



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
SGB-Banku S.A. w Poznaniu
według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku**

Wprowadzenie

SGB-Bank S.A. (dalej także jako: „Bank”) działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, prezentuje raport „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Bank S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30 czerwca 2022 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 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 2021 r. poz. 2439 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 pierwsze półrocze 2022 roku i prezentuje dostępne dane według stanu na dzień 30 czerwca 2022 roku oraz został przygotowany zgodnie z przepisami, o których mowa w akapicie powyżej, obowiązującymi na dzień publikacji Raportu. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca setnego.

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

Informacje o najważniejszych wskaźnikach (art. 447 CRR) oraz informacje o ekspozycjach objętych zakresem Wytycznych EUNB 2020/02 oraz o nowo powstałych ekspozycji objętych programami gwarancji publicznych (Wytyczne EUNB 2020/07) ogłaszane są z częstotliwością

półroczną i zamieszczane na stronie www.sgb.pl w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

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

Spis treści

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

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

W 2021 roku na podstawie wytycznych EBA dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłatę 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 przedsiębiorców¹ 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).

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

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

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

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

Tabela 1.1. Wnioski o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19 w mln zł według stanu na 30.06.2021 r. oraz 30.06.2022 r. (obejmuje wnioski rozpatrzone w poprzednich okresach)

Rodzaj decyzji	2022-06-30		2021-06-30	
	Wartość kredytów w mln PLN	Liczba klientów	Wartość kredytów w mln PLN	Liczba klientów
Klient biznesowy	1313,70	644	1313,70	644
Negatywna	28,77	26	28,77	26
Pozytywna	1280,87	609	1280,87	609
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
Suma końcowa	1349,65	802	1349,65	802

2. Najważniejsze wskaźniki

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

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

		a	c	e
		2022-06-30	2021-12-31	2021-06-30
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	694,48	738,19	754,01
2	Kapitał Tier I	694,48	739,79	755,81
3	Łączny kapitał	889,30	940,03	967,12
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 771,86	5 803,67	5 623,99
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,03%	12,72%	13,41%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,03%	12,75%	13,44%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,41%	16,20%	17,20%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
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%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,10%	0,10%	0,10%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,60%	2,60%	2,60%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,60%	10,60%	10,60%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,03%	4,72%	5,41%
	Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	26 593,69	26 563,16	23 301,10
14	Wskaźnik dźwigni (%)	2,61%	2,78%	3,24%

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
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%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
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%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	24 731,08	28 378,47	24 342,41
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 324,68	9 413,82	8 472,73
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 934,45	1 869,73	1 839,46
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 310,51	8 824,31	7 690,70
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	298%	322%	317%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	53 870,68	55 966,40	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 728,29	32 194,48	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	165%	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.

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 30.06.2022 roku” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A. Uchwałą nr 277/2022 w dniu 31.08.2022 r. oraz przez Radę Nadzorczą SGB-Banku S.A. stanowiskiem nr 145/2022 w dniu 15.09.2022 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

PREZES ZARZĄDU

Mirosław SKIBA

Karol Wolniakowski

- Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES

Karol WOLNIAKOWSKI

Andrzej Chmielecki

- Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES

Andrzej CHMIELECKI

Błażej Mika

- Wiceprezes Zarządu

WICEPREZES

Błażej MIKA