowe pojedynczych kontrahentów. Bank wyznacza limity koncentracji oraz rozliczeniowe. Limit koncentracji określa maksymalne zaangażowanie Banku wobec określonego kontrahenta. Limit rozliczeniowy określa maksymalną, akceptowalną wysokość wpływów od pojedynczego kontrahenta.



Zgodnie z obowiązującą w Banku metodologią wysokość limitów dla kontrahenta uzależniona jest od oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kontrahenta oraz poziomu funduszy własnych Banku.

Tabela 3.1.4. Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [Wzór EU CCR2] w mln zł

		2021	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	3,08	0,12
5	<b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>3,08</b>	<b>0,12</b>

Usunięte wiersze od 1-3 i EU-4 nie dotyczą metod stosowanych w Banku

Tabela 3.1.5. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3] w mln zł

Kategorie ekspozycji		2021			
		e	f	i	l
		20%	50%	100%	Całkowita wartość ekspozycji
6	Ekspozycje wobec instytucji	1,96	0,01	0,00	1,97
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,78	0,78
10	Inne pozycje	0,00	0,00	0,34	0,34
11	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>1,96</b>	<b>0,01</b>	<b>1,12</b>	<b>3,08</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii, wiersze od nr 1-5 oraz 8-9 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny a-d, g-h, j-k z wagami ryzyka, których Bank nie stosuje.

Bank nie sporządza formularzy:

- 1) EU CCR1 i EU CCR4 z uwagi na nieistotną skalę działalności handlowej,
- 2) EU CCR8 z uwagi na brak transakcji z kontrahentem centralnym.

### 3.1.8. Ekspozycje o utraczonej wartości i ekspozycje przeterminowane

Do celów rachunkowości, za należności przeterminowane Bank uznaje należności, których zaległość w spłacie kapitału lub odsetek jest większa niż 90 dni niezależnie od kwoty lub liczby dni przeterminowania. Za dotknięte utratą wartości, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra

Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589 z późn. zmianami), Bank uznaje kredyty zagrożone. Opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka.

Dla celów regulacyjnych Bank stosuje definicję ekspozycji nieobsługiwanej określonej w art. 47a CRR oraz niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR. Nie są uznawane za przeterminowane, ekspozycje których wartość nie przekracza progów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (Dz. U. z 2019 r., poz. 1960). Rozporządzenie w sprawie rezerw celowych, dla określonych rodzajów ekspozycji kredytowych przewiduje różne okresy przeterminowania klasyfikujące ekspozycję do kategorii zagrożonych, podczas gdy w przypadku CRR niezależnie od ekspozycji liczba dni wynosi 90.

Do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego Bank stosuje Rozporządzenie 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.

Poniższe tabele prezentują dane dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zdefiniowanych w art. 47a CRR.

Tabela 3.1.6. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1] w mln zł

		2021															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	772,62	772,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	5 733,04	5 424,77	308,27	645,38	0,03	645,35	1,54	0,11	1,43	312,80	0,00	312,80	346,17	496,00	287,04	
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	889,26	889,26	0,00	1,69	0,00	1,69	0,00	0,00	0,00	0,34	0,00	0,34	0,00	0,00	0,00	
040	Instytucje kredytowe	1 531,26	1 531,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,27	0,00	0,00	0,00	
050	Inne instytucje finansowe	232,14	232,14		57,10	0,00	57,10	0,00	0,00	0,00	22,27	0,00	0,00	0,00	0,00	3,35	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 590,49	1 354,94	235,55	387,43	0,00	387,43	0,92	0,00	0,92	185,63	0,00	185,63	280,88	228,49	201,80	
070	W tym MŚP	1 484,99	1 484,99	0,00	366,72	0,00	366,72	0,92	0,00	0,92	185,63	0,00	185,63	280,88	228,49	181,09	
080	Gospodarstwa domowe	1 489,90	1 417,18	72,72	199,17	0,03	199,14	0,63	0,11	0,51	104,57	0,00	104,57	65,29	39,02	81,90	
090	Dłużne papiery wartościowe	18 706,11	18 706,11	0,00	0,00	0,00	0,00	1,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
100	Banki centralne	2 511,27	2 511,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 442,02	11 442,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
120	Instytucje kredytowe	3 619,56	3 619,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
130	Inne instytucje finansowe	983,65	983,65	0,00	0,00	0,00	0,00	1,51	1,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	149,62	149,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
150	Ekspozycje pozabilansowe	670,78	632,76	27,22	1,02	0,00	1,02	21,34	0,00	0,00	0,60	0,00	0,60	0,00	0,00	0,00	
160	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
180	Instytucje kredytowe	11,27	11,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
190	Inne instytucje finansowe	58,80	34,47	24,32	0,00	0,00	0,00	21,31	16,44	4,86	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	506,79	504,73	2,06	0,88	0,00	0,88	0,03	0,00	0,03	0,58	0,00	0,58	0,00	0,00	0,00	
210	Gospodarstwa domowe	83,13	82,29	0,84	0,15	0,00	0,15	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	
220	Ogółem	25 882,56	25 536,26	335,49	646,40	0,03	646,37	24,40	0,11	1,43	313,40	0,00	313,40	346,17	496,00	287,04	

Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku

Tabela 3.1.7. Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A] w mln zł

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	0,00	2 086,30	1 813,77	1 731,72	1 529,09	<b>7 160,87</b>
2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	4 831,13	6 322,46	7 583,60	0,00	<b>18 737,19</b>
3	<b>Ogółem</b>	0,00	6 917,43	8 136,23	9 315,31	1 529,09	<b>25 898,06</b>

Tabela 3.1.8. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2] w mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	742,13
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	161,35
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	10,82
040	Wypływy z powodu odpisów	47,05
050	Wpływ z innych powodów	200,23
<b>060</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>645,38</b>

Redukcja stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w 2021 r. w SGB-Bank S.A w Poznaniu liczona rok do roku osiągnęła wartość 135,87 mln zł. Wpływy z portfeli nieobsługiwanych w 4,2% (10,82 mln zł) wynikały z pomyślnie zakończonej restrukturyzacji a w 18,2% (47,05 mln zł) z odpisów.

Wpływy z innych powodów dotyczyły:

- 1) częściowej lub całkowitej spłaty oraz wpływów z likwidacji zabezpieczeń - 36,7% sumy wpływów (37,99 mln zł ze spłat i 56,75 mln zł z likwidacji zabezpieczeń),
- 2) sprzedaży ekspozycji podmiotom zewnętrznym - 24,9% sumy wpływów (100,86 mln zł, w tym skumulowane odzyskane kwoty netto 41,02 mln zł),
- 3) z innych powodów nie wymienionych wyżej - 1,8% sumy wpływów (4,63 mln zł).

Tabela 3.1.9. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto [Wzór EU CR2a] w mln zł

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	742,13	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	161,35	
030	Wyływy z portfeli nieobsługiwanych	258,10	
040	Wyływy do portfela obsługiwanego	10,82	
050	Wyływy z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	37,99	
060	Wyływy z powodu likwidacji zabezpieczeń	56,75	56,75
070	Wyływy z powodu przejęcia zabezpieczenia	0,00	0,00
080	Wyływy z powodu sprzedaży instrumentów	100,86	41,02
090	Wyływy z powodu przeniesienia ryzyka	0,00	0,00
100	Wyływy z powodu odpisów	47,05	
110	Wyływy z innych powodów	4,63	
120	Wyływy z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0,00	-
<b>130</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	645,38	

Tabela 3.1.10. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1] w mln zł

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	<b>79,07</b>	<b>200,75</b>	<b>12,67</b>	<b>200,75</b>	<b>0,39</b>	<b>70,30</b>	<b>164,65</b>	<b>33,40</b>
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	10,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,06	0,00
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	12,72	0,00	12,72	0,00	9,36	0,00	
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	53,72	126,91	9,13	126,91	0,27	35,06	125,39	28,92
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	14,74	61,13	3,54	61,13	0,11	25,88	36,20	4,48

080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	593,82	0,15	0,00	0,00	21,34	0,60	0,00	0,00
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	<b>158,15</b>	<b>401,66</b>	<b>25,34</b>	<b>401,51</b>	<b>22,11</b>	<b>141,20</b>	<b>164,65</b>	<b>33,40</b>

Tabela 3.1.11. Jakość działań restrukturyzacyjnych [Wzór EU CQ2] w mln zł

		<b>a</b>
		<b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych</b>
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	57,43
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	200,75

Tabela 3.1.12. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór EU CQ3] w mln zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty+ które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje+ których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	772,62	772,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	5 733,04	5 731,22	1,83	645,38	250,28	27,66	24,71	111,73	146,35	69,41	15,23	645,35
020	Banki centralne			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	889,26	889,26	0,00	1,69	1,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,69
040	Instytucje kredytowe	1 531,26	1 531,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	271,48	232,14	0,00	57,10	44,38	0,00	0,00	12,72	0,00	0,00	0,00	57,10
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 590,49	1 590,35	0,14	387,43	145,77	16,50	15,72	74,31	82,18	41,48	11,46	387,43
070	W tym MŚP	1 484,99	1 484,85	0,14	366,72	137,89	3,68	15,72	74,31	82,18	41,48	11,46	366,72
080	Gospodarstwa domowe	1 489,90	1 488,22	1,68	199,17	58,44	11,15	8,99	24,71	64,17	27,93	3,78	199,14
090	Dłużne papiery wartościowe	18 706,11	18 706,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	2 511,27	2 511,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 442,02	11 442,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Instytucje kredytowe	3 619,56	3 619,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Inne instytucje finansowe	983,65	983,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	149,62	149,62	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe <b>F18.00b+F18.00f</b>	<b>682,05</b>	<b>659,97</b>	<b>0,01</b>	<b>1,02</b>	<b>1,02</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1,02</b>
160	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	22,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	Instytucje kredytowe	11,27	11,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	Inne instytucje finansowe	58,80	58,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	506,79	506,79	0,00	0,88	0,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,88
210	Gospodarstwa domowe	83,13	83,12	0,01	0,15	0,15	0,00						0,15
220	<b>Ogółem</b>	<b>26 708,47</b>	<b>26 642,54</b>	<b>1,84</b>	<b>646,40</b>	<b>251,30</b>	<b>27,66</b>	<b>24,71</b>	<b>111,73</b>	<b>146,35</b>	<b>69,41</b>	<b>15,23</b>	<b>646,37</b>



Tabela 3.1.13. Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [Wzór EU CQ4]) w mln zł

		2021				
		a	b	c	e	f
		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe
		W tym nieobsługiwane				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>25 860,09</b>	<b>645,38</b>	<b>0,00</b>	<b>315,86</b>	
020	Państwo I	25 860,09	645,38	0,00	315,86	
080	Ekspozycje pozabilansowe	685,23	1,02	0,00		21,94
090	Państwo I	685,23	1,02	0,00		21,94
<b>150</b>	<b>Ogółem</b>	<b>26 545,32</b>	<b>646,40</b>	<b>0,00</b>	<b>315,86</b>	<b>21,94</b>

Usunięte kolumny d i g nie dotyczą metod stosowanych w Banku

Tabela 3.1.14. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5] w mln zł

		2021				
		a	b	c	d	e
		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości	
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utrata wartości		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	362,51	7,22	7,22	362,51	0,38
020	Górnictwo i wydobywanie	6,87	5,65	5,65	6,87	5,65
030	Przetwórstwo przemysłowe	457,73	115,25	115,25	457,73	59,56

040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	18,22	2,53	2,53	18,22	1,49
050	Zaopatrzenie w wodę	10,74	0,00	0,00	10,74	0,00
060	Budownictwo	280,98	46,93	46,93	280,98	26,99
070	Handel hurtowy i detaliczny	250,91	74,14	74,14	250,91	41,50
080	Transport i składowanie	31,45	8,96	8,96	31,45	6,79
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	217,38	78,95	78,95	217,38	18,82
100	Informacja i komunikacja	1,99	0,27	0,27	1,99	0,27
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4,24	0,00	0,00	4,24	0,00
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	203,43	14,37	14,37	203,43	3,48
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	65,44	17,46	17,46	65,44	14,70
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	10,82	2,45	2,45	10,82	2,02
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Edukacja	4,35	0,29	0,29	4,35	0,29
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	36,88	6,22	6,22	36,88	3,58
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	13,02	6,43	6,43	13,02	0,80
190	Inne usługi	0,97	0,29	0,29	0,97	0,24
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1 977,92</b>	<b>387,43</b>	<b>387,43</b>	<b>1 977,92</b>	<b>186,55</b>

Usunięta kolumna f nie dotyczy metod stosowanych w Banku.

Tabela 3.1.15. Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki [Wzór EU CQ6 w mln zł]

		2021											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	
		Kredyty i zaliczki											
		Obsługiwane			Nieobsługiwane								
				W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni							
						W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lat			
010	Wartość bilansowa brutto	6 378,42	5 733,04	1,83	645,38	250,28	395,10	27,66	24,71	111,73	146,35	84,65	
020	W tym zabezpieczone	2 874,78	2 392,28	1,50	482,50	190,55	291,96	25,97	22,40	99,02	86,27	58,30	
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	2 558,18	2 135,09	1,36	423,08	189,32	233,76	25,89	22,29	66,92	65,33	53,33	
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	435,97	399,64		36,33	20,64	15,68						
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	154,16	127,50		26,65	16,41	10,24						

060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	364,15	312,06		52,09	3,51	48,58					
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-180,26	-1,15	-0,01	-179,11	-14,78	-164,33	-3,52	-8,62	-59,79	-47,53	-44,86
080	Zabezpieczenie	6 794,85			946,31							
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	2 514,57	2 124,69	1,49	389,88	186,81	203,07	22,83	20,81	65,86	65,89	27,68
100	W tym nieruchomości	2 075,65	1 767,49	1,33	308,15	170,27	137,89	19,42	15,24	28,72	50,51	24,00
110	W tym o wartości powyżej pułapu	4 280,28	3 723,85	2,71	556,43	311,87	244,56	14,95	24,82	52,90	142,83	9,06
120	W tym nieruchomości	3 495,10	3 093,96	2,51	401,14	260,02	141,12	12,50	19,57	30,34	70,39	8,32
130	Otrzymane gwarancje finansowe	540,75	189,53	5,29	351,22	160,06	191,17	8,73	53,46	14,23	112,41	0,00
Usunięto wiersz 140, który dotyczy metod niestosowanych w Banku												

Na 31.12.2021 roku Bank nie posiadał zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne - Bank nie sporządzał formularzy według wzoru CQ7 i CQ8

### **3.1.9. 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).

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

---

<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

- 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 3.1.16. Wnioski o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19 w mln zł według stanu na 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r. (obejmuje wnioski rozpatrzone w poprzednich okresach). W 2021 wnioski były składane tylko w I półroczu.

Rodzaj decyzji	2021-12-31		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>

### 3.2. Ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej 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 zmienność stóp procentowych; ryzyko to wynika 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.

#### 3.2.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka stopy procentowej

Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmują:

- 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;
- 5) posiadanie nieznaczącej aktualnej jak i planowanej (założonej w planach strategicznych) skali działalności handlowej, w rozumieniu 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 684/2012.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmuje:

- 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 (ustalenie 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) realizację modelu biznesowego, uwzględniającego brak możliwości zabezpieczania się przed negatywnym wpływem zmiany kształtu krzywej dochodowości, z rosnącego na płaski lub malejący, poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających, opierającego się na wygaszaniu strategii opartej na rosnącej krzywej dochodowości, co oznacza:
- a) ograniczanie transakcji kupna papierów wartościowych o stałym oprocentowaniu i długich terminach zapadalności, co sukcesywnie będzie powodowało zmniejszanie luki przeszacowania w terminach powyżej 1 roku,
  - b) finansowanie aktywów o długim terminie przeszacowania zobowiązaniami (głównie lokatami składanymi przez zrzeszone banki spółdzielcze) o względnie krótkim terminie przeszacowania, tj. do 1 roku;
- 6) 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;
- 7) założenie, iż wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów płatności niedopasowanych pozycji;
- 8) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem;
- 9) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

### **3.2.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka stopy procentowej**

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe oraz pozabilansowe wrażliwe na zmianę stopy procentowej. 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 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 (NII),
- 3) pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej (EV) oraz wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE),
- 4) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

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 obejmuje:

- 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; założenia do testów realizowane są zgodnie z Wytycznymi EUNB w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego,
- 2) wewnętrzne testy warunków skrajnych, których metodami pomiaru są miary zmiany wyniku odsetkowego netto ( $\Delta$ NII) oraz zmiany wartości ekonomicznej ( $\Delta$ EV) – w tych testach uwzględnia się fundusze własne; testy te polegają na równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 25, 50, 100, 200 p.b., wzroście/spadku stóp procentowych na krótkim/długim końcu krzywej dochodowości, uwzględnieniu spreadów bazowych,
- 3) testy warunków skrajnych wykorzystywane w procesie ICAAP:
  - a) scenariusz historyczny – zakłada historyczną zmianę stawek względem stawki WIBOR 3M, wykorzystuje szereg czasowy od 2007 roku,
  - b) scenariusz mieszany – zakłada równoległe przesunięcie krzywych o 0,99 kwantyl dwuletnich zmian stawki WIBOR 3M,
  - c) scenariusz łączny - obejmuje równoległy wzrost stóp procentowych oraz ryzyko kredytowe i ryzyko płynności, przy założeniach odpowiadających założeniom stosowanym przez Bank w procesach szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz stress testach płynnościowych,
  - d) scenariusz nierównoległego przesunięcia krzywej.
- 4) testy dodatkowych scenariuszy w pomiarze ICAAP:
  - a) scenariusz zmniejszenia spreadów – zakłada zmniejszenie spreadów między stopą WIBOR 3M i pozostałymi stopami międzybankowymi,
  - b) scenariusz spadku konkurencyjności – zakłada wypływy rachunków bieżących i depozytów,
  - c) scenariusz zmiany opcji behawioralnych – zakłada zwiększenie przedpłat na kredytach oraz zwiększenie zerwań depozytów i rachunków bieżących,
  - d) scenariusz zmiany modelu biznesowego – zakłada obniżkę średniej marży kredytów oraz zmianę horyzontu inwestycji w obligacje skarbowe.

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r.:

- 1) w zakresie zmiany wyniku odsetkowego wyznaczonej zgodnie z dwoma scenariuszami stresowymi dla testów nadzorczych (art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE),
- 2) w zakresie zmiany wartości ekonomicznej kapitału wyznaczonej zgodnie z sześcioma scenariuszami stresowymi dla Nadzorczych Testów Wartości Odstających.

Tabela 3.2.1. Testy warunków skrajnych – zmiana wyniku odsetkowego ( $\Delta$ NII) w mln zł

Scenariusz	2021-12-31	2020-12-31
Scenariusz przesunięcia o +200 pb.	-32,48	-34,92
Scenariusz przesunięcia o -200 pb.	32,42	17,39

Negatywna zmiana wyniku odsetkowego występuje w scenariuszu wzrostu stóp procentowych o 200 pb. Na koniec 2021 roku dotkliwość tego testu zmniejszyła się o 2,44 mln zł.

Tabela 3.2.2. Testy warunków skrajnych – zmiana wartości ekonomicznej kapitału ( $\Delta$ EVE) w mln zł

Scenariusz	2021-12-31	2020-12-31
Scenariusz przesunięcia o +200 pb.	-222,78	-7,06
Scenariusz przesunięcia o -200 pb.	266,46	-72,47
Scenariusz przesunięcia o +250 pb.	-278,00	-12,98
Scenariusz przesunięcia o -250 pb.	326,36	-72,47
Scenariusz wzrostu nachylenia	46,39	152,52
Scenariusz spadku nachylenia	-82,03	-170,19
Scenariusz wzrostu stóp proc. krótkoterm.	-179,20	-153,43
Scenariusz spadku stóp proc. krótkoterm.	199,16	90,30

Najdotkliwszym scenariuszem spośród Nadzorczych Testów Warunków Odstających był scenariusz wzrostu stóp procentowych o 250 punktów bazowych – potencjalne skutki realizacji takiego testu wynosiłyby -278 mln zł. Przed rokiem najdotkliwszym scenariuszem był spadek nachylenia krzywej dochodowości.

Wzrost wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału w stosunku do poprzedniego roku wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów Banku na skutek znaczących inwestycji w instrumenty finansowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach przeliczania 6-cio miesięcznych oraz inwestycji w instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu i terminach płatności powyżej 5 lat (instrumenty pomocowe emitowane w związku z kryzysem COVID-19). Do zwiększenia poziomu wrażliwości EVE przyczyniło się również znaczne zmniejszenie salda długoterminowych lokat banków spółdzielczych o stałym oprocentowaniu spowodowane wzrostem podstawowych stóp procentowych NBP. Ponadto, w związku z rozpoczęciem cyklem podwyżek podstawowych stóp procentowych NBP, banki spółdzielcze nie deponowały środków na terminy powyżej 3 miesięcy.

Bank prowadzi działania zmierzające do zniwelowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikającej z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej.

### **3.2.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka stopy procentowej**

Kontrola ryzyka stopy procentowej obejmuje ustalanie dostosowanej do skali i złożoności działalności Banku tolerancji na ryzyko określonej poprzez system limitów wewnętrznych i nadzorczych (wynikających z uregulowań nadzorcy europejskiego oraz krajowego, obejmuje również postanowienia zawarte w wytycznych EUNB). Limity te w szczególności dostosowywane są do skłonności Banku do podejmowania ryzyka stopy procentowej – tj. apetytu na ryzyko stopy procentowej określonego przez Radę Nadzorczą.

Monitorowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się raz na miesiąc według stanu na ostatni dzień miesiąca oraz jeżeli zachodzi taka konieczność również ad-hoc. Monitorowaniu podlegało w szczególności:

- 1) niedopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na ryzyko stopy procentowej,
- 2) wykorzystanie limitów wewnętrznych i nadzorczych,
- 3) wyniki testów warunków skrajnych,
- 4) wysokość kapitału wymaganego na zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej,
- 5) ogólna ocena ryzyka stopy procentowej.

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

- 1) w zakresie portfela bankowego:
  - a) 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,
  - b) limit maksymalnego dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej (EVE) na poziomie 18% funduszy własnych w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela bankowego wynikającej ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
  - c) 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.
- 2) w zakresie portfela handlowego - utrzymywanie portfela handlowego wynikającego z działalności bilansowej i pozabilansowej na poziomie nieprzekraczającym:
  - a) równowartości 45 mln EUR wyliczanej wg średniego kursu podawanego przez NBP na dzień badania oraz

- b) 1% funduszy własnych dla dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela handlowego wynikającego ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

#### **3.2.4. Raportowanie ryzyka stopy procentowej**

Raporty dotyczące pomiaru ryzyka stopy procentowej wykonywane są z częstotliwością miesięczną i prezentowane Komitetowi ALCO. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują raporty z częstotliwością kwartalną.

#### **3.2.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka stopy procentowej**

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmują w szczególności:

- 1) opracowywanie i monitorowanie funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej,
- 2) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 3) limity wewnętrzne i regulacyjne w obszarze ryzyka stopy procentowej,
- 4) określanie wielkości i typu transakcji, jakie możliwe są do wykonania tak, by zachować bezpieczny poziom narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej.

W Banku zostały ustanowione limity na ryzyko stopy procentowej odnoszące się do wrażliwości wyniku odsetkowego oraz wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału.

Metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku określone zostały w „Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka stopy procentowej, tj. apetyt na ryzyko określany został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji spójności procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej z procesem zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka, wymogami regulacyjnymi oraz ze stopniem dopasowania do skali i złożoności ryzyka stopy procentowej na jakie narażony jest Bank.

Ponadto skuteczność procesu zarządzania ryzykiem jest stale monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.2.4.

### **3.3. Ryzyko płynności i finansowania**

Bank definiuje ryzyko płynności i finansowania 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 – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

- b) ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania,
- c) ryzyko koncentracji płynności – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych.

### **3.3.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze zarządzania ryzykiem płynności**

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.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) inwestowanie posiadanych nadwyżek środków finansowych głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz takie instrumenty, które charakteryzują się wysoką płynnością;
- 2) dopuszczanie możliwości inwestowania w instrumenty finansowe charakteryzujące się podwyższonym ryzykiem, których emitentem nie jest Skarb Państwa ani Narodowy Bank Polski;
- 3) utrzymywanie minimalnych poziomów wskaźników zarówno płynności krótkoterminowej jak i długoterminowej;
- 4) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 5) budowanie struktury aktywów umożliwiającej elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, tj. dywersyfikowanie aktywów;
- 6) regulowanie płynności płatniczej poprzez wykorzystywanie między innymi instrumentów oferowanych przez Narodowy Bank Polski;

- 7) utrzymanie dotychczasowej struktury podmiotowej depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są lokaty składane przez banki spółdzielcze;
- 8) dążenie do pozyskiwania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania o możliwie długich terminach wymagalności;
- 9) niewykonywanie operacji w walutach obcych niewymienialnych oraz dążenie do zrównoważenia niedopasowania aktywów i pasywów w walutach wymienialnych;
- 10) analizowanie poziomu płynności bieżącej oraz w ujęciu krótkoterminowym i średnioterminowym;
- 11) ograniczanie ryzyka płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów;
- 12) identyfikowanie wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się wskaźników LCR oraz NSFR poniżej obowiązującego minimum 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 w ramach strategii finansowania przyjmuje, że głównym źródłem finansowania działalności Banku są środki lokowane przez zrzeszone banki spółdzielcze, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80,00% pasywów ogółem. Dodatkowo posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków obcych stabilnych oraz dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Istotnym elementem strategii finansowania jest możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania, w sytuacji awaryjnej:

- 1) pozyskanie środków uzyskanych w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB,
- 2) pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

### **3.3.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka płynności**

Zarządzanie ryzykiem płynności ma 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.

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

W Banku wykorzystywane są m.in. następujące miary ryzyka płynności:

- 1) wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) w układzie indywidualnym oraz zagregowanym – miara określająca relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych,
- 2) wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania netto (NSFR) w układzie indywidualnym oraz zagregowanym – miara określająca relację pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania,
- 3) struktura źródeł finansowania Banku,
- 4) poziom aktywów nieobciążonych – aktywa, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako przedmiot zastawu zabezpieczającego pozyskanie finansowania lub do celów handlowych lub zarządzania ryzykiem,
- 5) bufor płynności – miara określająca zdolność Banku do utrzymania płynności w każdym dniu w trakcie okresu zwanego „horyzontem przeżycia”, w warunkach skrajnych, uwzględniających scenariusze o różnym stopniu dotkliwości i prawdopodobieństwa,
- 6) nadwyżka płynności – różnica pomiędzy aktywami nieobciążonymi a koniecznym do utrzymania przez Bank buforem płynności,
- 7) kontraktowa i urealniona luka płynności,
- 8) limity w obszarze płynności (zarówno nadzorcze, strategiczne jak i wewnętrzne), m.in. limity luki płynności, zobowiązań pozabilansowych,
- 9) wskaźniki – m.in. wczesnego ostrzegania, ekonomiczne wpływające na ryzyko płynności,
- 10) stan rachunku bieżącego w NBP DSP,
- 11) poziom stabilności depozytów, koncentracji zaangażowań pasywnych Banku, kredytów stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego,
- 12) przepływy finansowe Banku,
- 13) miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy).

Bank oblicza i monitoruje wskaźniki LCR i NSFR w walucie sprawozdawczej w odniesieniu do wszystkich swoich transakcji, niezależnie od faktycznej waluty, w której denominowane są transakcje (w Banku w stosunku do żadnej waluty obcej stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach nie wynosił co najmniej 5%). SGB-Bank S.A. poprzez decyzję KNF został zwolniony z obowiązku indywidualnego utrzymywania zarówno wskaźnika LCR jak i NSFR, jednocześnie zobowiązany został do utrzymywania na prawidłowym poziomie (powyżej 100%) zagregowanego wskaźnika LCR oraz NSFR w oparciu o łączne dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB. Na dzień 31.12.2021 r. zagregowany wskaźnik LCR wyniósł 321,59% natomiast zagregowany wskaźnik NSFR wyniósł 173,84%.



Tabela 3.3.2. Wskaźnik pokrycia wypływów netto SGB-Banku S.A. (średnia za 2021 rok) [wzór EU LIQ1] w mln zł

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	X				24 610,82	23 416,81	22 203,80	21 109,50
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	43 957,76	43 336,08	42 688,97	41 808,73	3 101,40	3 063,01	3 024,19	2 969,25
3	Stabilne depozyty	28 833,12	28 288,80	27 736,21	27 023,76	1 441,66	1 414,44	1 386,81	1 351,19
4	Mniej stabilne depozyty	15 080,60	15 004,16	14 911,24	14 746,59	1 659,26	1 648,08	1 636,83	1 617,69
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	13 319,99	12 664,09	11 888,57	10 899,51	5 148,33	4 884,08	4 564,09	4 169,52
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	66,02	99,36	125,19	122,05	3,98	6,35	8,31	8,66
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	13 252,03	12 563,68	11 762,33	10 776,18	5 142,41	4 876,68	4 554,72	4 159,59
8	Dług niezabezpieczony	1,94	1,05	1,06	1,28	1,94	1,05	1,06	1,28

9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-				0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wymogi dodatkowe	2 907,82	2 828,86	2 778,49	2 710,35	260,40	256,09	254,54	246,43
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	2 907,82	2 828,86	2 778,49	2 710,35	260,40	256,09	254,54	246,43
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 030,45	886,56	758,24	660,46	901,14	755,25	629,46	533,48
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	70,27	151,79	259,57	350,02	2,55	1,60	0,45	0,00
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	-				9 413,82	8 960,03	8 472,73	7 918,68
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 587,14	1 642,88	1 659,01	1 563,93	1 307,18	1 359,31	1 356,47	1 252,05
19	Inne wpływy środków pieniężnych	873,25	827,59	796,21	732,03	562,55	507,44	482,99	425,08



23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO		327,52%	331,58%	335,69%	338,18%
----	-------------------------------------	--	---------	---------	---------	---------

Tabela prezentuje dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR. Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. zobowiązany został do wypełniania norm LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Tabela 3.3.3. Wskaźnik stabilnego finansowania netto SGB-Banku S.A. [wzór EU LIQ2] w mln zł

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>5 282,76</b>	<b>0,00</b>	<b>2,36</b>	<b>318,38</b>	<b>5 601,14</b>
2	<i>Fundusze własne</i>	5 282,76	0,00	0,00	299,19	5 581,95
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>		0,00	2,36	19,19	19,19
4	Depozyty detaliczne		<b>41 884,60</b>	<b>2 848,75</b>	<b>801,43</b>	<b>42 516,84</b>
5	<i>Stabilne depozyty</i>		27 353,50	1 754,45	543,44	28 195,99
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		14 531,10	1 094,30	257,98	14 320,84
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		<b>15 595,45</b>	<b>236,50</b>	<b>166,14</b>	<b>7 297,85</b>
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		6,30	0,00	0,00	3,15
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		15 601,76	236,50	166,14	7 294,85
10	Zobowiązania wzajemne		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
11	Pozostałe zobowiązania:	<b>0,00</b>	<b>1 521,29</b>	<b>60,73</b>	<b>517,05</b>	<b>547,42</b>
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	0,00				
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>		<b>1 521,29</b>	60,73		547,42
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>55 966,40</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					<b>97,70</b>
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>4 766,14</b>	<b>4 163,51</b>	<b>30 004,18</b>	<b>29 634,33</b>
18	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %</i>		29,47	25,07	195,39	207,92

19	<i>Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych</i>		847,63	57,47	0,00	114,90
20	<i>Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:</i>		3 046,40	2 864,79	22 133,58	20 675,15
21	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		190,64	460,64	3 899,82	2 842,89
22	<i>Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:</i>		247,90	216,55	4 172,47	4 069,11
23	<i>O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II</i>		26,01	20,62	563,55	427,96
24	<i>Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu</i>		594,74	999,63	3 502,75	4 567,26
25	Współzależne aktywa		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
26	Inne aktywa:	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
27	<i>Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu</i>				7,44	7,44
28	<i>Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania</i>		0,00	0,00	0,00	0,00
29	<i>Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>		0,00	0,00	0,00	0,00
30	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego</i>		0,00	0,00	0,00	0,00
31	<i>Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach</i>		1 428,76	64,22	1 492,04	2 316,97
32	Pozycje pozabilansowe		<b>1 208,52</b>	<b>201,89</b>	<b>1 154,96</b>	<b>135,92</b>
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>32 194,48</b>

<b>34</b>	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>173,84%</b>
-----------	---	--	--	--	--	----------------

Tabela prezentuje dane dot. zagregowanego wskaźnika NSFR. Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. zobowiązany został do wypełniania norm NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty zrzeszonych banków spółdzielczych, deponowane w Banku na podstawie uregulowań zawartych w Umowie Zrzeszenia. W 2021 r. źródła finansowania SGB-Banku S.A. prezentowały się następująco:

Tabela 3.3.4. Źródła finansowania działalności (w mln zł)

Podstawowe źródła finansowania działalności	Stan na 2021-12-31 (w mln zł)	Struktura w %	Stan na 2020-12-31 (w mln zł)	Struktura w %
operacje z NBP	0,00	0,00%	0,00	0,00%
lokaty BS	23 127,71	87,91%	21 956,29	87,05%
baza depozytowa, w tym:	1 048,92	3,99%	950,93	3,77%
<i>depozyty osób fizycznych</i>	<i>318,89</i>	<i>1,21%</i>	<i>279,17</i>	<i>1,11%</i>
<i>depozyty poz. podmiotów niefin.</i>	<i>730,03</i>	<i>2,78%</i>	<i>671,76</i>	<i>2,66%</i>
depozyty inst. samorząd.	57,14	0,22%	167,84	0,67%
depozyty podm. sekt. finansowego z wyłączeniem dep. BS należących do IPS	429,95	1,63%	527,68	2,09%
kredyty i pożyczki otrzymane	0,20	0,00%	0,20	0,00%
własne papiery wartościowe	199,87	0,76%	255,90	1,01%
dłużne papiery wartościowe	42,00	0,16%	42,00	0,17%

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 uwzględnia zasady ustalone w tym obszarze przez System IPS-SGB.

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 31.12.2021 r. przedstawiają się następująco:

Tabela 3.3.5. Urealniona luka płynności - aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozabilansowe (w mln zł)

2021-12-31	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y <= 20Y	> 20Y
AKTYWA RAZEM	13 967,07	128,21	582,96	567,49	817,87	1 135,71	2 280,13	4 207,69	625,42	473,35
PASYWA RAZEM	3 921,92	2 573,96	1 062,26	792,75	2 923,46	2 102,40	4 669,38	1 579,25	3 132,18	3 159,91
LUKA	10 045,15	-2 445,75	-479,29	-225,25	-2 105,59	-966,68	-2 389,25	2 628,44	-2 506,76	-2 686,56
LUKA SKUMULOWANA	10 045,15	7 599,39	7 120,10	6 894,85	4 789,26	3 822,58	1 433,33	4 061,77	1 555,01	-1 131,55
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	3,56	0,05	0,55	0,72	0,28	0,54	0,49	2,66	0,20	0,15
Wskaźnik płynności ogółem	3,56	2,17	1,94	1,83	1,42	1,29	1,08	1,21		

2020-12-31	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y <= 20Y	> 20Y
AKTYWA RAZEM	14 882,06	126,77	497,22	600,30	637,76	979,52	2 374,17	2 915,59	792,17	583,36
PASYWA RAZEM	3 483,55	81,16	86,19	284,95	2 186,89	2 641,33	5 323,76	4 427,33	3 957,09	2 922,33
LUKA	11 398,50	45,61	411,03	315,35	-1 549,13	-1 661,81	-2 949,59	-1 511,74	-3 164,93	-2 338,96
LUKA SKUMULOWANA	11 398,50	11 444,11	11 855,14	12 170,49	10 621,36	8 959,55	6 009,96	4 498,22	1 333,29	-1 005,67
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	4,27	1,56	5,77	2,11	0,29	0,37	0,45	0,66	0,20	0,20
Wskaźnik płynności ogółem	4,27	4,21	4,25	4,09	2,73	2,02	1,43	1,24		

### Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych oraz dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W ramach nadwyżki płynności uwzględniane są między innymi obligacje skarbowe, bony pieniężne NBP, obligacje PFR i BGK.

Tabela 3.3.6. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń [wzór EU AE1] w mln zł

		2021		
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	246		26 065
030	Instrumenty kapitałowe			339
040	Dłużne papiery wartościowe			18 705
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			11 442
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			4 602
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			150
120	Inne aktywa	246	-	7 021,41

Usunięte wiersze 050 i 060 oraz kolumny 030, 050, 080 i 100 dotyczą metod niestosowanych w Banku



Tabela 3.3.7. Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe [Wzór EU AE2] w mln zł

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	
		010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA 030
<b>250</b>	<b>ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	<b>246,00</b>	<b>0</b>

Usunięte wiersze od 130 do 241 oraz kolumny 040 i 060 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia nie dotyczy Banku.

Konieczny do utrzymania przez Bank poziom bufora płynności na dzień 31.12.2021 r. wynosił 7 285,47 mln zł, w tym:

- część podstawowa bufora – 6 649,59 mln zł,
- część uzupełniająca bufora – 635,87 mln zł.

W celu oceny wpływu negatywnych warunków na poziom płynności, Bank okresowo 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 również poziom tolerancji na ryzyko płynności (3 opracowane scenariusze sytuacji kryzysowych, tj. wewnętrzny, systemowy i mieszany),
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

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.

### **3.3.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka płynności**

Kontrola ryzyka płynności obejmuje ustalenie poziomu tolerancji na ryzyko, który związany jest z utrzymywaniem przez Bank aktywów nieobciążonych na takim poziomie, by stanowiły one zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się opracowanych scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

W ramach kontroli ryzyka opracowany jest system limitów dostosowanych do skali oraz złożoności działalności Banku określających akceptowalny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności we wszystkich horyzontach czasowych.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności DRB monitoruje wykorzystanie ustanowionych limitów, i tak:

- 1) w trybie dziennym raportowane są następujące limity:
  - a) regulacyjne (LCR, NSFR),
  - b) określające poziom środków na rachunku bieżącym w DSP NBP,
  - c) zaangażowania Banku w bankach komercyjnych,
  - d) dilerskie,
  - e) aktywa nieobciążone i wymagany minimalny poziom bufora płynności;
- 2) w trybie tygodniowym monitorowany jest maksymalny okres obsługi klienta;
- 3) w trybie dekadowym monitorowane są limity luki niedopasowania;
- 4) w trybie miesięcznym monitorowane są następujące limity:
  - a) luki niedopasowania,
  - b) poziomu koncentracji dużych zaangażowań Banku,
  - c) zobowiązań pozabilansowych,
  - d) poziomu długoterminowych aktywów.

### **3.3.4. Raportowanie ryzyka płynności**

Raporty ryzyka płynności sporządzane są na bazie danych dziennych w celach operacyjnych oraz dekadowo – raporty przygotowywane dla Zespołu ds. zarządzania płynnością. Na potrzeby zarządcze natomiast sporządzane są raporty w układzie miesięcznym i kierowane na posiedzenia Komitetu ALCO. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza otrzymują informacje przygotowywane w trybie kwartalnym.

### **3.3.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka płynności**

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem płynności obejmują w szczególności:

- 1) opracowywanie i monitorowanie funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w zarządzaniu ryzykiem płynności,

- 2) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, w tym w szczególności płynnościowe plany awaryjne,
- 3) limity wewnętrzne, strategiczne i regulacyjne w obszarze ryzyka płynności oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania,
- 4) pozyskiwanie środków od banków spółdzielczych, stanowiące główne źródło finansowania działalności Banku,
- 5) transakcje kupna i sprzedaży papierów wartościowych; lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 6) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,

Metody zarządzania ryzykiem płynności w Banku określają przepisy wewnętrzne, tj.:

- 1) „Zasady zarządzania ryzykiem płynności”,
- 2) „Zasady postępowania w sytuacji awarii płynności”,
- 3) „Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności”,
- 4) „Zasady funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku S.A.”,
- 5) „Instrukcji badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności”,
- 6) „Instrukcji monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka płynności, tj. apetyt na ryzyko określany został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem wytycznych ILAAP) w celu weryfikacji spójności procesu zarządzania ryzykiem płynności z procesem zarządzania pozostałymi ryzykami, wymogami regulacyjnymi oraz ze stopniem dopasowania do skali i złożoności ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank. Działanie to zapewnia utrzymanie stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko.

Ponadto skuteczność procesu zarządzania ryzykiem jest stale monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.3.4.

### **3.4. Ryzyko walutowe**

Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych. W przypadku Banku w ryzyku rynkowym wyróżnia się ryzyko walutowe zdefiniowane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

#### **3.4.1. Cele strategiczne w obszarze 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.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje:

- 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.

### 3.4.2. Identyfikacja, pomiar i ocena 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) 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 w walutach obcych,
  - e) minimalnego poziomu aktywów płynnych,
  - f) transakcji foreksowych i pochodnych,
  - g) wyznaczenia skali transakcji zaliczanych do portfela handlowego,
  - 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 niekorzystnej zmiany kursów walutowych o 30% w odniesieniu do wyniku finansowego.

Skala działalności walutowej jest niska – na 31.12.2021 r. aktywa walutowe stanowiły 4,74%, a pasywa walutowe 4,69% sumy bilansowej.

Tabela 3.4.1. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [Wzór EU MR1] w mln zł

		2021
		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
	<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
3	Ryzyko walutowe	0,00
9	<b>Ogółem</b>	0,00

Usunięte wiersze od nr 1-2, 4-8 dotyczą metod niestosowanych w Banku

Bank nie sporządza formularzy EU MR2-A, EU MR2-B, EU MR3 i EU MR4 z uwagi na nieistotną skalę działalności handlowej i brak stosowania odrębnych metod pomiaru ryzyka dla tego portfela.

### **3.4.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka walutowego**

Kontrola ryzyka walutowego obejmuje ustalanie dostosowanej do skali i złożoności działalności Banku tolerancji na ryzyko określonej poprzez system limitów wewnętrznych pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Limity te w szczególności dostosowywane są do skłonności Banku do podejmowania ryzyka walutowego – tj. apetytu na ryzyko walutowe, określonego przez Radę Nadzorczą.

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko rynkowe, wprowadził następujący system limitów:

- 1) całkowitej pozycji walutowej,
- 2) indywidualnych pozycji walutowych w poszczególnych walutach,
- 3) wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- 4) portfela kredytowego walutowego,
- 5) minimalnego poziomu aktywów płynnych walutowych EUR, USD i GBP,
- 6) transakcji o charakterze spekulacyjnym foreksowych i pochodnych,
- 7) wyznaczenia skali transakcji zaliczanych do portfela handlowego.

Za monitorowanie ryzyka odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Bankowego, który:

- 1) w trybie dziennym monitoruje:
  - a) całkowitą pozycję walutową,
  - b) indywidualną pozycję netto,
  - c) niezrównoważoną pozycję transakcji foreksowych i na instrumentach pochodnych o charakterze spekulacyjnym,
  - d) zaangażowania rozliczeniowe w poszczególnych bankach,
- 2) w trybie miesięcznym monitoruje:
  - a) wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
  - b) portfela kredytowego w walutach obcych,
  - c) minimalnego poziomu aktywów płynnych,
  - d) skalę transakcji zaliczanych do portfela handlowego,
  - e) zaangażowania środków dla krajów.

### **3.4.4. Raportowanie ryzyka walutowego**

W zakresie ryzyka walutowego funkcjonują następujące raporty:

- 1) każdego dnia roboczego Departament Rozliczeń sporządza i udostępnia Departamentowi Skarbu i Departamentowi Ryzyka Bankowego:
  - a) raport pozycji walutowej,
  - b) raport bieżącej pozycji walutowej

- c) raport minimalnych i maksymalnych odchyłeń pozycji walutowych,
- 2) raz w miesiącu:
  - a) Departament Rozwoju i Kontrolingu sporządza i przekazuje Zespołowi ds. działalności walutowej zestawienie skali obrotów miesięcznych dotyczących transakcji wpływających na pozycję wymiany,
  - b) Departament Ryzyka Bankowego sporządza i przekazuje Zespołowi ds. działalności walutowej i Komitetowi ALCO raport Ocena poziomu ryzyka walutowego w Banku według stanu na koniec analizowanego miesiąca,
- 3) kwartalnie Departament Ryzyka Bankowego sporządza i przekazuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej raport z oceny poziomu ryzyka według stanu na koniec analizowanego kwartału zawierający ocenę poziomu ryzyka walutowego.

### **3.4.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka walutowego**

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem walutowym obejmują w szczególności:

- 1) opracowywanie i monitorowanie funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w zarządzaniu ryzykiem walutowym,
- 2) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym,
- 3) limity wewnętrzne, limity strategiczne w obszarze ryzyka walutowego oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania,
- 4) określanie wielkości transakcji o charakterze spekulacyjnym foreksowych i pochodnych, jakie możliwe są do wykonania, tak by zachować bezpieczny poziom narażenia Banku na ryzyko walutowe.

Metody zarządzania ryzykiem walutowym w Banku określone zostały w:

- 1) „Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym”,
- 2) „Zasadach ustalania pozycji walutowych SGB-Banku S.A.”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka walutowego, tj. apetyt na ryzyko określany został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji spójności procesu zarządzania ryzykiem walutowym z procesem zarządzania pozostałymi ryzykami, wymogami regulacyjnymi oraz ze stopniem dopasowania do skali i złożoności ryzyka walutowego na jakie narażony jest Bank.

Ponadto skuteczność procesu zarządzania ryzykiem jest stale monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.4.4.

### **3.5. Ryzyko operacyjne**

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące także ryzyko prawne (rozumiane jako ryzyko poniesienia

strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami). Podkategoriami ryzyka operacyjnego identyfikowanymi jako ryzyka istotne są:

- 1) ryzyko IT – niepewność związana z prawidłowym, efektywnym i bezpiecznym wspieraniem działalności Banku przez jego środowisko teleinformatyczne w szczególności ryzyko IT należy rozpoznawać w kontekście zagrożeń oraz podatności istniejącego komponentu lub grupy komponentów środowiska teleinformatycznego i wpływu tych relacji na bezpieczne funkcjonowanie infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych oraz bezpieczeństwa danych wykorzystywanych dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów,
- 2) ryzyko bezpieczeństwa informacji – ryzyko związane z naruszeniem poufności, integralności i dostępności informacji,
- 3) ryzyko ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności przez Bank,
- 4) ryzyko modeli – oznacza potencjalną stratę jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

### **3.5.1. Cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego oraz sposób ich realizacji**

W zakresie ryzyka operacyjnego celem strategicznym jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów, modeli 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, pozwalająca 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,
- 6) redukcja ryzyka operacyjnego poprzez powierzenie procesów, usług lub zadań na zewnątrz Banku i zapewnienie wysokiej jakości, bezpieczeństwa, skuteczności powierzonych do realizacji podmiotom zewnętrznym procesów, usług lub zadań,
- 7) powierzanie czynności w sposób zapewniający ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych,
- 8) zapewnienie wysokiej jakości, bezpieczeństwa, skuteczności powierzonych do realizacji podmiotom zewnętrznym procesów, usług lub zadań,
- 9) efektywne zarządzanie outsourcingiem i zarządzanie ryzykiem dotyczącym umów outsourcingu w celu zachowania odpowiedniej reputacji Banku,



- 10) zapewnienie skutecznego nadzoru, monitorowania i kontroli narażenia na ryzyko wynikające z powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym,
- 11) nieposiadanie przez Bank modeli zewnętrznych,
- 12) nieposiadanie przez Bank modeli o wysokim ryzyku indywidualnym,
- 13) ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatny do profilu ryzyka Banku,
- 2) system zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 3) skuteczny system kontroli wewnętrznej,
- 4) odpowiednie warunki techniczne, w tym również technologiczne, wspierające w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje,
- 5) procedury opisujące istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego,
- 6) plany awaryjne i plany zachowania ciągłości działania Banku.

Cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego Bank realizuje również poprzez politykę powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, na którą składa się:

- 1) prowadzenie działalności z określonymi ograniczeniami w zakresie powierzania czynności i zawierania umów outsourcingu,
- 2) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem outsourcingu oraz sprawowanie nadzoru nad tym systemem, w tym dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu dążenie do zapewnienia wysokiego poziomu usług świadczonych na rzecz klientów z zachowaniem odpowiednich standardów bezpieczeństwa,
- 3) działanie zgodnie z przepisami prawa, w tym z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi obszaru outsourcingu,
- 4) identyfikowanie, ocena, pomiar oraz monitorowanie ryzyk wynikających z outsourcingu i zarządzanie tymi ryzykami,
- 5) nadzorowanie wykonywania powierzonych czynności, a także posiadanie odpowiednich strategii wyjścia.

Cele strategiczne w obszarze ryzyka modeli Bank realizuje poprzez:

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

### **3.5.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka operacyjnego**

Obowiązujący w Banku 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,
- 4) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego,
- 5) sposoby przeciwdziałania ryzyku występującemu i prognozowanemu w działalności Banku.

Uczestniczą w nim wszyscy pracownicy Banku.

Bank identyfikuje ryzyko operacyjne we wszystkich obszarach działalności w ramach realizowanych przez siebie procesów, a także w działalności podmiotów zależnych. 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. Identyfikacja ryzyka stanowi punkt wyjścia do przeprowadzanych analiz ryzyka operacyjnego i polega na identyfikacji ryzyk, które mogą wystąpić w Banku lub mieć wpływ na Bank, gromadzeniu danych wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących zdarzeń operacyjnych, w tym o skutkach i przyczynach ich wystąpienia oraz działaniach zaradczych. Identyfikując ryzyko operacyjne, Bank uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne, jak i zewnętrzne (otoczenia biznesowego).

W Banku przeprowadzany jest proces samooceny, która obejmuje identyfikację możliwych do wystąpienia rodzajów ryzyka operacyjnego wraz z określeniem ich potencjalnych skutków oraz propozycji działań ograniczających ryzyko. Badanie to obejmuje pełną samoocenę roczną i jej aktualizację, samoocenę bieżącą w przypadku wdrożenia nowego produktu/projektu lub wprowadzenia zmian, samooceny okresowe w zakresie usług płatności internetowych oraz ryzyka systemu, działającego w ramach usługi kluczowej.

W procesie identyfikacji ryzyka operacyjnego, gromadzone są dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku, uwzględniające minimalne wartości progowe dotyczące strat operacyjnych, adekwatne do rodzaju zdarzeń.

Identyfikując zdarzenia operacyjne, Bank zwraca uwagę na występujące przypadki z pogranicza ryzyka operacyjnego i innych ryzyk towarzyszących jego działalności.

W celu zapewnienia kompletności gromadzonych danych o zdarzeniach operacyjnych, Bank wykorzystuje, jako uzupełnienie informacji m. in.:

- 1) rejestr incydentów i zdarzeń,
- 2) rejestr skarg i reklamacji,
- 3) rejestr incydentów Serwis SGB (w tym zgłoszenia z BS),
- 4) rejestr awarii,
- 5) wyniki audytu,
- 6) wyniki testów (PCD, planów awaryjnych),
- 7) informacje i analizy omawiane na KRO,
- 8) księgi finansowe Banku (rekoncyliacja danych o stratach oraz niedoborach kasowych i bankomatowych),
- 9) informacje o zdarzeniach ryzyka braku zgodności powiązanych z ryzykiem operacyjnym.

10) raporty z monitoringu lub walidacji modeli.

Proces pełnej identyfikacji ryzyka obejmuje również pozyskiwanie zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń operacyjnych pochodzących z systemu udostępnionego przez Związek Banków Polskich (ZORO - System Zdarzeń z Obszaru Ryzyka Operacyjnego).

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego w Banku jest określenie skali zagrożeń związanych z materializacją ryzyka operacyjnego przy wykorzystaniu ustalonych miar ryzyka. Na pomiar ryzyka operacyjnego składają się:

- 1) obliczanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- 2) obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z założeniami metody wskaźnika bazowego,
- 3) testy warunków skrajnych,
- 4) wykorzystanie akceptowanych wartości progowych sum strat dla danego rodzaju zdarzenia (apetyt na ryzyko operacyjne).

W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych. Polegają one na uwzględnieniu w ocenie ryzyka operacyjnego potencjalnych następstw realizacji scenariuszy, których prawdopodobieństwo materializacji jest możliwe i mających skrajnie negatywne skutki.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych poprzez analizę scenariuszową, której celem jest ustalenie, czy regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego pokrywa łączną kwotę strat wynikających z realizacji uwzględnionych scenariuszy i czy konieczne jest ustanowienie dodatkowego kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Na bazie informacji zarejestrowanych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym w 2021 roku, wartość strat rzeczywistych brutto wyniosła 0,07 mln zł.

Tabela 3.5.1. Straty brutto w podziale na rodzaj zdarzenia (w mln zł)

Lp.	Rodzaj zdarzenia	2020-12-31	2021-12-31
1	Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00
2	Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,02	0,01
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,01	0,00
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,03	0,02
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów, w błędy w opracowaniu, wdrożeniu lub stosowaniu modeli	0,01	0,04
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,01	0,00

*Strata rzeczywista brutto: finansowy skutek zdarzenia rzeczywistego, wykazany w księgach, bez odzysków*

### **3.5.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego**

Kontrola ryzyka operacyjnego obejmuje ustalanie dostosowanej do skali i złożoności działalności Banku tolerancji na ryzyko określonej poprzez system limitów wewnętrznych, w tym określone limity strategiczne. Limity te w szczególności dostosowywane są do skłonności Banku do podejmowania ryzyka operacyjnego – tj. apetytu na ryzyko operacyjne określonego przez Radę Nadzorczą.

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne, wyznaczył KRI i określił stosowne wartości progowe dla poszczególnych poziomów kontrolnych. KRI obejmują co najmniej następujące obszary:

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

KRI podlegają okresowemu raportowaniu.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego ma za zadanie jak najwcześniejszą identyfikację zmian poziomu ryzyka oraz zainicjowanie działań zaradczych.

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, który:

- 1) umożliwia obserwację profilu tego ryzyka;
- 2) zapewnia cykliczne przekazywanie informacji KRO, Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku odbywa się w szczególności na podstawie:

- 1) zdarzeń rzeczywistych i incydentów oraz związanych z nimi skutków i stosowanych działań ograniczających ryzyko, w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń,
- 2) przeprowadzanych lub aktualizowanych samoocen ryzyka,
- 3) KRI oraz wartości progowych sum strat dla danego rodzaju zdarzenia,
- 4) Testów Warunków Skrajnych,
- 5) zdarzeń zewnętrznych i ich możliwego wpływu na Bank,
- 6) wyników kontroli oraz skuteczności działań kontrolnych i naprawczych,
- 7) informacji o realizacji zaleceń wydawanych, w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- 8) danych związanych z transferowaniem ryzyka,
- 9) informacji pozyskanych od podmiotów zależnych.

### **3.5.4. Raportowanie ryzyka operacyjnego**

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej, który umożliwia ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem.

Odbiorcami informacji miesięcznych są Członkowie KRO – otrzymują miesięczne raporty dotyczące zdarzeń rzeczywistych oraz incydentów, wskaźników KRI, korekt finansowych i odzysków, danych zewnętrznych z systemu ZORO.

Odbiorcami raportów kwartalnych są: KRO, Zarząd, Komitet ds. Ryzyka oraz Rada Nadzorcza. Zawierają one m.in.: analizę związaną ze zdarzeniami rzeczywistymi (wraz z analizą strat) oraz incydentami, informację z zakresu tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne oraz przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Analiza kwartalna uzupełniana jest dodatkowo o informację o ryzykach w projektach, produktach, informację z zakresu realizacji założeń strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także o wyniki, dotyczące przeglądu procesów.

Odbiorcami raportów rocznych są: KRO, Zarząd, Komitet ds. Ryzyka oraz Rada Nadzorcza. Zawierają one analizy z zakresu: ubezpieczenia, umów outsourcingu, ryzyka w podmiotach zależnych, samooceny ryzyka operacyjnego, oceny struktury organizacyjnej.

### **3.5.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka operacyjnego**

Bank dąży do ograniczania narażenia na straty rzeczywiste, przynajmniej na poziomie umożliwiającym brak przekroczeń ponad przedział pożądany w ramach tolerancji, brak przekroczeń w ramach apetytu na ryzyko określonego wartościami progowymi sum strat dla danego rodzaju zdarzenia, jak również niedotwarzanie dodatkowych wymogów kapitałowych.

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 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 dodatkowych 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) ograniczenie ryzyka – wprowadzenie mechanizmów pozwalających na zredukowanie ryzyka, w tym wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących funkcjonowanie poszczególnych obszarów działalności Banku (w szczególności w zakresie systemów, produktów, procesów) oraz wydanie rekomendacji wpływających na minimalizację ryzyka,
- 3) unikanie ryzyka – niepodejmowanie działań mogących generować występowanie zdarzeń rzeczywistych lub incydentów,
- 4) transferowanie ryzyka – przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny:
  - a) zlecenie wykonywania czynności zewnętrznemu podmiotowi (outsourcing),
  - b) stosowanie ubezpieczeń.

Metody zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku określone zostały w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego, tj. apetyt na ryzyko określany został przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem w celu weryfikacji spójności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym z procesem zarządzania pozostałymi ryzykami, wymogami regulacyjnymi oraz ze stopniem dopasowania do skali i złożoności ryzyka operacyjnego na jakie narażony jest Bank.

Ponadto skuteczność procesu zarządzania ryzykiem jest stale monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.5.4.

### **3.6. Ryzyko biznesowe**

Bank definiuje ryzyko biznesowe, jako ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to jest podstawową kategorią ryzyka w działalności gospodarczej prowadzonej przez Bank.

Bank wyróżnia również ryzyko strategiczne, które traktowane jest jako podzbiór ryzyka biznesowego, związanego z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

### 3.6.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka biznesowego

Charakterystyka modelu biznesowego Banku określona została w następujący sposób:

- 1) SGB-Bank S.A. jako bank zrzeszający zapewnia bezpieczeństwo i wsparcie zrzeszonym bankom spółdzielczym,
- 2) SGB-Bank S.A. finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi od Zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
- 3) działalność SGB-Banku S.A. ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności Banku i Zrzeszenia poprzez inwestowanie środków w płynne instrumenty finansowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe),
- 4) środki nieaktywowane w płynne instrumenty finansowe inwestowane są w kredyty oraz w dłużne papiery wartościowe i lokaty międzybankowe.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest niezagrożona realizacja strategii biznesowej Banku.

Cele realizowane są przez odpowiednie komórki Banku, funkcjonujące w ramach wewnętrznej struktury, podzielonej na 4 pionów, którym przypisane zostały następujące odpowiedzialności:

- 1) Pion Prezesa Zarządu:
  - a) analiza i monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
  - b) koordynowanie procesów planowania finansowego Banku,
  - c) przygotowanie informacji zarządczej w zakresie sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku,
  - d) dokonywanie analiz ekonomiczno-finansowych w zakresie działalności Banku,
  - e) analiza potrzeb kapitałowych i przygotowanie propozycji w zakresie struktury kapitału,
  - f) monitorowanie czynników rynkowych i makroekonomicznych mających wpływ na inwestycje Banku,
  - g) sporządzanie finansowej informacji zarządczej,
  - h) przygotowanie i koordynowanie działań media relations, PR, Social Media i sponsoringu dla SGB-Banku (promowanie marki Banki Spółdzielcze),
  - i) prowadzenie działań w zakresie PR, w tym: utrzymywanie stałych kontaktów z redakcjami o zasięgu ogólnopolskim, regionalnym i lokalnym, prezentowanie mediom stanowisk Zarządu Banku i Zrzeszenia w określonych istotnych sprawach, ważnych dla opinii publicznej,
  - j) wsparcie i doradztwo na rzecz zrzeszonych banków spółdzielczych w obszarach: PR, media relations, Social Media, CSR i sponsoringu,
- 2) Pion biznesu:
  - a) stała analiza rynku i zwiększanie konkurencyjności Banku w opracowywanej ofercie produktowej dla klientów instytucjonalnych,
  - b) podejmowanie działań wspierających działalność biznesową,
  - c) budowanie i umacnianie relacji, w tym relacji biznesowych pomiędzy Bankiem a zrzeszonymi bankami spółdzielczymi,
- 3) Pion ryzyka i finansów:

- a) analiza i monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej zrzeszonych banków spółdzielczych,
  - b) monitorowanie akceptowanego poziomu ryzyka,
  - c) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
  - d) sporządzanie raportów dotyczących ryzyka,
  - e) definiowanie ryzyka i określanie jego istotności,
- 4) Pion technologii i operacji:
- a) przygotowanie i realizacja strategii elektronicznych kanałów dostępu,
  - b) rentowność i wyniki biznesowe elektronicznych kanałów dostępu,
  - c) przygotowanie, utrzymanie i rozwój kompleksowej oferty w zakresie produktów bankowych i okołobankowych dla klientów indywidualnych,
  - d) stała analiza rynku i wykorzystanie wniosków do zwiększenia konkurencyjności i innowacyjności oferty produktowej dla klientów indywidualnych,
  - e) rentowność i wyniki biznesowe bankowości detalicznej.

### **3.6.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka biznesowego**

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

Bank zarządza ryzykiem biznesowym, jako ryzykiem istotnym, poprzez monitorowanie realizacji rocznych i wieloletnich planów finansowych, realizacji strategii Banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchyień od realizacji przyjętego celu strategicznego. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka biznesowego (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez realizację planu finansowego w zakresie wyniku finansowego działalności bankowej co najmniej na poziomie 85% planowanej wielkości w jednym z trzech ostatnich pełnych lat obrotowych.

### **3.6.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka biznesowego**

Kontrola ryzyka biznesowego jest przeprowadzana na podstawie ustalonych parametrów oceny ryzyka oraz systemu limitów wewnętrznych, do których zalicza się:

- 1) ocenę wyniku finansowego netto na koniec roku finansowego w okresie trzech ostatnich pełnych lat obrotowych;
- 2) nadaną ocenę BION w zakresie modelu biznesowego.

### **3.6.4. Raportowanie ryzyka biznesowego**

Raporty dotyczące pomiaru ryzyka biznesowego wykonywane są z częstotliwością kwartalną i prezentowane w pierwszej kolejności Komitetowi ALCO, a następnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.



### **3.6.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka biznesowego**

Strategia w zakresie ryzyka biznesowego i zarządzania nim 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 Zarząd Banku.

Zarządzanie ryzykiem biznesowym w Banku odbywa się zgodnie z zatwierdzonymi przez Zarząd „Zasadami zarządzania ryzykiem biznesowym”.

Bank ogranicza ryzyko biznesowe m.in. poprzez:

- 1) przygotowanie strategii działania,
- 2) przygotowywanie, realizacja, monitorowanie i kontrola w zakresie planów finansowych,
- 3) stosowanie systemu limitów,
- 4) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania w rozumieniu wewnętrznych i zewnętrznych impulsów oddziałujących na prowadzoną działalność.

### **3.7. Ryzyko braku zgodności**

Bank definiuje ryzyko braku zgodności jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

#### **3.7.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka braku zgodności**

Zapewnienie zgodności jest jednym z podstawowych celów systemu kontroli wewnętrznej Banku, który zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank dąży do zapewnienia zgodności poprzez funkcję kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:

- 1) pierwszego poziomu – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) drugiego poziomu – poprzez działalność komórki ds. zapewnienia zgodności,
- 3) trzeciego poziomu – poprzez działalność komórki audytu wewnętrznego Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Realizując swoje zadania, Bank działa zgodnie z prawem i w granicach nim przewidzianych, respektuje zasady dobrej praktyki bankowej i etyki biznesu, dąży do unikania konfliktów interesów, stosuje zasady uczciwej konkurencji, rzetelności oraz poszanowania norm współżycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem o prowadzonej działalności.

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.

### **3.7.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka braku zgodności**

DZZ identyfikuje ryzyko braku zgodności m.in. w oparciu o informacje wynikające z:

- 1) informacji o zmianach w przepisach prawa oraz w regulacjach wewnętrznych,
- 2) rejestru zdarzeń i strat operacyjnych w tym zdarzeń powiązanych z ryzykiem braku zgodności, zarejestrowanych w systemie Banku służącym do rejestracji i obsługi tego typu zdarzeń,
- 3) okresowych przeglądów obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, raportów z kontroli sporządzanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej,
- 4) raportów z monitoringów zgodności i testów zgodności,
- 5) protokołów pokontrolnych z przeprowadzonych w Banku kontroli zewnętrznych/audytów zewnętrznych,
- 6) wyników z analiz kwestionariuszy BION,
- 7) rejestru reklamacji i skarg,
- 8) rejestru spraw sądowych,
- 9) informacji dotyczącej braku zgodności w obszarze dotyczącym przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 10) informacji o przypadkach braku zgodności w obszarze ochrony danych osobowych oraz w obszarze zachowania tajemnicy bankowej, informacji poufnych i tajemnicy zawodowej,
- 11) wydanych opinii prawnych oraz danych o prowadzonych i potencjalnych sporach sądowych,
- 12) wykonywanego monitoringu otoczenia prawnego/regulacyjnego,
- 13) anonimowego kanału powiadomień o nieprawidłowościach,
- 14) informacji zgłaszanych przez wskazane komórki merytoryczne,
- 15) niekorzystnych informacji o Banku, które pojawiły się w mediach,
- 16) informacji dotyczącej braku zgodności w zakresie działalności powierniczej oraz czynności banku wykonywanych w trybie art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

### **3.7.3. Ocena ryzyka braku zgodności**

Komórka ds. zgodności określa profil ryzyka braku zgodności na podstawie wyników analizy danych oraz innych dostępnych źródeł.

Ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest przez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe w formie mapy ryzyka zarówno dla całego Banku, jak i dla funkcjonujących w Banku procesów.

Oceny ryzyka braku zgodności dokonuje się biorąc pod uwagę konsekwencje zdarzenia braku zgodności (o charakterze finansowym i niefinansowym) oraz prawdopodobieństwo wystąpienia (materializacji) ryzyka.

Szczegółowe zasady klasyfikacji ryzyka określone zostały w regulacji dotyczącej zasad funkcjonowania komórki zgodności w Banku.

### **3.7.4. Wprowadzenie i stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności**

W ramach kontroli ryzyka braku zgodności komórka ds. zgodności:

- 1) określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 2) wskazuje komórki organizacyjne odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności w procesach, w których uczestniczą.

Komórka ds. zgodności odpowiada za stosowanie wybranych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, do których należą:

- 1) analiza nowych produktów i usług wprowadzanych do oferty banku, analiza modyfikacji tych produktów i usług oraz analiza procesów sprzedażowych tych produktów i usług, pod kątem zgodności z regulacjami,
- 2) wydawanie szczegółowych wytycznych przez komórkę do spraw zgodności dotyczących określonego postępowania,
- 3) koordynowanie procesu informowania o zmianach w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych,
- 4) uczestnictwo w kluczowych projektach wdrożeniowych, w kontekście zapewniania zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 5) przeprowadzanie lub zlecanie szkoleń w zakresie wskazanym przez komórkę do spraw zgodności,
- 6) określenie wskaźników ryzyka braku zgodności.

### **3.7.5. Monitorowanie ryzyka braku zgodności**

Monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności obejmuje m.in.:

- 1) analizy zidentyfikowanego poziomu ryzyka braku zgodności (na podstawie wcześniej dokonanej oceny) na skutek zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka,
- 2) monitoring zgodności oraz testy zgodności przeprowadzane przez komórkę ds. zapewnienia zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku regulaminie dotyczącym funkcjonowania komórki do spraw zgodności i w oparciu o plan testowania;
- 3) przeprowadzanie ankiety samooceny ryzyka braku zgodności i analiza wyników;
- 4) wskaźniki wykonania m.in. zaleceń pokontrolnych (wewnętrznych i zewnętrznych kontroli), zaleceń komórki ds. zapewnienia zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

### **3.7.6. Sporządzanie raportów z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności**

Raporty dotyczące zarządzania ryzykiem braku zgodności skupiają się na podstawowych zadaniach, które ma spełniać zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a więc dotyczą czynności podejmowanych w celu zapewnienia zgodności działania Banku z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Raporty z ryzyka braku zgodności obejmują, co najmniej wyniki dotyczące:

- 1) identyfikacji ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących kluczowe zmiany w przepisach prawa, regulacjach wewnętrznych i standardach rynkowych;
- 2) oceny ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących zestawienie ocen ryzyka braku zgodności wskazujących na wysoki poziom ryzyka braku zgodności;
- 3) kontroli ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących zestawienie najważniejszych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 4) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, w tym obejmujących zestawienie statusów wdrożenia mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz przypadki korekty oceny ryzyka braku zgodności oraz wyników testowania pionowego.

Raporty dotyczące ryzyka braku zgodności sporządzane są przez komórkę ds. zgodności z częstotliwością zgodną z obowiązującymi w Banku zasadami funkcjonowania systemu informacji zarządczej.

W przypadku gdy zidentyfikowana wielkość ryzyka braku zgodności jest wysoka lub krytyczna, niezbędne informacje w tym zakresie przekazywane są przez komórkę ds. zgodności niezwłocznie do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz do komórki audytu wewnętrznego.

### **3.8. Ryzyko reputacji**

Bank definiuje ryzyko reputacji jako bieżące lub przyszłe ryzyko dla wyniku finansowego, funduszy własnych lub płynności, powstałe na skutek naruszenia reputacji Banku.

#### **3.8.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka reputacji**

Żadna relacja biznesowa z klientami lub kontrahentami nie może narażać Banku na utratę dobrej reputacji ani poniesienie strat finansowych.

Pozycja Banku na rynku finansowym w dużym stopniu uzależniona jest od przestrzegania regulacji, w tym praw konsumentów, zasad uczciwej konkurencji oraz obowiązków informacyjnych.

#### **3.8.2. Identyfikacja ryzyka reputacji**

Ryzyko reputacji identyfikowane jest przez komórkę ds. zgodności w ramach procesu identyfikacji ryzyka braku zgodności na podstawie informacji, do których pracownicy komórki ds. zgodności posiadają bezpośredni dostęp lub które zostały im przekazane przez innych pracowników lub członków organów.

Pracownicy i członkowie organów Banku powinni zgłaszać do komórki ds. zapewnienia zgodności informacje o wszelkich okolicznościach, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację Banku.

Ryzyko reputacji zaklasyfikowane zostało jako ryzyko istotne na podstawie oceny eksperckiej, bazującej m.in. na:

- 1) liczbie i częstotliwości negatywnych informacji medialnych dotyczących Banku lub Banków Spółdzielczych,

- 2) liczbie opublikowanych lub wyemitowanych reklam lub materiałów o charakterze promocyjnym lub informacyjnym, które zostały uznane za niezgodne z przepisami prawa lub co do których pojawiły się zarzuty dotyczące takiej niezgodności,
- 3) atrakcyjności oferty i zewnętrznego postrzegania jakości obsługi klienta.

### **3.8.3. Zasady oceny ryzyka reputacji**

Ocena ryzyka reputacji przeprowadzana jest przez komórkę ds. zapewnienia zgodności w ramach oceny ryzyka braku zgodności zgodnie z zasadami określonymi w „Zasadach zapewnienia zgodności” i „Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności”.

### **3.8.4. Zasady kontroli ryzyka reputacji**

Kontrola ryzyka reputacji obejmuje wprowadzenie i stosowanie mechanizmów kontroli tego ryzyka.

Komórka ds. zgodności we współpracy z jednostką odpowiedzialną za ryzyko określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka reputacji oraz odpowiada za stosowanie mechanizmów kontrolnych określonych w „Zasadach zapewnienia zgodności”.

Komórka ds. zgodności wskazuje komórki organizacyjne odpowiedzialne za zaprojektowanie, wdrożenie i stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka reputacji w procesach, w których uczestniczą.

Cele służące ograniczeniu ryzyka reputacji są określone w „Polityce zarządzania kapitałami”

### **3.8.5. Zasady monitorowania ryzyka reputacji**

Monitorowanie wielkości i profilu ryzyka reputacji przeprowadzane jest przez komórkę ds. zgodności i obejmuje m.in.:

- 1) analizy zidentyfikowanego poziomu ryzyka reputacji (na podstawie wcześniej dokonanej oceny) na skutek zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka, w cyklach składania raportów;
- 2) monitoring zgodności oraz testy zgodności przeprowadzane przez komórkę ds. zapewnienia zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zapewnienia zgodności;
- 3) przeprowadzanie ankiety samooceny ryzyka reputacji i analiza wyników;
- 4) wskaźniki wykonania m.in. zaleceń pokontrolnych (wewnętrznych i zewnętrznych kontroli), zaleceń komórki ds. zapewnienia zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

W ramach monitoringu wielkości i profilu ryzyka reputacji komórka ds. zapewnienia zgodności uwzględnia przeprowadzany przez właściwe komórki organizacyjne Banku monitoring:

- 1) mediów, w tym negatywnych informacji na temat Banku,
- 2) atrakcyjności oferty Banku i zewnętrznego postrzegania jakości obsługi klienta, w tym liczby, częstotliwości oraz zakresu reklamacji klientów oraz pozycji w rankingach jakości obsługi klienta.

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych określony został w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych oraz zgodny jest z obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny.

### **3.8.6. Zasady raportowania o ryzyku reputacji**

Komórka ds. zgodności uwzględnia informację dotyczącą procesu zarządzania ryzykiem reputacji w raportach z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności sporządzanych zgodnie z „Regulaminem funkcjonowania komórki do spraw zgodności”.

## **3.9. Ryzyko makroekonomiczne**

Bank definiuje ryzyko makroekonomiczne rozumiane jako związane z niekorzystnymi zmianami parametrów makroekonomicznych lub otoczenia makroekonomicznego.

### **3.9.1. Cele strategiczne w obszarze ryzyka makroekonomicznego**

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem zmian makroekonomicznych jest identyfikacja czynników makroekonomicznych mających znaczący wpływ na działalność Banku oraz podejmowanie działań mających na celu ograniczenie niekorzystnego wpływu potencjalnych zmian sytuacji makroekonomicznej na jego sytuację finansową.

### **3.9.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka makroekonomicznego**

Identyfikacja ryzyka zmian makroekonomicznych polega na określeniu potencjalnych zmian parametrów mikro i makroekonomicznych mających największy wpływ na sytuację finansową Banku. Prognoza parametrów mikro i makroekonomicznych na najbliższy okres (1 rok lub 3 lata) ustalana jest dla scenariusza bazowego oraz szokowego.

Bank identyfikuje czynniki wpływające na poziom ryzyka zmian makroekonomicznych w trakcie przeprowadzania kapitałowych testów warunków skrajnych oraz kompleksowych testów warunków skrajnych – testy te przeprowadzane są z częstotliwością przynajmniej roczną.

Pomiar ryzyka zmian makroekonomicznych ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka zmian makroekonomicznych i obejmuje:

- 1) wyznaczenie w ramach kompleksowych testów warunków skrajnych wyniku finansowego oraz miar ryzyka,
- 2) wyznaczanie domiaru kapitałowego z tytułu ryzyka makroekonomicznego.

### **3.9.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka makroekonomicznego**

Kontrola ryzyka zmian mikro i makroekonomicznych polega na ograniczaniu niekorzystnego wpływu potencjalnych zmian mikro i makroekonomicznych na sytuację finansową Banku poprzez dostosowanie skali działalności Banku obserwowanych zmian makro i mikroekonomicznych.

Dopuszczalny poziom ryzyka zmian makroekonomicznych oznacza sytuację, w której wyniki kompleksowych testów warunków skrajnych nie wskazują na konieczność podejmowania działań naprawczych lub działania naprawcze, konieczne do podjęcia będą wystarczające do poprawy sytuacji finansowej Banku.

Monitorowanie ryzyka zmian makroekonomicznych polega na analizie parametrów mikro i makroekonomicznych, na które Bank jest wrażliwy oraz na analizie wyników kompleksowych testów warunków skrajnych.

### **3.9.4. Raportowanie ryzyka makroekonomicznego**

Raportowanie ryzyka zmian mikro i makroekonomicznych realizowane jest w cyklach co najmniej rocznych poprzez przekazywanie Komitetowi ALCO, Zarządowi, Komitetowi ds. Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat:

- 1) parametrów mikro i makroekonomicznych ustalonych dla scenariusza bazowego oraz scenariusza szokowego,
- 2) wyników testów kapitałowych wskazujących na konieczny domiar kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka zmian parametrów mikro i makroekonomicznych,
- 3) wyników kompleksowych testów warunków skrajnych.

### **3.9.5. Działania zarządcze dotyczące ryzyka makroekonomicznego**

Działania zarządcze dotyczące ryzyka makroekonomicznego polegają w szczególności na podjęciu działań naprawczych mających na celu obniżenie poziomu ryzyka w przypadku wystąpienia ryzyka zmian makroekonomicznych przejawiającego się brakiem możliwości realizacji minimalnych parametrów nadzorczych, których Bank jest zobowiązany przestrzegać.

## 4. Fundusze własne

SGB-Bank S.A. ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami Prawa bankowego oraz CRR.

**Fundusze własne** Banku składają się z:

- 1) kapitału podstawowego Tier I, który obejmuje:
  - a) kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
  - b) kapitał dodatkowy Tier I.
- 2) kapitału Tier II.

**Kapitał podstawowy Tier I**, obejmuje:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku,
- 3) kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
- 4) kapitał rezerwowy, tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZA i przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka bankowego, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 6) wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta; warunkiem zaliczenia wyniku do funduszy własnych jest jego zatwierdzenie przez WZA,
- 7) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
  - a) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej,
  - b) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
  - c) bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I (akcje własne w portfelu).

**Kapitał dodatkowy Tier I** składa się z obligacji zaliczonych do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały nr 314/2009 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku, z uwzględnieniem amortyzacji ujmowanej przez Bank.



**Kapitał Tier II** obejmuje:

- 1) instrumenty kapitałowe w postaci wyemitowanych Bankowych Papierów Wartościowych, które za zgodą KNF zostały zaliczone do funduszy Banku;
- 2) korekty z tytułu ryzyka kredytowego w postaci utworzonej rezerwy na ryzyko ogólne
- 3) kwotę kwalifikujących się pozycji, które podlegają wycofaniu z kapitału dodatkowego Tier I obligacji długoterminowych, które zostały zaliczone do funduszy Banku. Obligacje te podlegają przepisom art. 484 rozporządzenia CRR nr 575/2013 i były amortyzowane w 2021 r.

Tabela 4.1. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [wzór EU CC2] w mln zł

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
		2021-12-31	
<b>Aktywa</b>			
1	Wartości niematerialne	76,66	29,90
2	Akcje własne	0,00	0,00
3	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>76,66</b>	<b>29,90</b>
<b>Zobowiązania</b>			
1	Zobowiązania podporządkowane	238,99	193,26
2	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>238,99</b>	<b>193,26</b>
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał podstawowy	421,38	421,38
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	258,16	258,16
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41,03	38,54
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	54,73	54,73
	-Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38,24	38,24
	- Pozostałe	16,49	16,49
5	Wynik roku bieżącego	13,01	0,00
6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej		8,57
7	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>788,32</b>	<b>781,39</b>
8	Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej		-4,73
9	<b>Fundusze własne ogółem przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego</b>		<b>940,03</b>

Tabela 4.2. Struktura regulacyjnych funduszy własnych [wzór EU CC1] w mln zł

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	431,17	b)
	w tym: instrument typu 1	421,38	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0,00	g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	303,41	e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	38,24	f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>772,82</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-4,73	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-29,90	a)

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 CRR) (kwota ujemna)	0,00	c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
17	Bezpośrednio, pośrednio 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)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	

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 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-34,63</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>738,19</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	i)
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	

33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	1,59	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1,59</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0,00</b>	

<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>1,59</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>739,79</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	191,67	d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	8,57	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>200,24</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne 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)	0,00	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0,00</b>	
<b>58</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>200,24</b>	
<b>59</b>	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>940,03</b>	
<b>60</b>	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>5</b> <b>803,67</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,72%	
62	Kapitał Tier I	12,75%	
63	Łączny kapitał	16,20%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,10%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,10%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	6,75%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			

<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	18,90	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	16,82	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	47,83	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	8,57	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	63,85	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	1,59	



83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	14,35	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 4.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]  
Część 1 (w mln zł)

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii A	akcje serii B	akcje serii C
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1,75	0,10	0,81
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1990-11-12	1991-12-10	1991-12-10
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 2

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii D	akcje serii E	akcje serii F
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,10	2,82	4,43
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1991-12-10	1992-12-17	1992-12-17
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezdadne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

Część 3

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii F1	akcje serii G	akcje serii H
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,31	0,10	1,00
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1993-05-27	1993-05-27	1995-10-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

Część 4

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii I	akcje serii II	akcje serii J
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	4,09	0,07	0,79
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1996-04-03	1996-06-26	1996-12-17
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy



16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

Część 5

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii J1	akcje serii K	akcje serii L
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,02	1,65	1,73
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1997-06-26	1996-12-17	1997-06-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-
-----	--	---	---	---

## Część 6

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii M	akcje serii N	akcje serii O
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,54	1,70	1,28
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1997-06-26	1997-12-10	1998-06-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności

14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 7

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii P	akcje serii R	akcje serii S
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	0,63	0,02	0,12
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1999-06-29	1999-06-29	2000-06-20
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste

13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1

35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 8

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii T	akcje serii U	akcje serii W
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	3,58	8,88	14,92
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	111,11 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny



11	Pierwotna data emisji	2000-12-28	2000-12-28	2002-03-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 9

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii X	akcje serii Y	akcje serii Z
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta <u>w mln</u> , według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1,72	5,34	18,54
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2004-06-22	2006-06-27	2007-06-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 10

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii AA	akcje serii AB	akcje serii AC
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	15,96	16,81	11,28
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje

EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2008-06-25	2009-06-23	2010-06-29
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 11

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii AD	akcje serii AE	akcje serii AF
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta <u>w mln.</u> według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	22,68	12,69	33,32

9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9a	Cena emisyjna	128 zł za jedną akcje	128 zł za jedną akcje	100 zł za jedną akcje
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2011-06-28	2011-06-28	2012-04-13
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

## Część 12

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii AG	akcje serii AH	akcje serii AI
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne



8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	10,35	20,65	11,15
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2012-06-28	2013-06-25	2014-12-31
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie

31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

### Część 13

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii AJ	akcje serii AK	akcje serii AL
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1

6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	16,30	17,45	38,19
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2015-12-31	2017-01-30	2017-08-18
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-

#### Część 14

Instrumenty kapitałowe		2021		
		akcje serii AM	akcje serii AN	akcje serii AO
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1

5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta <u>w mln.</u> według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	7,54	100,00	10,00
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgową	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2019-01-14	2019-06-12	2021-12-29
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	

Tabela 4.4. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – BPW [wzór EU CCA]

Instrumenty kapitałowe		2021		
		BPW Seria F	BPW Seria G	BPW Seria H
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak	brak
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	tak	tak	tak

	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	27,32	100,00	50,00
9	Wartość nominalna instrumentu	49,87	100,00	50,00
EU-9a	Cena emisyjna	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację
EU-9b	Cena wykupu	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2017-09-27	2019-05-06	2019-07-03
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2024-09-27	2029-05-06	2029-07-03
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M+100	WIBOR6M+290	WIBOR6M+145
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie

22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienny	niezamienny	niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 3	PL 3	PL 3
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwolonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy



Tabela 4.5. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – obligacje [wzór EU CCA]

Instrumenty kapitałowe		2021		
		A 2010 11	A 2010	C 2010
1	Emitent	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.	SGB-Bank S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak	brak
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał dodatkowy Tier 1/Kapitał Tier 2	Kapitał dodatkowy Tier 1/Kapitał Tier 2	Kapitał dodatkowy Tier 1/Kapitał Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2	Kapitał Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje	Obligacje	Obligacje
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	5,85	5,30	4,79
9	Wartość nominalna instrumentu	15,00	15,00	12,00
EU-9a	Cena emisyjna	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację
EU-9b	Cena wykupu	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację	1000 zł za 1 obligację
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2010-11-24	2010-07-14	2010-12-29
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2025-11-24	2025-07-14	2025-12-29
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M+300	WIBOR6M+300	WIBOR6M+300
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)			
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)			
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienny	niezamienny	niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 2 / PL 3	PL 2 / PL 3	PL 2 / PL 3

35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwołonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwołonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli	najniższy priorytet; zaszeregowanie w zakresie dozwołonym przez obowiązujące przepisy ustawowe w zakresie praw wierzycieli
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

## 5. Wymogi w zakresie funduszy własnych

**Kapitał regulacyjny** – Bank wylicza wymogi w zakresie funduszy własnych, zgodnie z CRR, dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe - metodą standardową (zgodnie z CRR, część III, tytuł II, rozdział 2),
- 2) ryzyko operacyjne- zgodnie z podejściem BIA (zgodnie z CRR, część III, tytuł III),
- 3) ryzyko rynkowe (zgodnie z CRR, część III, tytuł IV, rozdziały 2-4):
  - a) ryzyko walutowe – wyliczane metodą podstawową,
  - b) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą określoną w tytule VI, część III CRR.

Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych Banku składa się z sumy wyżej wymienionych wymogów w zakresie funduszy własnych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Tabela 5.1. – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1] (dane w mln zł)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2021-12-31	2020-12-31	2021-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	5 106,57	5 155,27	408,53
2	W tym metoda standardowa	5 106,57	5 155,27	408,53
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	1,38	1,50	0,11
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,12	0,01	0,01
9	W tym pozostałe CCR	1,26	1,49	0,10
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	695,60	670,87	55,65
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	695,60	670,87	55,65
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00

EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	119,58	92,91	9,57
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>5 803,55</b>	<b>5 827,64</b>	<b>464,28</b>

Usunięte wiersze od nr 3-5, 7-EU-8a, 10-14, 16 - EU-19a, 22, 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Na 31 grudnia 2021 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Banku stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank nie prezentuje wzoru EU CR10 z uwagi na nie stosowanie metody IRB. Bank stosuje metodę standardową.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA (*Basic Indicator Approach*) zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 55,65 mln zł.

Tabela 5.2. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (wzór EU OR1) (mln zł)

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2019	2020	2021		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	369,69	369,85	373,42	55,65	695,60

Usunięte wiersze 2-5 - nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

## 6. Bufory kapitałowe

Bank definiuje ryzyko niewypłacalności (kapitałowe) jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zgodnie z 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,
- 4) dźwigni finansowej – opisaną szczegółowo w rozdziale 7.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz bufora ryzyka systemowego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wysokość ww. buforów wynosiła odpowiednio:

- 1) bufor zabezpieczający - 2,5%,
- 2) bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym - 0,1%,
- 3) bufor ryzyka systemowego - 0%.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Bufor ryzyka systemowego służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego od dnia 18 marca 2020 r. bufor ryzyka systemowego dla ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie obowiązuje.

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF. W 2020 roku KNF utrzymał wobec Banku poziom bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) obowiązujący w wysokości równoważnej 0,1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR.

Tabela 6.1. oraz Tabela 6.2. prezentują informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwotę bufora antycyklicznego specyficznego Banku.

Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do wszystkich odnośnych ekspozycji kredytowych zdefiniowane zostały w art. 150 ust 4 lit a) dyrektywy 2013/36/UE, określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Odnośne ekspozycje są to wszystkie ekspozycje z wyłączeniem rządów centralnych i banków, samorządów, podmiotów sektora publicznego i instytucji.

Tabela 6.1. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1] w mln zł

		2021						
		a	f	g	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej		Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogółem			
010	<b>Podział według państw:</b>							
	Polska	5 103,74	5 103,74	335,40	335,40	4 192,54	100,00	0,00
020	<b>Ogółem</b>	<b>5 103,74</b>	<b>5 103,74</b>	<b>335,40</b>	<b>335,40</b>	<b>4 192,54</b>	<b>100,00</b>	

Usunięte kolumny od nr b-e oraz h-i dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 6.2. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2] w mln zł

		2021
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 803,67
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

## 7. Dźwignia finansowa

Bank wylicza wskaźnik dźwigni, jako jedną z miar adekwatności kapitałowej. Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I oraz sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku. Sposób zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej został uregulowany w przepisach wewnętrznych Banku.

Poziom wskaźnika dźwigni jest okresowo wyliczany, monitorowany i raportowany. Wskaźnik dźwigni prognozowany jest w procesie planowania finansowego i uwzględnia planowane zmiany w działalności Banku oraz wpływ struktury aktywów na jego poziom. Bank stosuje zasady ograniczania ryzyka nadmiernej dźwigni, w przypadku zaistnienia potrzeby zwiększenia kapitału Tier I oraz dostosowania struktury ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (mianownika wskaźnika dźwigni).

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł i czynników ryzyka oraz na określeniu jego potencjalnego wpływu na działalność Banku. Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, kalkuluje się wskaźnik jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową.

Tabela 7.1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR1 – LRSum] w mln zł

		<b>a</b>
		<b>Kwota mająca zastosowanie</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	26 358,28
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0,94
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	324,13
12	Inne korekty	-120,19
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>26 563,16</b>

Wiersze od 2-11 (z wyjątkiem 8 oraz 10 zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.



Tabela 7.2. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR2 – LRCom]  
w mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2021-12-31	2020-12-31
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	26 356,13	25 404,30
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-29,9	-59,79
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	26 326,23	25 344,51
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2,13	1,95
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	0,95	0,56
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	3,08	2,50
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	685,58	560,01
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-361,45	-307,76
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	324,13	252,25
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>739,79</b>	<b>708,01</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>26 563,16</b>	<b>25 599,26</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	<b>2,79%</b>	<b>2,77%</b>

Wiersze od 2-12 oraz wiersze od 14 do 31 (z wyjątkiem 19,20,22,23,24,25) zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

Tabela 7.3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [wzór EU LR3 – LRSpl] w mln zł

		<b>a</b>
		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b>
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	26 268,10
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	26 268,10
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	18 310,43
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	1 321,97
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 810,68
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 574,10
EU-9	Ekspozycje detaliczne	723,71
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 102,12
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	430,84
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	994,25

Pozycje 2 oraz 4 nie występują w sprawozdawczości Banku.

## 8. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela 8.1. Najważniejsze wskaźniki [wzór EU KM1] w mln zł

		a	c	e
		2021-12-31	2021-06-30	2020-12-31
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	738,19	754,01	703,98
2	Kapitał Tier I	739,79	755,81	708,01
3	Łączny kapitał	940,03	967,12	929,67
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 803,67	5 623,99	5 827,65
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,72%	13,41%	12,08%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,75%	13,44%	12,15%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,20%	17,20%	15,95%
<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%	0,10%
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%	0,00%
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 (%)	4,72%	5,41%	4,08%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				

13	Miara ekspozycji całkowitej	26 563,16	23 301,10	25 599,26
14	Wskaźnik dźwigni (%)	2,79%	3,24%	2,77%
<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%	3,00%	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 (%)	3,00%	3,00%	0,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 378,47	24 342,41	22 304,74
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 413,82	8 472,73	7 469,94
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 869,73	1 839,46	1 420,49
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 824,31	7 690,70	7 012,78
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	322%	317%	318%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	55 966,40		
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 194,48		
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	174%		

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR. Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

## 9. Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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.

### 9.1 Cele szacowania kapitału wewnętrznego

Celem szacowania kapitału wewnętrznego jest utrzymanie funduszy własnych na poziomie wynikającym z Polityki zarządzania kapitałami przy uwzględnieniu zmian profilu i skali prowadzonej działalności oraz niekorzystnych warunków skrajnych. Szacowanie kapitału ma na celu umożliwienie bardziej efektywnego zarządzania Bankiem, nakierowanego na poprawę rentowności działalności i zainwestowanego kapitału.

### 9.2 Szacowanie kapitału wewnętrznego

Dla każdego ryzyka uznanego za istotne Bank opracował i stosuje odpowiednie metody jego pomiaru, tj. wykorzystuje dedykowane do tego celu scenariuszowe testy warunków skrajnych lub testy wrażliwości, a wyniki pomiaru stanowią koszty lub utracone przychody. Tak oszacowane dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka istotnego są proporcjonalnie skorygowane o wynik finansowy netto stanowiący mniejszą z poniższych wartości:

- 1) bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto,
- 2) planowany na dany rok obrotowy wynik finansowy (dodatni).

Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poniższe rodzaje ryzyka uznane za istotne poprzez zastosowanie dedykowanych testów warunków skrajnych:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji i inwestycji – wykorzystywany scenariusz testowy, przy wykorzystaniu parametrów makroekonomicznych ustalonych dla scenariusza szokowego; wykorzystywane parametry obejmują m.in. stopę bezrobocia rejestrowanego, tempo zmian realnego PKB, stopę inflacji mierzonej indeksem CPI, ceny transakcyjne nieruchomości mieszkaniowych, ceny gruntów rolnych, ceny akcji dużych spółek mierzone indeksem WIG20, jakość portfeli kredytowych na terenie kraju, wzrost kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym ogółem w sektorze bankowym, projektowaną jakość portfela kredytowego Banku przy uwzględnieniu planu finansowego, tj. zmiany bilansu,
- 2) ryzyko płynności i finansowania – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to wpływ depozytów poszczególnych grup depozytariuszy Banku,
- 3) ryzyko rynkowe (ryzyko walutowe) – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to zmiana kursów walut,

- 4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to zmiana stóp procentowych,
- 5) ryzyko operacyjne (w tym: ryzyko braku zgodności, IT, ciągłości działania, bezpieczeństwa informacji i modeli) – opracowany został scenariusz stresowy, gdzie wykorzystanych jest szereg komponentów, m.in. straty potencjalne i rzeczywiste, straty wynikające z reklamacji, samoocena, TWS z tytułu ryzyka braku zgodności, straty potencjalne z tytułu ryzyka modeli, potencjalne straty z tyt. pozwów, dla których określono prawdopodobieństwo niekorzystnego wyroku w sprawie,
- 6) ryzyko niewypłacalności – kapitałowe (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni) – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to oczekiwany poziom wskaźnika dźwigni finansowej,
- 7) ryzyko makroekonomiczne – wykorzystany jest kapitałowy test scenariuszowy z uwzględnieniem parametrów makro i mikroekonomicznych, wykonywany raz do roku, a wyliczony domiar utrzymywany jest przez cały okres aż do momentu wykonania kolejnego testu; w scenariuszu wykorzystanych jest szereg komponentów, m.in. testy wrażliwości dla poszczególnych rodzajów ryzyka wykorzystujące parametry makro i mikroekonomiczne, kapitałowe testy wrażliwości, pomiary kapitału: z tytułu oceny ryzyka w spółkach zależnych, zaangażowań kapitałowych, niezabezpieczonych transakcji skarbowych, certyfikatów funduszy inwestycyjnych,
- 8) ryzyko biznesowe i reputacji – wykorzystany jest test wrażliwości stanowiący domiar kapitału wynoszący 10% sumy kapitału wewnętrznego utrzymywanego dla pozostałych ryzyk istotnych.

Ponadto Bank uwzględnia w pomiarze ryzyk istotnych również następujące ryzyka uznawane jako nieistotne, tj.:

- 1) ryzyko rezydualne, rozliczenia/dostawy – w ramach ryzyka kredytowego;
- 2) ryzyko outsourcingu, bancassurance – w ramach ryzyka operacyjnego;
- 3) ryzyko prowadzenia działalności (conduct risk), prania pieniędzy, finansowania terroryzmu – w ramach ryzyka braku zgodności;
- 4) ryzyko systemowe, zarażenia – w ramach ryzyka niewypłacalności (kapitałowego);
- 5) ryzyko strategiczne – w ramach ryzyka biznesowego.

Kwota całkowitego kapitału wewnętrznego wyznaczana jest jako suma:

- 1) kapitału regulacyjnego (wyliczanego 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).

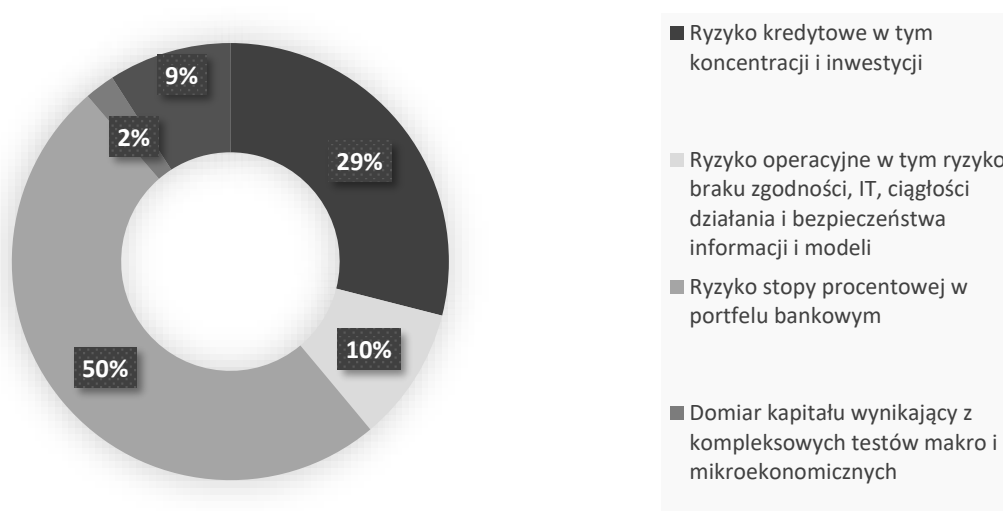
Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i strategią. Składa się on z następujących etapów:

- 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.

Wykres 9.1. Struktura kapitału wewnętrznego wg stanu na 31.12.2021 r.



Kapitał wewnętrzny według stanu na 31.12.2021 r. wyniósł 544,28 mln zł, a wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy 13,82%, przy czym minimalny poziom określony w Polityce zarządzania kapitałami ustalony został na poziomie 11,00%.

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 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

### 9.3 Kontrola i monitorowanie kapitału wewnętrznego

W ramach kontroli utrzymania wymaganego poziomu kapitału, Bank określił maksymalną wielkość akceptowalnego ogólnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego (apetytu na ryzyko) poprzez:

- 1) wyznaczenie maksymalnego poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych,
- 2) określenie minimalnego poziomu wewnętrznego łącznego współczynnika kapitałowego;

- 3) założenie, iż Bank prowadzi działalność handlową na małą skalę w rozumieniu CRR;
- 4) określenie tych wielkości i założeń stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

Ponadto Bank, kierując się danymi historycznymi i apetytem na poszczególne rodzaje ryzyka, określił maksymalne poziomy poszczególnych, istotnych rodzajów ryzyka, wyrażone wielkością alokowanych funduszy własnych dedykowanych na pokrycie potencjalnej materializacji tych ryzyk.

Bank cyklicznie monitoruje istotność poszczególnych rodzajów ryzyka odnoszących się do działalności Banku. Monitorowanie poziomu wykorzystania ustanowionych limitów jest dokonywane co kwartał przez DRB i DRK.

#### **9.4 Raportowanie kapitału wewnętrznego**

Raporty z zakresu adekwatności kapitałowej pozwalają kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka kapitałowego, tym samym umożliwiają kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej strategii.

Raporty kapitału wewnętrznego sporządzane są kwartalnie, a odbiorcami raportów są przede wszystkim Komitet ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

#### **9.5 Działania zarządcze dotyczące kapitału wewnętrznego**

Głównymi narzędziami zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku są:

- 1) procedury dotyczące zarządzania ryzykiem kapitałowym szacowania kapitału wewnętrznego, w szczególności awaryjne plany kapitałowe,
- 2) limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne – dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku,
- 3) plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczonego wewnętrznego wymogu kapitałowego,
- 4) działania o charakterze krótkoterminowym – np. ograniczanie poziomu tych rodzajów ryzyka, które generują wymóg kapitałowy nieobjęty kapitałem regulacyjnym,
- 5) działania o charakterze długoterminowym – zwiększenie funduszy własnych poprzez odpisy z zysku osiąganego przez Bank.

Metody zarządzania ryzykiem kapitałowym określają przepisy wewnętrzne, tj. „Polityka zarządzania kapitałami” oraz „Procedura szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego”. W regulacjach tych zostały określone m.in. limity alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka istotnego w działalności Banku.

Bank dąży do ograniczania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka, a zwłaszcza na ryzyko kredytowe poprzez:

- 1) poprawę jakości zarządzania ryzykiem,
- 2) ograniczenie aktywów ważonych ryzykiem poprzez sterowanie strukturą aktywów,



- 3) sprzedaż majątku trwałego, który nie jest przeznaczony do wykonywania czynności bankowych,
- 4) ograniczanie stopnia koncentracji kredytów.

Do działań ograniczających pozostałe poziomy ryzyka należą:

- 1) wyodrębnianie tych rodzajów ryzyka, które są dla Banku istotne, czyli generują wymóg kapitałowy,
- 2) przeanalizowanie przyczyn znacznego poziomu tych rodzajów ryzyka,
- 3) wyeliminowanie tych przyczyn, jeżeli istnieje możliwość skutecznego zmniejszenia poziomu ryzyka w krótkim okresie czasu.

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem kapitałowym oraz procesu szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych w ramach oceny adekwatności skuteczności ICAAP. Ocena ta ma na celu weryfikację czy proces zarządzania kapitałowego jest odpowiedni do skali i złożoności działalności Banku. Wyniki przeglądu prezentowane są Komitetowi ALCO, Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

## 10. Adekwatność kapitałowa

Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje przestrzeganie obowiązujących regulacji organów nadzoru i kontroli, a także określonego w Banku poziomu tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego.

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

- 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).

Miarami adekwatności kapitałowej są:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1),
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1),
- 4) relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- 5) wskaźnik dźwigni.

Celem monitorowania poziomu miar adekwatności kapitałowej jest określenie stopnia spełniania norm nadzorczych oraz identyfikacja przypadków wymagających uruchomienia kapitałowych działań awaryjnych lub planu ochrony kapitału.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 4,5%
- 4) wskaźnik dźwigni – 3 %.

## 11. Polityka wynagrodzeń

Na funkcjonującą w Banku politykę wynagradzania składają się następujące regulacje:

- 1) Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.
- 2) Regulamin wynagradzania członków Zarządu SGB-Banku S.A.;
- 3) Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A. obowiązująca do 23 listopada 2021 r.;
- 4) Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku S.A. obowiązująca od 24 listopada 2021 r.;
- 5) Regulamin wynagradzania pracowników;
- 6) Regulamin wynagradzania kierującego i pracowników komórki zgodności

Polityka zapewnia spójny system wynagradzania poprzez pozyskiwanie optymalnych kandydatów do pracy, kształtowanie płac stałych w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy, kształtowanie struktury wynagrodzenia na podstawie osiągniętych efektów pracy i oceny kompetencji pracowników, budowanie w pracownikach odpowiedzialności za realizowane zadania oceniane w oparciu o zobiektywizowane kryteria, zagwarantowanie, że zmienne składniki wynagrodzeń będą tak sparametryzowane, żeby uwzględniały koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności Banku w perspektywie długoterminowej, zapewnienie, stosowane formy wynagrodzenia nie zachęcały osób zaangażowanych do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla klientów.

Polityka wynagrodzeń w Banku jest spójna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem, polityka nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka i biorąc pod uwagę sytuację finansową Banku, ma zrównoważony charakter, wspomaga realizację celów strategicznych Banku oraz jego długoterminowy rozwój.

W 2021 r. przeprowadzono niezależny, wewnętrzny przegląd wdrożenia polityki wynagrodzeń, o której mowa w Rozporządzeniu w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, obejmujący okres 30.09.2020 r. - 30.09.2021 r., który swym zakresem obejmował: adekwatność przyjętych zasad dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń, okresowy przegląd mający na celu wyłonienie osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, ustalenie łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń oraz ich wysokość w stosunku do wynagrodzenia stałego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dokonywanie corocznej oceny efektów pracy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku z jednoczesnym uwzględnieniem przyjętych kryteriów oceny, terminy przeprowadzania oceny zasad wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz politykę ujawnień w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń. Do 31.12.2021 r. Bank jest zobowiązany do wykonania zaleceń z kontroli KNF oraz niezależnego przeglądu. Raport z oceny został przedstawiony Radzie Nadzorczej w pierwszym kwartale 2022 r.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka Banku, oraz na bieżąco monitoruje dopuszczalny poziom ryzyka pozwalający na zastosowanie

zasad wynikających z „Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A. oraz „Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku S.A.”.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń, w skład którego wchodzi prezydium Rady Nadzorczej, jest jednym z kluczowych zespołów odpowiadających za utrzymanie Ładu Korporacyjnego w Banku. W sposób niezależny opiniuje i rekomenduje tematy z obszaru zarządzania polityką wynagradzania i nominacji do Rady Nadzorczej. W 2021 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń (2 stacjonarnie i 4 w trybie on-line). Główne tematy poruszane podczas posiedzeń obejmowały podstawowe zadania, do których został powołany Komitet. Członkowie Komitetu nie korzystali z usług ekspertów zewnętrznych. Obowiązująca w SGB-Banku S.A. polityka wynagradzania funkcjonuje w sposób prawidłowy, sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

### **11.1. Zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.**

Bank identyfikuje pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z wytycznymi zawartymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014, w oparciu o przeprowadzoną w Banku analizę, osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujące stanowiska kluczowe w Banku są:

- 1) członkowie Rady Nadzorczej,
- 2) członkowie Zarządu,
- 3) Dyrektorzy Departamentów,
- 4) Dyrektorzy Biur.

Wynagrodzenia członków Zarządu, osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz uznanych za osoby zajmujące stanowiska kluczowe w Banku wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami o pracę, zapisami „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu SGB-Banku S.A.” i „Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A. oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku S.A.” i zostały ustalone w sposób odpowiadający rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także z uwzględnieniem ilości i jakości świadczonej pracy oraz w celu zapewnienia prawidłowości realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

Zmienne składniki stanowią 10,88% sumy wynagrodzeń osób objętych Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.

W Banku opracowano wzorcowe regulacje dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń i przekazano je spółkom zależnym w celu wdrożenia. Wszystkie spółki zależne wdrożyły procedury zmiennych składników wynagrodzeń opracowane na podstawie wzorca przekazanego przez Bank. Wdrożone w spółkach procedury zmiennych składników wynagrodzeń dostosowane są do wielkości spółek i charakteru prowadzonej przez te podmioty działalności.

### **11.2. Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.**

Proces ustalania i aktualizowania przepisów wewnętrznych Banku dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń dokonywany jest przy udziale radców prawnych i kadry menedżerskiej Banku z Departamentu Rozwoju Kadr i Administracji, Departamentu Zapewnienia Zgodności, Departamentu Ryzyka Bankowego. Politykę ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu i z wykorzystaniem opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz ds. Ryzyka.

### **11.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.**

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia członkom Zarządu stanowi ocena wyników finansowych Banku i efektów pracy za okres trzech lat obejmujący rok miniony oraz dwa lata poprzedzające ten rok. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych wyników, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy członka Zarządu, wyników finansowych Banku jako całości.

Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, członków Zarządu, bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalone przez Radę Nadzorczą.

Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, jeżeli przy zastosowaniu kryteriów ustalonych przez Radę Nadzorczą pozytywnie oceniono jego efekty pracy, a także gdy nie wpłynęła na członka Zarządu żadna istotna i uzasadniona skarga, podmiot kontroli zewnętrznej (Spółdzielczy System Ochrony SGB, KNF) nie wykazał rażących uchybień w nadzorowanym obszarze. Kryteria oceny ustalone przez Radę Nadzorczą uwzględnia się w zakresie dotyczącym odroczonej wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.

Podstawę przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia pozostałym pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe Banku, stanowi ocena efektów pracy za okres pięciu lat, wliczając w niego rok miniony oraz cztery lata poprzedzające ten rok. Zmienne składniki wynagrodzenia uzależnione są od uzyskiwanych celów związanych z zatrudnieniem na danym stanowisku, a podstawą określenia ich łącznej wysokości jest ocena indywidualnych efektów pracy danej osoby w oparciu o kryteria ustalone przez Zarząd dla danego stanowiska. Kryteria oceny wyników pracy pracowników mającym istotny wpływ na profil oraz zajmujących stanowiska kluczowe ustalane są w oparciu o obowiązującą w Banku Procedurę Zarządzania Przez Cele.

Zmienne składniki wynagrodzenia pracowników, (wymienionych w § 29 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrzne oraz polityki wynagrodzeń) są

opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza wyraża swoje Stanowisko na najbliższym posiedzeniu Rady po dokonaniu przez Zarząd oceny, zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane i wypłacane są pod warunkiem spełnienia przesłanek określonych przez Zarząd. Wynagrodzenie zmienne kierującego komórką ds. zgodności, kadr, ryzyka bankowego i kontroli wewnętrznej nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Kryteria oceny ustalone przez Zarząd uwzględnia się w zakresie dotyczącym odroczonej wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia.

Zmienne składniki wynagrodzenia nie są przyznawane członkowi Zarządu, gdy:

- 1) w okresie podlegającym ocenie zaistniała strata bilansowa lub zaistniała niewypłacalność lub zaistniała utrata płynności,
- 2) przeciwko danej osobie wydano prawomocny wyrok za działania na szkodę Banku lub postawiono zarzut działania, które w sposób oczywisty narusza istotne interesy Banku, a okoliczności tego działania nie budzą wątpliwości; działania te w szczególności mogą polegać na:
  - a) podjęciu konkurencyjnej działalności wobec Banku naruszającej lub zagrażającej jego interesom,
  - b) rażącym naruszeniu istotnych interesów klientów Banku i nieprzestrzeganiu przyjętych standardów postępowania prowadzącym do utraty reputacji lub wiarygodności Banku,
  - c) rażącym naruszeniu praw pracowniczych.

Pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe Banku, nie są przyznawane zmienne składniki wynagrodzenia w wyżej wskazanych przypadkach, a także w przypadku:

- 1) rażącego naruszenia podstawowych obowiązków pracowniczych lub istotnych interesów Banku w związku z realizacją lub zaniechaniem realizacji powierzonych zadań,
- 2) braku udziału pracownika w szkoleniach mających na celu zwiększenie kwalifikacji,
- 3) naruszenia przyjętych standardów postępowania i etyki, skutkującego utratą lub realnym zagrożeniem utraty reputacji Banku,
- 4) wyrządzeniem Bankowi szkody w związku z realizacją lub zaniechaniem realizacji powierzonych zadań.

Wypłata zmiennego składnika wynagrodzeń jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 ustawy Prawo bankowe.

Zmienne składniki wynagrodzenia wypłaca się stosując zasadę proporcjonalności, przy uwzględnieniu zasad określonych w Polityce, po dokonaniu oceny wyników finansowych Banku i efektów pracy osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku w oparciu o kryteria określone w Polityce wynagrodzeń.

Członkowie Zarządu objęci są umowami o zakazie konkurencji, które z tytułu powstrzymywania się przed zatrudnieniem w firmie konkurencyjnej po zakończeniu zatrudnienia w Banku, przewidują wypłaty odszkodowań – maksymalnie przez okres trzech miesięcy, w wysokości do 100% wynagrodzenia stałego wynikającego z umowy.

#### 11.4. Zmienne składniki wynagrodzeń

W kwietniu 2022 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie wypłat za 2021 rok zmiennych składników wynagrodzenia przyznanych pracownikom objętym Polityką osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza w maju 2022 roku podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu Banku za 2021 rok.

Zbiorne informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzeń członków Zarządu i pozostałych osób mających wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A prezentują poniższe tabele gdzie jako wynagrodzenie stałe wykazano: płacę zasadniczą, wynagrodzenia za urlop, wynagrodzenie za czas choroby, zasiłek chorobowy a jako wynagrodzenie zmienne wykazano: premie, nagrody.

Tabela 11.4.1. Wynagrodzenie przyznane za rok obrotowy 2021 [Wzór EU REM1] w mln zł

			a	b	c
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	5	19
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,43	2,57	4,22
3		W tym: w formie środków pieniężnych			
4		(Nie ma zastosowania w UE)			
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)			
7		W tym: inne formy	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	5	19
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0,33	0,59
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0,18	0,40
12		W tym: odroczone	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0

15		W tym: inne formy	0	0,15	0,19
16		W tym: odroczone	0	0,15	0,19
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		0,43	2,90	4,81

Kolumna d została usunięta ponieważ w Banku nie ma pozostałego personelu objętego polityką składników zmiennych.

Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) – wzór EU REM2 nie jest prezentowana ponieważ Bank nie realizuje płatności specjalnych.

Tabela 11.4.2. Wynagrodzenia odroczone [Wzór EU REM3] w mln zł

		a	b	c	EU - g
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0,12	0,05	0,07	0,05
8	W formie środków pieniężnych	0,12	0,05	0,07	0,05
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0



15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0,12	0,05	0,07	0,05

Kolumny d, e, f, zostały usunięte ponieważ w Banku w 2021 r. nie dokonano zmniejszeń wynagrodzeń z odroczonej wypłatą dotyczących lat poprzednich, w ramach korekty związanej z wynikami. Kolumna EU-h również została usunięta, ponieważ w Banku nie ma wynagrodzeń przyznanych za poprzednie okresy wykonywania obowiązków, które przysługują ale podlega okresom zatrzymania.

W 2021 r. w SGB-Banku S.A nie było osób, które otrzymały całkowite wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Wzór EU REM4).

Tabela 11.4.3. Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji [Wzór EU REM5] w mln zł.

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						Ogółem	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe		
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										32
2	W tym: członkowie organu zarządzającego										
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										9
4	W tym: pozostali określony personel										0
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										2,33
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										0,27
7	W tym: wynagrodzenie stałe										2,06

W organie zarządzającym Banku nie ma funkcji członków niewykonawczych.

## 11.5. Premie

W SGB-Banku S.A. obowiązuje system premiowania, w którym wysokość premii jest uzależniona od:

- 1) wyników finansowych
- 2) wykonywania zadań i celów strategicznie ważnych dla Banku
- 3) jakości realizacji wyznaczonych zadań,
- 4) oceny całokształtu działalności,
- 5) informacji zwrotnej.

Zarząd, podejmując decyzję o uruchomieniu premii, kieruje się sytuacją ekonomiczno-finansową Banku oraz realizacją zadań stawianych przed komórkami organizacyjnymi Banku i kadrą kierowniczą tych komórek organizacyjnych.

Przy uruchamianiu funduszu premiowego uwzględnia się również:

- 1) wyniki kontroli przeprowadzonych w okresie objętym premiowaniem,
- 2) skargi, zażalenia i inne sygnały zgłaszane przez klientów Banku.

Podział premii uzależniony jest od ilości i jakości realizacji celów, absencji w pracy oraz postaw i zachowań wynikających z wartości banku, jak współpraca, zaangażowanie, odpowiedzialność i efektywna komunikacja.

Cele premiowe pracowników pozostają powiązane z kluczowymi wskaźnikami zarządczymi Banku uwzględnianymi w celach premiowych nakładanych na poszczególne jednostki Banku. Zasada kaskady ujęta w zasadach premiowania, której przestrzeganie jest monitorowane, wymaga przypisywania celów do pracowników zatrudnionych w ramach poszczególnych struktur. Dodatkowo cele stawiane są zgodnie z zasadą SMART (S-specyficzny, M-mierzalny, A-ambitny, R-realny, T-terminowy).

Pracownicy zaliczani do grupy pracowników kluczowych i istotnych są objęci „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku S.A. ”

## 11.6. Nagrody

Z wydzielonego funduszu mogą być wypłacane pracownikom nagrody okolicznościowe oraz nagrody indywidualne lub zespołowe dla określonych grup pracowniczych, za szczególne osiągnięcia zawodowe, mające istotny wpływ na wyniki ekonomiczno-finansowe, poprawę rozwiązań organizacyjnych lub realizację zadań strategicznych Banku.

Nagrody indywidualne może otrzymać pracownik za wzorowe i pełne zaangażowanie wykonanie zleconych przez przełożonego zadań, jeśli:

- 1) wpływa to na poprawę jakości usług komórki organizacyjnej;

- 2) znacznie przyspiesza wprowadzenie nowych rozwiązań organizacyjnych lub merytorycznych;
- 3) przyczynia się do przysporzenia korzyści lub ochrony interesów banku (np. za wykrycie dużej ilości fałszyfikatów krajowych lub zagranicznych środków płatniczych albo ujawnienie fałszerstw dokumentów dotyczących obrotu pieniężnego).

Dodatkowo uzasadnieniem do przyznania nagrody za indywidualne osiągnięcia może być uczestnictwo pracownika w realizacji zadań strategicznie ważnych dla banku lub cechujące się wysoką innowacyjnością bądź dyspozycyjnością lub efektywnością. Nagrody zespołowe mogą być przyznawane zespołom pracowniczym przyczyniającym się w danym okresie czasu do znacznego i możliwie wymiernego wpływu na wyniki ekonomiczno-finansowe banku oraz realizację zadań określonych w planach lub strategicznie ważnych dla banku.

### **11.7. Pozapłacowe świadczenia przysługujące pracownikom Banku**

Oferowane w Banku świadczenia pozapłacowe stanowią przejaw dbałości o szeroko pojętą satysfakcję pracowników. Gama oferowanych świadczeń dodatkowych jest szeroka. Dla Banku istotne jest ponadto dostosowanie oferowanych pracownikom świadczeń do trendów na rynku pracy, gdyż działania w tym zakresie są ściśle powiązane z kreowaniem wizerunku Banku, jako pracodawcy. Główne świadczenia dodatkowe udostępnione pracownikom to:

### **11.8. Opieka medyczna**

Bank zapewnia pracownikom dodatkową opiekę medyczną, która prawie w całości finansowana jest przez pracodawcę, koszt partycypacji pracownika w programie to kwota 1zł miesięcznie. W ramach ubezpieczenia Pracownicy mają dostęp do szerokiego zakresu badań lekarskich. Oferta charakteryzuje się dużą elastycznością oraz dostępem do najszerszego zaplecza medycznego w Polsce, często do małych, ale wyspecjalizowanych przychodni medycznych. Opieką medyczną może być objęta również rodzina Pracownika – małżonek lub partner oraz dzieci, które nie ukończyły 26. roku życia a także seniorzy. Opieka dla członków rodzin jest finansowana ze środków Pracownika.

Pracownicy, którzy nie zdecydowali się przystąpić do programu są objęci Medycyną Pracy oraz pakietem Mój Onkolog, który gwarantuje szybką diagnostykę niepokojących symptomów choroby nowotworowej. Obejmuje pełne wsparcie i stały nadzór Konsultanta nad procesem rozpoznania lub wykluczenia choroby nowotworowej.

Pracownikom udostępniane są dodatkowe materiały dotyczące dbania o zdrowie, a we współpracy z dostawcą organizowane są webinary promujące postawy prozdrowotne wśród pracowników. W ostatnim roku odbyły się dwa spotkania z dietetykiem. Pracodawca na bieżąco monitoruje poziom realizacji usług medycznych przez dostawcę aby zapewnić pracownikom jak najlepszy dostęp do usług w tym zakresie.

## **11.9. PPE**

W Banku funkcjonuje Pracowniczy Program Emerytalny (PPE), w ramach którego pracownicy mają możliwość długookresowego oszczędzania w celu uzupełnienia dochodów emerytalnych otrzymywanych z obowiązkowych części systemu emerytalnego. PPE Banku prowadzone jest w formie umowy o wnoszenie przez Bank Składki Podstawowej (na poziomie 6% wynagrodzenia pracownika) i Składki Dodatkowej Pracowników do Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez AVIVA S.A.

## **11.10. Ubezpieczenia grupowe**

Pracownicy i członkowie ich rodzin mogą skorzystać z możliwości przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie oferowanego przez PZU Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., za odpłatnością ponoszoną przez pracowników za pośrednictwem Banku.

Towarzystwo oferuje pracownikom możliwość wyboru jednego z czterech wariantów i możliwości ubezpieczenia członków rodziny. Wysokość wypłat świadczeń dla ubezpieczonego uzależniona jest od wybranego wariantu.

## **11.11. ZFŚS**

Tworzony przez pracodawcę odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych daje pracownikom możliwość korzystania z:

- 1) refundacji wypoczynku organizowanego przez pracownika we własnym zakresie „wczasy pod gruszą”,
- 2) pożyczek na cele mieszkaniowe,
- 3) zapomóg losowych i socjalnych,
- 4) refundacji kosztów leczenia,
- 5) refundacji pobytów rehabilitacyjnych i sanatoryjnych.

Wysokość otrzymanych środków jest uzależniona od dochodu netto na osobę w rodzinie i przyznawana jest zgodnie z Ustawą o Zakładowym Fundusz Świadczeń Socjalnych z dnia 04.03.1994 r. z późniejszymi zmianami.

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31.12.2021 roku” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 143/2022 w dniu 25.05.2022 r. oraz przez Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 51/2022 w dniu 06.06.2022 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 ogłaszania”.

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

Mirosław Skiba                      - Prezes Zarządu

Karol Wolniakowski                - Wiceprezes Zarządu

Andrzej Chmielecki                - Wiceprezes Zarządu

Błażej Mika                         - Wiceprezes Zarządu