Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku SA w Poznaniu

według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku

SGB Bank SA

Wprowadzenie

SGB-Bank SA (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-Banku SA w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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 SA z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szarych Szeregów 23A (dalej: „SGB-Bank SA”, ”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 2022 r. poz. 2324 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 2022 r., poz. 2536) (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 dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04) (dalej: „Wytyczne EUNB/GL/2021/04").

Raport obejmuje rok 2023 i prezentuje wszystkie dostępne dane według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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 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 ekspozycjach 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

Wprowadzenie 2

1. Informacje o Banku 6

Informacja o łącznej kwocie niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów 6

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 6

2. System zarządzania 7

System zarządzania ryzykiem 7

Cele i polityka zarządzania ryzykiem 7

Zarządzanie ryzykiem 8

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem 10

System kontroli wewnętrznej 16

Ocena członków organu zarządzającego, oceny odpowiedniości; informacja dotycząca polityki rekrutacji 19

3. Ryzyka istotne w działalności Banku 20

Ryzyko kredytowe 20

Ryzyko inwestycyjne 34

Ryzyko stopy procentowej 36

Ryzyko płynności 41

Ryzyko rynkowe 50

Ryzyko operacyjne 53

Ryzyko biznesowe 58

Ryzyko braku zgodności 60

Ryzyko reputacji 62

Ryzyko makroekonomiczne 63

4. Informacje w zakresie ryzyka ESG 65

5. Fundusze własne 84

6. Wymogi w zakresie funduszy własnych 113

7. Bufory kapitałowe 114

8. Dźwignia finansowa 116

9. Najważniejsze wskaźniki 118

10. Kapitał wewnętrzny (Filar II) 123

11. Adekwatność kapitałowa 127

12. Polityka wynagrodzeń 128

Raport Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału		Wymagania Rozporządzenia CRR w zakresie ujawnień	
1.	Informacje o Banku	Zakres stosowania *(podstawowe informacje o Banku)*	Artykuł 436
2.	System zarządzania	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	Artykuł 435
3.1.6.	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
3.1.7.	Utrata wartości ekspozycji	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Artykuł 442
3.1.6.	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
3.3.	Ryzyko stopy procentowej	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	Artykuł 448
3.6.	Ryzyko operacyjne	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Artykuł 454
5.	Fundusze własne	Fundusze własne	Artykuł 437
6.	Wymogi w zakresie funduszy własnych	Wymogi kapitałowe	Artykuł 438
		Ryzyko rynkowe	Artykuł 445
		Ryzyko operacyjne	Artykuł 446
3.4.	Aktywa obciążone i wolne od obciążeń	Aktywa wolne od obciążeń	Artykuł 443
7.	Bufory kapitałowe	Bufory kapitałowe	Artykuł 440
8.	Dźwignia finansowa	Dźwignia finansowa	Artykuł 451
12.	Polityka wynagrodzeń	Polityka w zakresie wynagrodzeń	Artykuł 450
3.1.8.	Wpływ COVID-19 na sytuację Banku	–	–
	Nie dotyczy	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	Artykuł 449
	Nie dotyczy	Zakres stosowania (*konsolidacja*)	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 SA jest wykonywanie czynności bankowych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, w zakresie uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych, prawnych, jednostek nieposiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank prowadził działalność operacyjną poprzez Centralę i 9 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 SA jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Umowę Zrzeszenia podpisało 175 banków spółdzielczych (będących jednocześnie akcjonariuszami SGB-Bank SA). Zakres działania Banku obejmuje także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi oraz podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

SGB-Bank SA oraz 175 banków spółdzielczych (stan na dzień 31.12.2023 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 SA jest uczestnikiem, Komisja Nadzoru Finansowego uznała SGB-Bank SA za inną instytucję o znaczeniu systemowym w rozumieniu Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym i nałożyła bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR (decyzja KNF z dnia 16.12.2022 r.).

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

SGB-Bank SA na dzień 31.12.2023 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 31.12.2023 r. w mln zł

Nazwa podmiotu	Zakres działalności	Wartość bilansowa	% Posiadanego kapitału zakładowego lub funduszu udziałowego	Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA
Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji sp. z o.o	szkolenia	0,86	74,05%	74,05%
Fortune SA	handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictwa	8,10	100,00%	100,00%
Faktorzy SA	nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych	4,41	100,00%	100,00%

W żadnym podmiocie zależnym nieobjętym konsolidacją nie występują niedobory kapitału, przy czym minimalny wymóg kapitałowy dla spółki zależnej niebędącej 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.

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.

2. 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.

System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem, szczegółowo opisane w „Strategii zarządzania ryzykiem" (wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 158/2023 z dnia 16.05.2023 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2023z dnia 30.05.2023r. z późniejszymi zmianami), 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 2023 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.

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.

Zarządzanie ryzykiem

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:
   - Grupa I – ryzyka trwale istotne – ryzyka wynikające wprost z podstawowej działalności Banku, niewymagające indywidualnej oceny istotności;
   - Grupa II – ryzyka istotne – ryzyka spełniające następujące kryteria:
     - Grupa IIa – ryzyka wskazane w CRR, CRD, Rozporządzeniu MFiPR, Rekomendacjach KNF lub innych regulacjach zewnętrznych i objęte bezwzględnie obowiązującymi normami ostrożnościowymi; ryzyko z tej grupy może zostać uznane za nieistotne w sytuacji, gdy dana norma ostrożnościowa nie ma zastosowania do działalności prowadzonej przez Bank lub działalność Banku w danym obszarze ryzyka jest nieznacząca;
     - Grupa IIb – ryzyka, które nie zostały uwzględnione w Grupie IIa i spełniają wybrane kryteria ilościowe lub jakościowe.

   Za istotne w działalności Banku uznaje się:
   - Grupa I – ryzyka trwale istotne:
     - ryzyko kredytowe,
     - ryzyko inwestycyjne,
     - ryzyko rynkowe,
     - ryzyko walutowe – podkategoria ryzyka rynkowego,
     - ryzyko stopy procentowej,
     - ryzyko płynności,
     - ryzyko operacyjne,
   - Grupa II – ryzyka istotne

     Grupa IIa:
     - ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko koncentracji) – podkategoria ryzyka kredytowego,
     - ryzyko kredytowe kontrahenta – podkategoria ryzyka kredytowego,
     - ryzyko rezydualne – podkategoria ryzyka kredytowego,
     - ryzyko spreadu kredytowego – podkategoria ryzyka stopy procentowej,
     - ryzyko płynności śróddziennej – podkategoria ryzyka płynności,
     - ryzyko finansowania – podkategoria ryzyka płynności,
     - ryzyko koncentracji płynności – podkategoria ryzyka płynności,
     - ryzyko modeli – podkategoria ryzyka operacyjnego,
     - ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – podkategoria ryzyka operacyjnego,
     - ryzyko outsourcingu – podkategoria ryzyka operacyjnego,
     - ryzyko prawne – podkategoria ryzyka operacyjnego,
     - ryzyko ICT,
     - ryzyko makroekonomiczne,
     - ryzyko braku zgodności,
     - ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. *conduct risk*) – podkategoria ryzyka braku zgodności,
     - ryzyko reputacji,
     - ryzyko systemowe,
     - ryzyko niewypłacalności – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,
     - ryzyko nadmiernej dźwigni – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,

     Grupa IIb:
     - ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej – podkategoria ryzyka kredytowego,
     - ryzyko biznesowe,
     - ryzyko strategiczne – podkategoria ryzyka biznesowego,
     - ryzyko potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu (step-in risk) – podkategoria ryzyka biznesowego,
     - ryzyko zarażenia – podkategoria ryzyka systemowego.

   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 monitorowaniu ryzyka w odniesieniu do: parametrów regulacyjnych, limitów wewnętrznych, wartości progowych, planów, rekomendacji i realizacji zaleceń pokontrolnych, a także polegające 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.

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 SA 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.

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. 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 trzyletnim 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. kredytowe,
2. inwestycyjne,
3. rynkowe,
4. stopy procentowej,
5. płynności,
6. niewypłacalności,
7. operacyjne,
8. biznesowe 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 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 oraz w procesie planowania finansowego i kapitałowego.

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 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.

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 okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. pracowała w następującym składzie:
1. Jan Grzesiek – Przewodniczący Rady
2. Marek Byzdra – Zastępca Przewodniczącego Rady
3. Adam Trzos – Sekretarz Rady
4. Halina Wilk – Członek Rady
5. Roman Dawidowski – Członek Rady
6. Grzegorz Karbowiak – Członek Rady
7. Maciej Kłosowski – Członek Rady
8. Krzysztof Michalczyk – Członek Rady
9. Piotr Pniewski – 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

Członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń (KNiW) powołuje Rada Nadzorcza Banku spośród własnego grona, na okres swojej kadencji. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2023 r. pracował w następującym składzie:
1. Jan Grzesiek – Przewodniczący,
2. Marek Byzdra – Członek Komitetu,
3. Roman Dawidowski – 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 odpowiedniości kandydata na członka Zarządu i Zarządu oraz członka Zarządu i Zarządu,
3. rekomendowania kandydata na członka Zarządu, z uwzględnieniem rekomendacji w sprawie oceny odpowiedniości 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 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia KNiW. Główne tematy poruszane podczas posiedzeń obejmowały zadania wyżej wskazane, do których został powołany Komitet.

Komitet ds. Ryzyka

Członków Komitetu ds. Ryzyka (KR) powołuje Rada Nadzorcza Banku spośród własnego grona, na okres swojej kadencji. W 2023 roku KR obradował w następującym trzyosobowym składzie:

1. Halina Wilk,
2. Grzegorz Karbowiak,
3. Maciej Kłosowski.

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 2023 r. odbyło się 6 posiedzeń w trybie zdalnym.

Komitet Audytu

Członków Komitetu Audytu (KA) powołuje Rada Nadzorcza Banku spośród własnego grona na okres swojej kadencji. W 2023 roku KA obradował w następującym trzyosobowym składzie:

1. Piotr Pniewski,
2. Adam Trzos,
3. Krzysztof Michalczyk.

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 SA 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 ds. 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 dotyczących 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.

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej raz na kwartał. W 2023 r. odbyło się 7 posiedzeń w trybie zdalnym.

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 uchwala regulacje wewnętrzne i limity wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania ryzykiem.

W 2023 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 2023 r. odbyło się 25 posiedzeń Komitetu ALCO (w tym 5 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 2023 r. odbyło się 40 posiedzeń KPI.

Komitet Kredytowy (KK)

KK rekomenduje lub podejmuje decyzje kredytowe, w tym decyzje dotyczące restrukturyzacji i windykacji. W 2023 r. KK odbył 71 posiedzeń.

Mały Komitet Kredytowy (MKK)

MKK podejmuje decyzje kredytowe, w tym dotyczące restrukturyzacji i windykacji. W 2023 r. MKK odbył 51 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 2023 r. odbyło się 12 posiedzeń.

Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO)

KRO wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem ICT, 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 i jego podkategoriami oraz ryzykiem ICT i jego podkategoriami, monitorowanie jakości zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem ICT, monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego oraz ryzyka ICT, nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka operacyjnego oraz ryzyka ICT na akceptowalnym poziomie, inicjowanie oraz koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz ryzyka ICT.
Posiedzenia KRO odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2023 r. odbyło się 16 posiedzeń (w tym 2 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 i walidacji modeli oraz akceptowanie i monitorowanie wprowadzania właściwych działań zaradczych lub naprawczych.
Posiedzenia KRM odbywają się nie rzadziej niż raz na kwartał. W 2023 r. odbyło się 11 posiedzeń (w tym 2 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 koncentracji oraz wskaźników wczesnego ostrzegania, wydawanie rekomendacji dla poziomu i zakresu kompetencji kredytowych oraz kompetencji do zawierania transakcji inwestycyjnych, rekomendowanie działań zmierzających do poprawy jakości portfela kredytowego oraz obniżenia ryzyka koncentracji. ZRK rekomenduje poziomy kompetencji i strategii działania w tym obszarze. W 2023 r. odbyło się 10 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 2023 r. odbyło się 12 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 2023 roku odbyły się 52 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 2023 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.

System zarządzania ryzykiem

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

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

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

Rola jednostek Banku i wydzielonych struktur organizacyjnych odpowiadających za zarządzanie ryzykiem

W Pionie Członka Zarządu nadzorującego ryzyka istotne funkcjonuje Departament Ryzyka Bankowego (DRB), który realizuje zadania związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami istotnymi w działalności Banku. 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 informacje kierowane do klientów Banku (z wyłączeniem banków spółdzielczych), w tym pod kątem wyeliminowania ryzyka greenwashingu;
   b. opiniuje strategię Banku oraz jej realizację;

c. uczestniczy w rozwijaniu nowych modeli biznesowych lub tworzeniu nowych produktów/usług, jak również przy opracowywaniu zasad ich sprzedaży, w tym zasad premiowania pracowników;
d. uczestniczy w procesie przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
e. uczestniczy w procesie związanym ze zgłaszanymi nieprawidłowościami, zidentyfikowanymi lub zgłoszonymi naruszeniami;
f. uczestniczy w procesie rozpatrywania reklamacji;
g. uczestniczy w procesie opiniowania umów;
h. monitoruje informacje o Banku, które pojawiły się w mediach;
i. analizuje i implementuje wytyczne regulatorów rynku w tym zakresie;
j. rekomenduje działania ograniczające ryzyko (utraty) 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 i Departament Cyberbezpieczeństwa,
2. zadania związane z zarządzaniem ryzykiem ICT realizowane są w szczególności przez Departament Cyberbezpieczeństwa, Departament Informatyki, Biuro Usług Zrzeszeniowych oraz Właścicieli systemów,
3. zadania związane z zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej realizowane są przez: Departament Rachunkowo-Sprawozdawczy, Departament Kontrolingu i Departament Ryzyka Bankowego,
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 Decyzji Kredytowych 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.

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 osiągania 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 (Departamentu Zapewnienia Zgodności),
   b. działalność komórki kontroli wewnętrznej (Departamentu Kontroli Wewnętrznej),
   c. zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, tj. Departament Ryzyka Bankowego, Departament Kontrolingu, Departament Cyberbezpieczeństwa, Departament Decyzji Kredytowych, 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 osiąganiu 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.

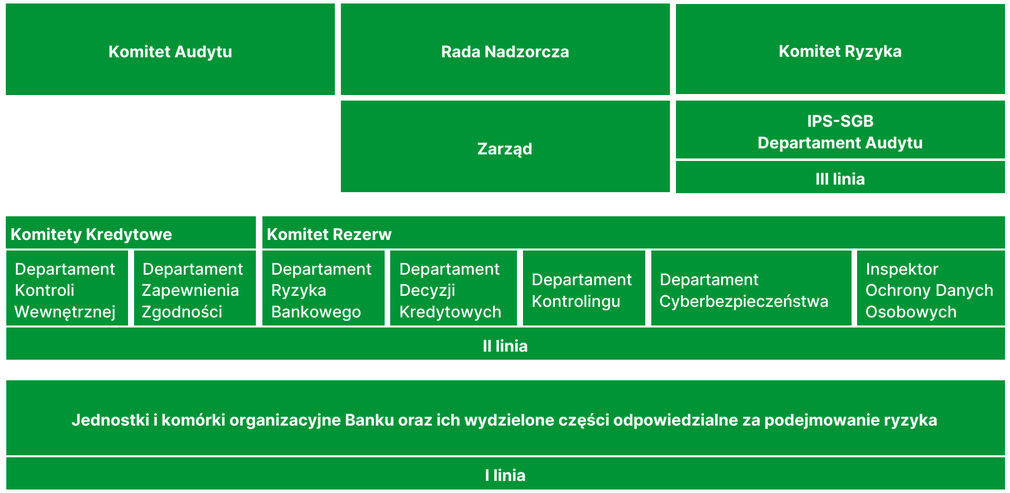
   Jednostki drugiej linii obrony w ramach działań kontrolnych dokonują własnej niezależnej oceny efektywności funkcjonowania pierwszej linii obrony poprzez: inspekcje, testy, przeglądy i inne formy kontroli;
3. **trzecią linię obrony** stanowi działalność audytu wewnętrznego realizowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB – jego zadaniem jest realizowanie niezależnych audytów obejmujących elementy systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniono niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.
Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie poziome) w ramach danej linii obrony odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierujący jednostką/komórką organizacyjną. Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

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

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



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 SA.
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 (Departament 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 SA 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.

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 SA w Poznaniu", wprowadzoną Uchwałą 7/2021 Rady Nadzorczej SGB-Banku SA 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. 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 31.12.2023 roku było 4 członków Zarządu SGB-Banku SA (4 mężczyzn).
W skład Rady Nadzorczej w 2023 r. wchodziło 8 osób w tym 1 kobieta i 7 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.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, które odbyło się w dniu 22 czerwca 2023 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 2022.

3. RYZYKA ISTOTNE W DZIAŁALNOŚCI BANKU

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. W ramach ryzyka kredytowego SGB-Bank SA wyróżnia:

- ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko koncentracji),
- ryzyko kredytowe kontrahenta,
- ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców,
- ryzyko kredytowania w walutach obcych,
- ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko ekspozycji kredytowych, wynikające z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG).

Cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego oraz sposób ich realizacji

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego jest:

1. ograniczanie ryzyka niespłacenia w terminie przez dłużnika Banku zaciągniętego zobowiązania, stanowiącego ekspozycję kredytową wraz z odsetkami i innymi opłatami,
2. zapobieganie spadkowi efektywności zabezpieczenia poprzez weryfikację wartości i płynności przyjętych zabezpieczeń, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu,
3. bieżący monitoring 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,
4. ograniczanie ryzyka koncentracji wynikającego ze zbyt dużego zaangażowania Banku:
   a. wobec poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów, w tym podmiotów z równoległego systemu bankowego,
   b. w ten sam sektor gospodarki oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność,
   c. w ten sam region geograficzny,
   d. w tą samą kategorię ekspozycji,
   e. w ten sam rodzaj zabezpieczenia oraz wobec zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
   f. w waluty obce,
5. ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem wpływającymi na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia,
6. ograniczanie ryzyka będącego zagrożeniem dla wyników i kapitałów banku, związanego ze spadkiem zdolności do spłaty kredytów na skutek wzrostu stóp procentowych w przypadku Klientów posiadających zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu,
7. ograniczanie ryzyka będącego zagrożeniem dla wyników i kapitałów banku, związanego z kredytami w walutach obcych, udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym,
8. ograniczanie ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
9. ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, w tym zapobiegania nadmiernym migracjom do portfela NPE,
10. zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego,
11. minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku.

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

1. stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego;
2. dostarczanie informacji, umożliwiających Zarządowi bieżące podejmowanie decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, o:
   a. portfelu kredytowym, w tym o jego dochodowości,
   b. jakości aktywów i analizie poziomu ryzyka wyrażonego jako procentowy udział należności zagrożonych w aktywach ogółem Banku,
3. dążenie do osiągnięcia poziomu ryzyka wyrażonego jako procentowy udział należności zagrożonych sektora niefinansowego i budżetu w należnościach sektora niefinansowego i budżetu w wysokości nieprzekraczającej akceptowalnego poziomu ryzyka określonego w GPN,
4. zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem najważniejszych czynników ryzyka kredytowego:

a. pogorszenia się koniunktury gospodarczej, w tym identyfikowanie czynników makroekonomicznych, kształtujących popyt na określone składniki majątku dłużników,
b. pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy,
c. pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej firm w branży,
d. błędów pracowników Banku w ocenie wniosku, spowodowanych m.in. brakiem pełnej informacji o zadłużeniu klienta lub powiązaniach kapitałowych/organizacyjnych,
e. spadku wartości zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
f. ryzyka towarzyszącego przedsięwzięciu (np. pojawienie się silnej konkurencji, problemy z dostawcami lub odbiorcami),
g. ryzyka przyrodniczego niezwiązanego ze zmianą klimatu, w tym wystąpienie klęsk żywiołowych, epidemii,
h. czynników ryzyka ESG rozumianego jako wpływ działań kredytobiorcy lub zdarzeń zewnętrznych powiązanych ze środowiskiem naturalnym, kwestiami społecznymi lub zarządzaniem przedsiębiorstwem na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy,
i. ryzyka zmiany klimatu rozumianego jako ryzyko fizyczne (wpływ zdarzeń pogodowych / przyrodniczych na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy) oraz jako ryzyko przejścia (niepewność związana z działaniami zmierzającymi do transformacji gospodarek na niskoemisyjne, takich jak nowe regulacje czy zmiana preferencji uczestników rynku, które mogą wpłynąć na sytuację ekonomiczno-finansową kredytobiorcy) – ryzyko to stanowi komponent ryzyka ESG,
j. identyfikacji zmian legislacyjnych, wpływających na tempo i możliwość realizacji odzysku z zabezpieczeń,
k. rosnącego zapotrzebowania na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
l. ograniczonej możliwości ubezpieczeń,
m. konkurencji bankowej – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy, jako klienta Banku,
n. czynników losowych (katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy, pandemia),
o. wyłudzenia,

5. planowanie i realizację działań prewencyjnych w celu zmitygowania potencjalnego zagrożenia pogorszenia jakości kredytów,
6. zapewnienie właściwej realizacji zadań poprzez kształtowanie struktury organizacyjnej, wpływającej m.in. na obciążenie pracowników,
7. właściwą organizację i prowadzenie procesów restrukturyzacji i windykacji, z uwzględnieniem optymalnych kosztów realizacji tych procesów,
8. ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:
   a. identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
   b. ograniczanie udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor zwierząt futerkowych na cele inne niż zrównoważone środowiskowo,
   c. dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym,
9. ciągłe ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, w tym jego dochodowość.

Identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka kredytowego

Pomiar ryzyka kredytowego 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, które jest zależne od ryzyka pojedynczej transakcji i pojawiającego się między pojedynczymi transakcjami ryzyka koncentracji, w ramach którego czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu mogą wpłynąć również na np. niespłacenie innych kredytów.

W odniesieniu do pojedynczej transakcji identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka dokonywane jest poprzez następujące komórki organizacyjne: Departament Analiz Kredytowych, Departament Decyzji Kredytowych, Departament Monitoringu oraz Departament Restrukturyzacji i Windykacji i obejmuje m.in. ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy oraz ocenę zabezpieczeń w procesie udzielania kredytów. Ocena ryzyka pojedynczych transakcji kredytowych dokonywana jest w Banku, co do zasady, poprzez ocenę zdolności kredytowej klienta. 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.

Pomiar i szacowanie ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego portfela kredytowego, dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego, znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, przeprowadzane są poprzez monitorowania i raportowania:

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

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

1. wolumen portfela kredytowego, w tym 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.

Dodatkowo Bank ocenia wiarygodność klienta w oparciu o modele ratingowe dla klientów instytucjonalnych. Modele od grudnia 2022 r. wykorzystywane są jako wsparcie w procesie oceny klienta i służą do nadawania oceny ratingowej. Właścicielem modeli jest Departament Ryzyka Bankowego, który odpowiada 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.

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 uwzględnia wymagania Komisji Nadzoru Finansowego określone w Rekomendacjach KNF. W zakresie ryzyka kredytowego Bank przeprowadza analizy oraz testy warunków skrajnych uwzględniając zapisy 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 C dotyczącej ryzyka koncentracji.

Kontrola i monitorowanie ryzyka kredytowego

Kontrola ryzyka kredytowego 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 tego ryzyka – tj. apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą.
Do zarządzania ryzykiem kredytowym 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, jak i Zarząd (w przypadku limitów strategicznych również Rada Nadzorcza) są informowane niezwłocznie o tym fakcie.

Raportowanie ryzyka kredytowego

W Banku sporządzane są miesięczne raporty dotyczące oceny poziomu ryzyka kredytowego. 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,
2. Zarząd – w cyklach kwartalnych,
3. Rada Nadzorcza – w cyklach kwartalnych.

Działania zarządcze dotyczące ryzyka kredytowego

Celem działań zarządczych jest kształtowanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, adekwatnie do skali i poziomu tego ryzyka w Banku.
Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem kredytowym 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 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 Banku określają w szczególności następujące przepisy wewnętrzne:

1. „Polityka kredytowa”,
2. „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym”,
3. „Zasady udzielania kredytów konsumenckich - Podręcznik kredytowy”,
4. „Zasady udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym - Podręcznik kredytowy”,
5. „Zasady udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w SGB-Banku SA - Podręcznik kredytowy”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, tj. apetyt na ryzyko, określony 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 monitorowania w ramach raportów, o których mowa powyżej.

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 2023 roku w podziale na poszczególne klasy ekspozycji prezentują tabele 3.1.1. i 3.1.2.

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.

W 2023 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.

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

		2023					
		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	
	Kategorie ekspozycji	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	17 540,00	0,00	23 061,85	0,79	98,68	0,43%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 540,52	38,05	2 540,52	19,03	511,91	20,00%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	25,43	0,00	25,99	0,00	9,05	34,82%
6	Ekspozycje wobec instytucji	6 798,74	8,09	1 997,62	2,22	564,38	28,22%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 894,32	657,82	1 221,69	310,62	1 279,34	83,49%
8	Ekspozycje detaliczne	161,15	27,21	133,30	12,64	103,95	71,23%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 725,18	159,36	1 725,18	76,30	1 410,40	78,29%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	313,24	0,27	292,43	0,08	367,99	125,80%
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	240,31	0,00	240,31	0,00	117,23	48,78%
15	Ekspozycje kapitałowe	95,44	0,00	95,44	0,00	117,14	122,74%
16	Inne pozycje	260,49	0,00	260,49	0,00	152,62	58,59%
17	**Ogółem**	**31 594,83**	**890,79**	**31 594,83**	**421,68**	**4 732,70**	**14,78%**

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii, wiersze nr 4-5, 11-13 nie zostały wypełnione.

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

		2022										
		Waga ryzyka										Ogółem
	Kategorie ekspozycji	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1250%	Inne	
		a	e	f	g	i	j	k	l	n	o	p
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23 008,36	16,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	38,19	0,00	0,00	23 062,64
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00	2 559,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 559,55
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	13,15	0,00	12,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,99
6	Ekspozycje wobec instytucji	59,26	1 353,04	0,00	587,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 999,84
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8,51	0,00	0,00	161,04	0,00	1 362,45	0,32	0,00	0,00	0,00	1 532,31
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00	0,00	145,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	145,94
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	57,20	0,00	0,00	1 742,35	1,93	0,00	0,00	0,00	1 801,48
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141,56	150,95	0,00	0,00	0,00	292,52
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	0,00	240,31	240,31
15	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80,97	0,00	14,47		0,00	95,44
16	Inne pozycje	84,38	29,38	0,00	0,00	0,00	146,74	0,00	0,00		0,00	260,49
17	**OGÓŁEM**	**23 160,51**	**3 971,21**	**57,20**	**761,41**	**145,94**	**3 474,07**	**153,20**	**52,65**	**0,00**	**240,31**	**32 016,50**

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

Oceny wiarygodności kredytowej rządu polskiego stosowane są przy wyznaczaniu 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 przyznanym 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 do 3m	20%	20%	20%	50%	50%	150%
Waga ryzyka ekspozycji wobec instytucji posiadających rating pow. 3m	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Według stanu na 31 grudnia 2023 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 nierzeczywistej 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 szczegółowe 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.

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.

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

		2023				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona 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	6 772,12	1 475,58	1 456,39	19,19	0,00
2	Dłużne papiery wartościowe	19 446,07	3 446,76	3 446,76	0,00	0,00
3	Ogółem	6 772,12	1 475,58	1 456,39	19,19	0,00
4	*W tym ekspozycje nieobsługiwane*	317,32	164,93	150,04	14,89	0,00
EU-5	*W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania*	317,32	164,93	150,04	14,89	0,00

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

		2023	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	4,56	0,34
5	**Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem**	**4,56**	**0,34**

Usunięte wiersze 1-3 i EU-4 dotyczą metod niestosowanych 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

		2023			
	Kategorie ekspozycji	e	f	i	l
		20%	50%	100%	Całkowita wartość ekspozycji
6	Ekspozycje wobec instytucji	2,02	0,28	0,00	2,29
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,19	0,19
10	Inne pozycje	0,00	0,00	2,09	2,09
11	**Całkowita wartość ekspozycji**	**2,02**	**0,28**	**2,27**	**4,56**

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.

Ekspozycje ze stwierdzoną utratą 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

		2023														
		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 obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			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	1 903,57	1 903,57	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	**5 861,90**	**5 635,23**	**226,67**	**482,24**	**0,23**	**481,93**	**2,07**	**0,05**	**2,01**	**295,75**	**0,00**	**295,74**	**397,33**	**145,28**	**164,93**
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*	1 569,85	1 569,65	0,21	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	*Instytucje kredytowe*	1 405,93	1 405,93	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
050	*Inne instytucje finansowe*	209,73	173,41	36,32	11,35	0,00	11,35	0,54	0,00	0,54	11,35	0,00	11,35	0,00	0,00	0,00
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	1 638,55	1 531,84	106,71	298,35	0,00	298,35	0,68	0,00	0,68	199,35	0,00	199,35	297,74	113,59	98,99
070	*W tym MŚP*	1 482,82	1 376,11	106,71	282,64	0,00	282,64	0,68	0,00	0,68	183,65	0,00	183,65	297,74	113,59	98,99
080	*Gospodarstwa domowe*	1 037,83	954,41	83,43	172,52	0,23	172,23	0,84	0,05	0,79	85,05	0,00	85,04	99,59	31,69	65,93
090	Dłużne papiery wartościowe	**22 895,85**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**3,02**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
100	*Banki centralne*	3 233,19	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
110	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	13 354,51	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
120	*Instytucje kredytowe*	5 220,86	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
130	*Inne instytucje finansowe*	964,89	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
140	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	122,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,02	3,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	**890,53**	**818,29**	**72,24**	**0,48**	**0,00**	**0,48**	**1,02**	**0,00**	**1,02**	**0,26**	**0,00**	**0,26**	**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*	38,05	38,05	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*	8,09	8,09	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*	106,17	39,55	66,61	0,00	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	667,01	663,49	3,52	0,39	0,00	0,39	0,00	0,00	0,00	0,23	0,00	0,23	0,00	0,00	0,00
210	*Gospodarstwa domowe*	71,22	69,11	2,11	0,08	0,00	0,08	0,02	0,00	0,02	0,03	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00
220	**Ogółem**	**31 551,85**	**8 357,09**	**298,91**	**482,72**	**0,23**	**482,41**	**6,11**	**0,05**	**3,04**	**296,01**	**0,00**	**296,00**	**397,33**	**145,28**	**164,93**

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

		2023					
		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	2 354,67	1 777,43	1 922,44	186,53	6 241,07
2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	6 081,34	8 267,93	8 652,85	0,00	23 002,12
3	**Ogółem**	**0,00**	**8 436,01**	**10 045,36**	**10 575,29**	**186,53**	**29 243,19**

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	**Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**553,16**
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	161,36
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	232,28
040	Wypływy z powodu odpisań	59,88
050	Wypływ z innych powodów	172,4
060	**Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**482,24**

Redukcja stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w 2023 r. wyrażonych według wartości brutto w SGB-Bank SA w Poznaniu liczona rok do roku osiągnęła wartość 70,92 mln zł.
Wypływy z portfeli nieobsługiwanych w 74,2% (172,40 mln zł) wynikały z pomyślnie zakończonych restrukturyzacji, spłat oraz wpływów z likwidacji zabezpieczeń.

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
010	**Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**553,16**	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	161,36	
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	232,28	
040	Wypływ do portfela obsługiwanego	49,94	
050	Wypływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	57,24	
060	Wypływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	41,04	41,04
070	Wypływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	6,91	0
080	Wypływ z powodu sprzedaży instrumentów	14,38	5,29
090	Wypływ z powodu przeniesienia ryzyka	0	0
100	Wypływy z powodu odpisań	59,88	
110	Wypływ z innych powodów	2,89	
120	Wypływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	**0**	
130	**Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**	**482,24**	

Wypływy z portfeli nieobsługiwanych w 2023 r. wynikały z:

1. wpłat częściowych i całkowitych oraz likwidacji lub przejęcia zabezpieczeń – 45,3% (105,19 mln zł),
2. odpisów – 25,8% (59,88 mln zł),
3. pomyślnie zakończonych restrukturyzacji – 21,5% (49,94 mln zł),
4. sprzedaży ekspozycji podmiotom zewnętrznym – 6,2% sumy (14,38 mln zł, w tym: skumulowane odzyskane kwoty netto 5,29 mln zł),
5. innych powodów nie wymienionych wyżej – 1,2% (2,89 mln zł).

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

		2023							
		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	**146,64**	**180,97**	**5,53**	**180,97**	**0,94**	**74,56**	**180,95**	**0,00**
020	*Banki centralne*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	2,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,23	0,00
040	*Instytucje kredytowe*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	*Inne instytucje finansowe*	36,32	0,00	0,00	0,00	0,54	0,00	0,00	0,00
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	71,15	125,29	1,82	125,29	0,32	59,75	115,23	0,00
070	*Gospodarstwa domowe*	37,11	55,68	3,71	55,68	0,08	14,81	64,48	0,00
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	82,88	0,03	0,00	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
100	**Ogółem**	**229,51**	**181,00**	**5,53**	**181,00**	**0,94**	**74,56**	**180,95**	**0,00**

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

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	47,91
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	180,97

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

		2021											
		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	1 903,57	1 903,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	**5 861,90**	**5 823,82**	**38,08**	**482,24**	**195,26**	**36,94**	**40,74**	**33,85**	**103,35**	**54,86**	**17,24**	**481,93**
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
030	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	1 569,85	1 569,85	0,01	0,03	0,00	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
040	*Instytucje kredytowe*	1 405,93	1 405,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	*Inne instytucje finansowe*	209,73	209,73	0,00	11,35	5,03	0,00	0,00	0,00	6,32	0,00	0,00	11,35
060	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	1 638,55	1 611,97	26,59	298,35	102,48	27,89	35,87	20,07	57,00	45,18	9,86	298,35
070	*W tym MŚP*	1 482,82	1 456,24	26,59	282,64	100,88	27,89	35,83	6,01	57,00	45,18	9,86	282,64
080	*Gospodarstwa domowe*	1 037,83	1 026,34	11,49	172,52	87,75	9,04	4,86	13,77	40,03	9,68	7,39	172,23
090	Dłużne papiery wartościowe	**22 895,85**	**22 895,85**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
100	*Banki centralne*	3 233,19	3 233,19	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*	13 354,51	13 354,51	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	*Instytucje kredytowe*	5 220,86	5 220,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	*Inne instytucje finansowe*	964,89	964,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	122,39	122,39	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	**890,53**			**0,48**								**0,48**
160	*Banki centralne*	0,00			0,00								0,00
170	*Sektor instytucji rządowych i samorządowych*	38,05			0,00								0,00
180	*Instytucje kredytowe*	8,09			0,00								0,00
190	*Inne instytucje finansowe*	106,17			0,00								0,00
200	*Przedsiębiorstwa niefinansowe*	667,01			0,39								0,39
210	*Gospodarstwa domowe*	71,22			0,08								0,08
220	**Ogółem**	**31 551,85**	**30 623,23**	**38,08**	**482,72**	**195,26**	**36,94**	**40,74**	**33,85**	**103,35**	**54,86**	**17,24**	**482,41**

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

		2023				
		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		
010	**Ekspozycje bilansowe**	**31 143,56**	**482,24**	**481,93**	**300,84**	
020	Państwo I	31 143,56	482,24	481,93	300,84	
080	**Ekspozycje pozabilansowe**	**891,01**	**0,48**	**0,48**		**1,28**
090	Państwo I	891,01	0,48	0,48		1,28
150	**Ogółem**	**32 034,57**	**482,72**	**482,41**	**300,84**	**1,28**

Usunięte kolumny d i g dotyczą metod niestosowanych w Banku.

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

		2023				
		a	b	c	d	e
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	376,71	3,80	3,80	376,71	0,37
020	Górnictwo i wydobywanie	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09
030	Przetwórstwo przemysłowe	418,43	90,61	90,61	418,43	88,42
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	48,39	2,50	2,50	48,39	0,57
050	Zaopatrzenie w wodę	13,59	0,00	0,00	13,59	0,00
060	Budownictwo	255,82	35,18	35,18	255,82	28,31
070	Handel hurtowy i detaliczny	289,19	83,51	83,51	289,19	57,50
080	Transport i składowanie	34,53	10,12	10,12	34,53	8,18
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	193,34	50,17	50,17	193,34	8,82
100	Informacja i komunikacja	2,03	0,35	0,35	2,03	0,35
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	3,46	-	-	3,46	0,00
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	227,16	10,29	10,29	227,16	0,14
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	39,19	3,53	3,53	39,19	1,79
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	6,56	3,98	3,98	6,56	2,00
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-
160	Edukacja	6,31	0,00	0,00	6,31	0,00
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12,71	1,15	1,15	12,71	1,02
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	8,78	2,90	2,90	8,78	2,31
190	Inne usługi	0,62	0,17	0,17	0,62	0,17
200	**Ogółem**	**1 936,90**	**298,35**	**298,35**	**1 936,90**	**200,03**

Usunięta kolumna f nie dotyczy metod stosowanych w Banku.

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

		2023										
		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 ≤ rok	W tym: Przeterminowane o > rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lat
010	Wartość bilansowa brutto	8 218,05	7 736,12	38,08	481,93	195,26	286,67	36,65	40,73	33,84	103,35	72,10
020	*W tym zabezpieczone*	2 390,68	2 076,11	27,27	314,57	156,22	158,35	27,06	35,56	11,64	47,85	36,23
030	*W tym zabezpieczone nieruchomościami*	2 099,94	1 812,63	27,27	287,31	147,44	139,87	16,30	35,23	11,60	43,52	33,23
040	*w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %*	209,96	188,55		21,41	19,45	1,96					
050	*w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %*	123,42	116,45		6,97	6,31	0,67					
060	*W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %*	260,82	236,55		24,28	2,20	22,08					
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-124,37	-1,21	-0,31	-123,16	-18,28	-104,88	-16,95	-19,27	-5,56	-35,23	-27,87
080	Zabezpieczenie	6 034,41			665,56							
090	*W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji*	2 159,23	1 909,05	18,94	250,18	152,78	97,40	18,39	21,66	11,64	26,49	19,22
100	*W tym nieruchomości*	1 806,85	1 589,22	12,80	217,63	137,17	80,46	15,68	21,28	7,18	19,38	16,94
110	*W tym o wartości powyżej pułapu*	3 875,18	3 459,79	1,91	415,39	315,23	100,16	30,72	4,76	28,29	17,40	18,98
120	*W tym nieruchomości*	3 252,87	2 946,59	1,84	306,27	259,01	47,26	4,58	4,70	19,37	14,37	4,24
130	Otrzymane gwarancje finansowe	174,39	158,81	0,42	15,58	3,83	11,75	2,38	7,04	1,41	0,93	0,00

Usunięto wiersz 140, który dotyczy metod niestosowanych w Banku.

Tabela 3.1.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych [Wzór EU CQ7] w mln zł

		a
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie
		Wartość w momencie początkowego ujęcia
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	6,91
080	**Ogółem**	**6,91**

Usunięto wiersze 010-040, 060-070, ponieważ Bank nie przejmował takich aktywów.
Usunięto kolumnę b, ponieważ Bank przejął tylko ruchomości w trybie poza egzekucją i nie zastosował skumulowanych ujemnych zmian.

Tabela 3.1.18. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych [Wzór EU CQ8] w mln zł

		2023			
		a	c	e	k
		Zmniejszenie salda zadłużenia	Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie		
				Przejęte ≤ 2 lata	W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	6,91	6,91	6,91	6,91
080	**Ogółem**	**6,91**	**6,91**	**6,91**	**6,91**

Usunięto wiersze 010-040, 060-070 i kolumny b, d, f-j i l ponieważ Bank nie przejmował takich aktywów.

Bank przejął ruchomości w trybie realizacji zapisów umowy zastawu rejestrowego – poza egzekucją.

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

W roku 2022 nie były składane w Banku wnioski o zawieszenie płatności w ramach moratoriów ustawowych i pozaustawowych oraz w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Ryzyko inwestycyjne

Bank definiuje ryzyko inwestycyjne 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. W ramach zarządzania ryzykiem inwestycyjnym Bank zarządza również ryzykiem rozliczenia/dostawy.

Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka inwestycyjnego

Nadrzędnym celem w zakresie zarządzania ryzykiem inwestycyjnym jest zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym również środków finansowych deponowanych przez klientów.
Cele strategiczne Banku:

1. krótko-, średnio- i długoterminowe w zakresie ryzyka inwestycyjnego to:
   a. zabezpieczenie płynności Banku i zrzeszenia,
   b. ograniczanie ryzyka koncentracji w tym zakresie,
   c. minimalizowanie ryzyka rozliczenia i dostawy,
2. w zakresie rodzajów ekspozycji związanych z wysokim ryzykiem obejmują minimalizowanie ryzyka związanego z inwestycjami w firmy venture capital oraz inwestycjami w niepubliczne instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 128 ust. 2 lit. a i c rozporządzania CRR,
3. w zakresie ryzyka inwestycji restrukturyzacyjnych obejmują cele krótko-, średnio- i długoterminowe, którymi są maksymalizowanie możliwości zwrotu zaangażowań wobec klientów obarczonych zwiększonym ryzykiem zakładający minimalizowanie ryzyka braku zwrotu zadłużeń od klientów obarczonych zwiększonym ryzykiem poprzez konwersję wierzytelności na certyfikaty inwestycyjne,
4. w zakresie ryzyka inwestycji kapitałowych, ze względu na zaliczenie ich do aktywów trwałych, realizują długoterminowe cele strategiczne Banku, tj.:
   a. zapewnienie rozwoju Banku oraz zrzeszenia, przede wszystkim rozwoju produktów uzupełniających ofertę podstawowych produktów i usług Banku i zrzeszenia, rozwiązań infrastrukturalnych wspierających procesy biznesowe Banku i zrzeszenia oraz uzyskiwanie dodatkowych dochodów z segmentów rynku finansowego, na których nie występuje efekt konkurowania ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi,

b. zachowanie bezpieczeństwa działania Banku przy jednoczesnej realizacji długoterminowych celów strategicznych.

Bank realizuje cele strategiczne:

1. w obszarze ryzyka inwestycyjnego poprzez:
   a. dokonywanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestycyjnej SGB-Banku SA,
   b. inwestowanie głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością,
   c. zapewnianie bezpieczeństwa inwestycji rozumianego, jako terminowy wykup objętych przez Bank obligacji wraz z odsetkami, stanowiący podstawowy warunek inwestycji w obligacje,
   d. dążenie do obejmowania emisji obligacji zabezpieczonych,
   e. inwestowanie w obligacje niezabezpieczone emitowane przez podmioty:
      - o pozytywnym ratingu, nadanym przez jedną z wiodących agencji ratingowych,
      - notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA na rynku podstawowym lub na uznanej giełdzie zagranicznej, w uzasadnionych ekonomicznie przypadkach,
2. w obszarze inwestycji w zakresie rodzajów ekspozycji związanych z wysokim ryzykiem poprzez nieinwestowanie ani w podmioty venture capital, ani w niepubliczne instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 128 ust. 2 lit. a i c rozporządzenia CRR,
3. w obszarze ryzyka inwestycji restrukturyzacyjnych poprzez realizowanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestowania w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych aktywów niepublicznych (FIZAN) w ramach restrukturyzacji wierzytelności,
4. w obszarze ryzyka inwestycji kapitałowych poprzez:
   a. realizowanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestycji kapitałowych,
   b. pełnienie nadzoru nad utrzymywanymi inwestycjami w spółkach kapitałowych lub w innych podmiotach, przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa i spełnieniu wymogów regulacyjnych, w celu zapewnienia rozwoju funkcjonowania Banku, zgodnie ze Strategią SGB-Banku SA,
5. w obszarze ryzyka inwestycji majątkowych poprzez prowadzenie działań zmierzających do sukcesywnego zbycia nieruchomości i innych składników majątku nie służących działalności bankowej zgodnie z zakresem działań określonych w Statucie Banku.

Identyfikacja i pomiar ryzyka inwestycyjnego

Pomiar ryzyka inwestycyjnego obejmuje wszystkie ekspozycje Banku. Identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka odbywa się w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczego zaangażowania, które zależy od kwoty zaangażowania i prawdopodobieństwa poniesienia straty;
2. ryzyka portfela inwestycyjnego, które jest zależne od ryzyka pojedynczego zaangażowania i powiązań pomiędzy poszczególnymi transakcjami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia globalnej straty.

W odniesieniu do ryzyka pojedynczego zaangażowania, identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka dokonywane są przez Departament Skarbu. Pomiar i szacowanie ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do łącznego portfela inwestycyjnego, dokonywane przez Departament Ryzyka Bankowego, znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, przeprowadzane są za pomocą monitorowania i raportowania:

1. koncentracji, związanej z możliwością nadmiernego zaangażowania Banku w:
   a. obligacje zabezpieczone,
   b. obligacje niezabezpieczone,
   c. obligacje emitowane przez banki,
   d. obligacje z gwarancją Skarbu Państwa i zerową waga ryzyka,
   e. obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego,
   f. certyfikaty inwestycyjne FIZ i FIZAN nabywane w ramach działań restrukturyzacyjnych,
2. portfela inwestycyjnego wysoko kwotowego i wysokiego ryzyka,
3. zestawienia największych zaangażowań,
4. jakości portfela inwestycyjnego Banku,
5. systemu limitów w tym obszarze i apetytu na ryzyko.

Proces oceny ryzyka inwestycyjnego uwzględnia wymagania Komisji Nadzoru Finansowego, określone w Rekomendacji B dotyczącej ograniczenia ryzyka inwestycji banków oraz Rekomendacji C dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji.

Kontrola i monitorowanie ryzyka inwestycyjnego

Kontrola ryzyka inwestycyjnego 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 tego ryzyka – tj. apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą.
Do zarządzania ryzykiem inwestycyjnym 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 zaangażowania w dłużne instrumenty finansowe oraz poszczególne ich rodzaje.

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 jak i Zarząd (w przypadku limitów strategicznych również Rada Nadzorcza) są informowane niezwłocznie o tym fakcie.

Raportowanie ryzyka inwestycyjnego

W Banku sporządzane są miesięczne raporty dotyczące oceny poziomu ryzyka inwestycyjnego. 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,
2. Zarząd – w cyklach kwartalnych,
3. Rada Nadzorcza – w cyklach kwartalnych.

Działania zarządcze dotyczące ryzyka inwestycyjnego

Celem działań zarządczych jest kształtowanie systemu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym, adekwatnie do skali i poziomu tego ryzyka w Banku.
Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem inwestycyjnym obejmują w szczególności:

1. opracowywanie i monitorowanie funkcjonowania mechanizmów kontrolnych dotyczących procesu zarządzania ryzykiem inwestycyjnym,
2. opracowywanie i weryfikacja procedur dotyczących zarządzania ryzykiem inwestycyjnym 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 działań 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 Banku określają przepisy wewnętrzne, tj.:

1. „Polityka inwestycji finansowych”,
2. „Polityka inwestycji kapitałowych”,
3. „Polityka inwestowania w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych aktywów niepublicznych (FIZAN) w ramach restrukturyzacji wierzytelności”,
4. „Zasady zarządzania ryzykiem inwestycyjnym”,
5. „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym”,
6. „Zasady inwestowania w obligacje nieskarbowe”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka inwestycyjnego tj. apetyt na ryzyko określony został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

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 zmiany stóp procentowych w związku z:

1. ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
2. ryzykiem bazowym – wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe o podobnych okresach zapadalności, ale wycenianych według różnych indeksów stóp procentowych, związanych z niedoskonałą korelacją 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,
3. ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym Bank lub jego klient mogą zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, tj.:
   a. wynikającym z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym,
   b. wynikającym z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

Dodatkowo, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/14, Bank definiuje ryzyko spreadu kredytowego jako ryzyko wynikające ze zmian ceny rynkowej za ryzyko kredytowe, płynność i potencjalnie inne cechy instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane ryzyko kredytowe/(nieoczekiwanego) niewykonania zobowiązania.

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 spekulacyjnych pozycji Banku na rynku instrumentów pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej na nieistotnym poziomie (Bank nie zakłada aktywnego uczestniczenia na rynku takich transakcji), utrzymywanie pozycji na pochodnych instrumentach stopy procentowej, jeśli są one wykorzystywane na potrzeby zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej w ramach rachunkowości zabezpieczeń,
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 w rozumieniu CRR/CRRII.

W zakresie ryzyka spreadu kredytowego celem strategicznym Banku jest dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian poziomów spreadu kredytowego, 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.

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 (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
c. finansowania zewnętrznego,
d. ustalania oprocentowania,
e. zarządzania terminami płatności oraz przeszacowania różnych portfeli,

4. efektywne zarządzanie strukturą pozycji oprocentowanych poprzez podejmowanie następujących działań:
   a. prowadzenie bieżącego monitoringu kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych oraz stóp ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej,
   b. dokonywanie własnych prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
   c. analizowanie kształtowania się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków,
   d. zarządzanie poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku,
5. 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,
10. ograniczenie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej przy wykorzystaniu instrumentów wymiany stóp procentowych (IRS lub OIS) w ramach rachunkowości zabezpieczeń zmiany wartości godziwej lub zmienności przepływów pieniężnych.

W zakresie ryzyka spreadu kredytowego Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
1. zarządzanie strukturą aktywów i pasywów oraz pozabilansu, wrażliwych na ryzyko spreadu kredytowego,
2. monitorowanie poziomu ryzyka spreadu kredytowego przy zastosowaniu miar: wyniku odsetkowego netto uwzględniającego zmiany wartości rynkowej oraz wartości ekonomicznej (EV).

Identyfikacja i pomiar ryzyka stopy procentowej

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe oraz pozablinasowe 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. analizę duracji,
3. analizę wrażliwości na zmiany stóp procentowych (miara BPV),
4. symulacje zmian wyniku odsetkowego (NII),
5. pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej (EV) oraz wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE).

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 6 standardowych scenariuszy nadzorczych dla ryzyka stopy procentowej, wykorzystywanych do pomiaru zmiany wartości ekonomicznej kapitału oraz 2 standardowe scenariusze nadzorcze dla pomiaru zmiany wyniku odsetkowego netto; założenia do testów realizowane są zgodnie z Wytycznymi EUNB,
2. wewnętrzne testy warunków skrajnych, których metodami pomiaru są miary zmiany wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej (ΔNII) oraz zmiany wartości ekonomicznej (ΔEV) – w tych testach uwzględnia się kapitał Tier 1; testy te polegają na równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 25, 50, 100, 20, 500 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 – bazujący na zaobserwowanej historycznie zmianie stawki WIBOR 3M;
   b. scenariusz łączny – bazujący na takim samym wpływie na stopy procentowe co scenariusz historyczny i dodatkowo uwzględniający zwiększenie udziału kredytów NPE oraz zmianę wartości współczynnika części stabilnej rachunków bieżących zgodnie ze scenariuszem ryzyka płynności.

W Tabeli 3.3.1. zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. zgodnych z wytycznymi EBA/GL/2022/142:

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 ze scenariuszami stresowymi dla Nadzorczych Testów Wartości Odstających.

Powyższe testy zostały opracowane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/14, a ich głównym celem jest zbadanie wrażliwości wartości ekonomicznej oraz wyniku odsetkowego Banku na potencjalne zmiany stóp procentowych. Dla obydwóch miar najdotkliwszym testem był równoległy wzrost szoku. Na koniec 2023 roku dotkliwość tego testu w zakresie wartości ekonomicznej kapitału pogłębiła się o 42,87 mln zł, natomiast w przypadku wyniku odsetkowego netto o 45,16 mln zł.

Wysoka wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału wynika z niedopasowania struktury aktywów i pasywów Banku na skutek znaczących inwestycji w instrumenty finansowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach przeszacowania 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 przyczynił się wzrost sumy bilansowej, gdzie w głównej mierze stronę pasywną stanowią krótkoterminowe lokaty (do 1 miesiąca), a stronę aktywną obligacje o 6-cio miesięcznym terminie przeszacowania.

Tabela 3.3.1 Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego [wzór EU IRRBB1] w mln zł

		2023			
		a	b	c	d
		Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
	Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	-343,2	-300,33	-70,92	-25,76
2	Równoległy spadek szoku	180,41	343,27	27,92	28,65
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	63,74	-65,02		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-196,03	16,5		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-302,16	-180,54		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	155,22	191,75		

Bank prowadzi działania zmierzające do zniwelowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej wynikającej z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej. W 2023 roku Bank zawarł pierwsze transakcje IRS zabezpieczające wartość godziwą obligacji stałoprocentowych.

W pomiarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje modelowanie rachunków bez kontraktowej daty zapadalności (NMD). Cały proces składa się z następujących etapów:

- segmentacja bazy depozytowej;
- wyznaczenie części stabilnej NMD;
- wyznaczenie parametru Pass-through rate;
- modelowanie NMD z wykorzystaniem statycznego modelu portfeli replikujących.

Wyniki średniego i maksymalnego terminu przeszacowania dla poszczególnych segmentów prezentuje tabela 3.3.2.

Tabela 3.3.2. Średni i maksymalny termin przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie zapadalności [w latach]

Grupa klientów	Średni termin zapadalności	Najdłuższy termin zapadalności
Finansowy operacyjny w PLN	3,35	9,4
Finansowy operacyjny w innych walutach	O/N	O/N
Finansowy nieoperacyjny	O/N	O/N
Detaliczny	4,99	9,57
Hurtowy	O/N	O/N

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. dla miary EVE w Nadzorczym Teście Wartości Odstających (EVE SOT) na poziomie 15% wartości kapitału Tier 1 przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wg scenariuszy SOT (limit strategiczny),
   b. dla miary NII w ujęciu bilansu statycznego na poziomie 5% wartości kapitału Tier 1 przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wg scenariuszy SOT (limit strategiczny),
   c. dla miary EV na poziomie 25% wartości funduszy własnych przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wg scenariuszy wewnętrznych,
   d. dla miary NII uwzględniającej zmiany wartości rynkowej w ujęciu bilansu statycznego na poziomie:
      - 15% wartości kapitału Tier 1 dla scenariuszy zmiany stóp procentowych o +/-200 pb. dla wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych,
      - 20% zannualizowanego wyniku odsetkowego dla scenariuszy zmiany stóp procentowych o +/- 100 pb. dla wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych;
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 (limit strategiczny) oraz
   b. 1% funduszy własnych dla dopuszczalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału (EV) w odniesieniu do pozycji zaliczanych do portfela handlowego wynikającego ze zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Raportowanie ryzyka stopy procentowej

Raporty dotyczące pomiaru ryzyka stopy procentowej wykonywane są z częstotliwością miesięczną. 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,
2. Zarząd – w cyklach kwartalnych,
3. Rada Nadzorcza – w cyklach kwartalnych.

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 monitorowania w ramach raportów określonych w rozdziale „Raportowanie ryzyka stopy procentowej”.

Ryzyko płynności

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:
1. ryzyko płynności śródziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. 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,
3. 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,
4. ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach.

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 śródziennej, 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. ograniczenie ryzyka utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości Banku,
7. optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
8. ograniczanie koncentracji wzajemnych zaangażowań ponad poziom determinujący utrzymanie płynności i bezpieczeństwa zrzeszenia.

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 śródziennej, bieżącej oraz w ujęciu krótkoterminowym, średnioterminowym i długoterminowym;
11. kontrolowanie koncentracji depozytów poprzez monitorowanie wielkości i dynamiki zmian udziału dziesięciu największych depozytariuszy w bazie depozytowej;
12. zarządzanie płynnością na poziomie zrzeszenia poprzez inwestowanie nadwyżek finansowych zrzeszonych banków spółdzielczych w zdywersyfikowany portfel instrumentów finansowych;
13. ograniczanie ryzyka płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz przez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów;
14. 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 (pożyczka płynnościowa) na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB,
2. pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

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, płynności śródziennej, 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 2023 r. w Banku w stosunku do waluty EUR-o stosunek wartości zobowiązań w tej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach przewyższył poziom 5%. SGB-Bank SA 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 31.12.2023 r. zagregowany wskaźnik LCR wyniósł 392,46% natomiast zagregowany wskaźnik NSFR wyniósł 174,41%.

Tabela 3.4.1. Wskaźnik pokrycia wypływów netto zagregowanego wskaźnika LCR (średnia za 2022 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 (RRRR miesiąc DD)	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					29 130,56	28 038,41	26 672,58	25 895,53
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	**45 313,96**	**43 491,04**	**42 092,22**	**41 007,45**	**3 221,17**	**3 074,01**	**2 970,83**	**2 900,22**
3	Stabilne depozyty	30 023,58	28 908,09	27 937,32	27 064,91	1 501,18	1 445,40	1 396,87	1 353,25
4	Mniej stabilne depozyty	15 250,62	14 546,38	14 121,12	13 909,56	1 719,04	1 627,73	1 573,26	1 546,41
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	**14 117,42**	**14 328,49**	**14 556,34**	**15 069,97**	**5 331,86**	**5 433,89**	**5 528,00**	**5 731,86**
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	1 839,73	1 839,53	1 839,38	1 839,90	557,55	557,54	557,53	557,56
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	12 276,81	12 488,16	12 716,35	13 229,47	4 773,43	4 875,54	4 969,86	5 173,70
8	Dług niezabezpieczony	0,88	0,81	0,60	0,60	0,88	0,81	0,60	0,60
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wymogi dodatkowe	**3 143,94**	**2 954,08**	**2 859,39**	**2 861,32**	**324,60**	**297,03**	**279,65**	**273,51**
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	0,10	0,14	0,21	0,19	0,10	0,14	0,21	0,19
12	Wypływy 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	3 143,84	2 953,94	2 859,17	2 861,14	324,50	296,89	279,44	273,33
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	1 049,83	1 210,50	1 384,56	1 575,57	894,43	1 059,67	1 208,34	1 373,11
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	37,77	32,74	31,67	30,89	1,63	1,55	1,66	1,63
16	**Całkowite wypływy środków pieniężnych**					**9 773,69**	**9 866,14**	**9 988,47**	**10 280,34**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (RRRR miesiąc DD)	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
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	1 853,38	1 791,67	1 799,51	1 785,10	1 595,84	1 538,12	1 536,74	1 515,72
19	Inne wpływy środków pieniężnych	573,04	664,76	773,76	855,43	315,86	416,34	529,96	614,93
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	**Całkowite wpływy środków pieniężnych**	**2 426,42**	**2 456,43**	**2 573,27**	**2 640,53**	**1 911,71**	**1 954,46**	**2 066,69**	**2 130,66**
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	2 426,42	2 456,43	2 573,27	2 640,53	1 911,71	1 954,46	2 066,69	2 130,66
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	**Zabezpieczenie przed utratą płynności**					29 130,56	28 038,41	26 672,58	25 895,53
22	**Całkowite wypływy środków pieniężnych netto**					7 861,98	7 911,68	7 921,78	8 149,68
23	**Wskaźnik pokrycia wypływów netto**					369%	354%	336%	317%

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

Tabela 3.4.2. Wskaźnik stabilnego finansowania netto zagregowanego wskaźnika LCR [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 < rok	≥ rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	6 817,43	0,00	0,00	102,70	6 920,13
2	*Fundusze własne*	6 817,43	0,00	0,00	46,21	6 863,64
3	*Inne instrumenty kapitałowe*		0,00	0,00	56,49	56,49
4	Depozyty detaliczne		50 730,71	2 906,80	832,35	50 877,09
5	*Stabilne depozyty*		33 697,94	1 721,59	531,78	34 180,33
6	*Mniej stabilne depozyty*		17 032,77	1 185,21	300,57	16 696,75
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		14 132,43	182,67	379,95	7 200,56
8	*Depozyty operacyjne*		2,75	0,00	0,00	1,38
9	*Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym*		14 130,68	182,67	379,95	7 199,18
10	Zobowiązania współzależne		0,00	0,00	0,00	0,00
11	Pozostałe zobowiązania:	0,00	1 780,10	169,37	1 324,12	1 408,80
12	*Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto*	0,00				
13	*Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach*		1 780,10	169,37	1 324,12	1 408,80
14	**Całkowite dostępne stabilne finansowanie**					**66 406,58**
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					**7,40**
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		**0,65**	**0,00**	**0,00**	**0,56**
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		**0,06**	**0,00**	**0,00**	**0,03**
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		**5 618,15**	**3 835,71**	**35 004,83**	**33 153,19**
18	*Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0%*		0,00	0,00	0,00	0,00
19	*Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych*		1768,99	0,00	0,00	176,90
20	*Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:*		3 115,91	3 131,50	25 242,65	23 411,12
21	*O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II*		596,44	533,81	6 108,37	4 558,57
22	*Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:*		235,92	251,63	4 552,00	3 977,94
23	*O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II*		23,07	20,34	675,18	460,57
24	*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*		497,32	452,58	5 210,18	5 587,23
25	**Współzależne aktywa**		**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
26	**Inne aktywa:**	**0,00**	**917,80**	**91,19**	**3 481,91**	**4 124,85**
27	*Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu*				6,08	6,08
28	*Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania*		0,00	0,00	0,00	0,00
29	*Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto*		0,00	0,00	0,00	0,00
30	*Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego*		0,00	0,00	0,00	0,00
31	*Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach*		917,80	91,19	3 475,83	4 118,77
32	**Pozycje pozabilansowe**		**1 491,48**	**268,94**	**1 804,61**	**218,39**
33	**Wymagane stabilne finansowanie ogółem**					**37 508,19**
34	**Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**					**177,05%**

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 2023 r. źródła finansowania SGB-Banku SA prezentuje tabela 3.4.3.

Tabela 3.4.3. Źródła finansowania działalności w 2023 r. (w mln zł)

Podstawowe źródła finansowania działalności	Stan na 2022-12-31 (w mln zł)	Struktura w %	Stan na 2021-12-31 (w mln zł)	Struktura w %
operacje z NBP	0,00	0,00%	0,00	0,00%
lokaty BS, w tym:	25 503,35	80,66%	21 524,96	80,11%
rach. bieżące i terminowe	22 622,10	71,54%	18 803,38	69,98%
Minimum Depozytowe	2 881,25	9,11%	2 721,58	10,13%
baza depozytowa, w tym:	1 074,65	3,40%	880,76	3,28%
depozyty osób fizycznych	205,94	0,65%	234,30	0,87%
depozyty poz. podmiotów niefin.	868,71	2,75%	646,46	2,41%
depozyty inst. samorząd.	138,71	0,44%	110,03	0,41%
depozyty podm. sekt. finansowego z wyłączeniem dep. BS należących do IPS	446,73	1,41%	719,90	2,68%
kredyty i pożyczki otrzymane	0,10	0,00%	0,12	0,00%
własne papiery wartościowe	390,21	1,23%	390,21	1,45%
dłużne papiery wartościowe	42,00	0,13%	42,00	0,16%

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 31.12.2023 r. przedstawia tabela 3.4.4.

Tabela 3.4.4. Urealniona luka płynności – aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozabilansowe (w mln zł)

2023-12-31	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y <= 20Y	> 20Y
Aktywa razem	16 606,36	26,51	599,39	426,02	855,00	1 207,81	1 882,82	6 087,65	1 015,65	297,92
Pasywa razem	3 170,55	584,15	401,96	490,20	1 492,40	1 945,00	6 706,75	9 977,99	1 002,07	4 334,18
Luka	13 435,81	-557,63	197,42	-64,18	-637,40	-737,19	-4 823,93	-3 890,34	13,58	-4 036,25
Luka skumulowana	13 435,81	12 878,17	13 075,60	13 011,41	12 374,01	11 636,82	6 812,89	2 922,55	2 936,13	-1 100,12
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	5,24	0,05	1,49	0,87	0,57	0,62	0,28	0,61	1,01	0,07
Wskaźnik płynności ogółem	5,24	4,43	4,15	3,80	3,02	2,44	1,46	1,12	1,11	

2022-12-31	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 2Y	> 2Y <= 5Y	> 5Y <= 10Y	> 10Y <= 20Y	> 20Y
Aktywa razem	14 469,31	36,78	328,43	518,57	976,38	1 290,72	1 791,67	4 606,08	745,91	447,59
Pasywa razem	3 031,32	150,99	163,54	320,11	932,00	2 529,52	5 013,75	8 793,19	876,80	3 687,58
Luka	11 437,99	-114,20	164,89	198,46	44,39	-1 238,80	-3 222,08	-4 187,11	-130,89	-3 239,99
Luka skumulowana	11 437,99	11 323,78	11 488,68	11 687,14	11 731,52	10 492,72	7 270,64	3 083,53	2 952,63	-287,36
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	4,77	0,24	2,01	1,62	1,05	0,51	0,36	0,52	0,85	0,12
Wskaźnik płynności ogółem	4,77	4,56	4,43	4,19	3,55	2,47	1,60	1,15		

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

		2023		
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060
010	**Aktywa instytucji ujawniającej informacje**	213,57		31 406,12
030	Instrumenty kapitałowe			322,34
040	Dłużne papiery wartościowe			22 892,83
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych			13 354,51
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			6 185,75
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe			119,37
120	Inne aktywa	213,57		8 190,95

Usunięte wiersze 050 i 060 oraz kolumny 030, 050, 070-100 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 3.4.6. 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	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA
		010	030
250	**Łączne otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe**	**213,57**	**0**

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 31.12.2023 r. wynosił 7 151,45 mln zł, w tym:

- część podstawowa bufora – 6 500,81 mln zł,
- część uzupełniająca bufora – 650,64 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. scenariuszowe dla płynności śródddziennej – w oparciu o które określane jest dodatkowe zapotrzebowanie na płynność śródddzienną w warunkach skrajnych (2 opracowane scenariusze sytuacji kryzysowych, tj. własny stres finansowy oraz ogólnorynkowy stres kredytowy i płynności),
4. 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.

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:

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

Raportowanie ryzyka płynności

Raporty ryzyka płynności sporządzane są na bazie danych dziennych w celach operacyjnych oraz tygodniowo – 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.

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 oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP)",
5. „Zasady funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku SA",
6. „Instrukcja badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności",
7. „Instrukcja monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej".

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka płynności, tj. apetyt na ryzyko, określony 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 monitorowania w ramach raportów określonych w rozdziale „Raportowanie ryzyka płynności".

Ryzyko rynkowe

Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku), ryzyko rynkowe dotyczy pozycji bilansowych, jaki pozabilansowych.

Cele strategiczne w obszarze ryzyka rynkowego 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;
4. zawieranie transakcji na instrumentach pochodnych:
   a. ograniczających ryzyko walutowe klientów Banku (transakcje forward),
   b. zawieranych przez Bank w celu ograniczenia ryzyka walutowego (transakcje forward) oraz stóp procentowych (transakcje IRS);
5. posiadanie nieznaczącej aktualnej i planowanej skali działalności handlowej w rozumieniu CRR/CRRII.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem rynkowym 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. prowadzenie działalności na instrumentach pochodnych w zakresie:
   a. zapewnienia kompleksowej obsługi klientów Banku,
   b. zawierania transakcji własnych Banku na rynku międzybankowym;
5. niezawieranie transakcji, które mogłyby spowodować znaczącą skalę działalności handlowej;
6. 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;
7. pomiar i monitorowanie ryzyka związanego z instrumentami pochodnymi obejmujące między innymi:
   a. ocenę efektywności powiązań zabezpieczających z wykorzystaniem transakcji IRS,
   b. monitorowanie wycen instrumentów pochodnych,
   c. poziom wykorzystania limitów wewnętrznych,
   d. testy warunków skrajnych;
8. założenie konieczności ścisłej współpracy ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi przy realizacji ich zleceń oraz ich klientów w celu podnoszenia świadomości i kwalifikacji pracowników banków spółdzielczych;
9. 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.

Identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka rynkowego

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

Ryzyko związane z udzieleniem transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zostało uwzględnione w rozdziale „Ryzyko stopy procentowej".

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 strategicznych:
   a. całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia roboczego oraz na koniec miesiąca,
   b. skali transakcji zaliczanych do portfela bankowego,
   c. skali transakcji zaliczanych do portfela handlowego,
4. analiza kształtowania się poziomu wykorzystania pozostałych limitów:
   a. całkowitej pozycji walutowej w ciągu dnia roboczego,
   b. indywidualnych pozycji walutowych w poszczególnych walutach,
   c. minimalnego poziomu aktywów płynnych,
   d. transakcji foreksowych i pochodnych,
   e. zaangażowania środków dla krajów i banków zagranicznych,
5. test warunków skrajnych,
6. analiza 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 31.12.2023 r. aktywa walutowe stanowiły 5,47%, a pasywa walutowe 5,29% sumy bilansowej.

Tabela 3.5.1. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [Wzór EU MR1] w mln zł

		2023
		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
	Produkty bezwarunkowe	
3	Ryzyko walutowe	0,00
9	Ogółem	0,00

Usunięte wiersze 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.

Kontrola i monitorowanie ryzyka rynkowego (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 rynkowego – tj. apetytu na ryzyko rynkowe, określonego przez Radę Nadzorczą.

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

1. limity strategiczne w zakresie ryzyka walutowego:
   a. całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia roboczego oraz na koniec miesiąca,
   b. skali transakcji zaliczanych do portfela bankowego,
   c. skali transakcji zaliczanych do portfela handlowego,
2. pozostałe limity w zakresie ryzyka walutowego:
   a. całkowitej pozycji walutowej w ciągu dnia roboczego,
   b. indywidualnych pozycji walutowych w poszczególnych walutach,
   c. minimalnego poziomu aktywów płynnych walutowych EUR, USD i GBP,
   d. transakcji o charakterze spekulacyjnym foreksowych i pochodnych,
   e. zaangażowania środków dla krajów i banków zagranicznych.

Za monitorowanie ryzyka odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Bankowego, który:

1. w trybie dziennym monitoruje:
   a. całkowitą pozycję walutową w ciągu dnia i na koniec dnia roboczego oraz na koniec miesiąca,
   b. indywidualne pozycje 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. skalę transakcji zaliczanych do portfela bankowego,
   c. skalę transakcji zaliczanych do portfela handlowego,
   d. minimalne poziomy aktywów płynnych,
   e. zaangażowania środków dla krajów i banków zagranicznych.

Raportowanie ryzyka rynkowego (w zakresie ryzyka walutowego)

W zakresie ryzyka walutowego funkcjonują następujące raporty:

1. każdego dnia roboczego Departament Operacji sporządza i udostępnia Departamentowi Skarbu i Departamentowi Ryzyka Bankowego:
   a. raport pozycji walutowej,
   b. raport bieżącej pozycji walutowej,
   c. raport minimalnych i maksymalnych odchyleń pozycji walutowych,
2. raz w miesiącu:
   a. Departament Kontrolingu sporządza i przekazuje Zespołowi ds. działalności walutowej zestawianie skali obrotów miesięcznych dotyczących transakcji wpływających na pozycję wymiany,
   b. Departament Ryzyka Bankowego sporządza i przekazuje Zespołowi ds. działalności walutowej i Komitetowi ALCO raport z oceny 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.

Działania zarządcze dotyczące ryzyka rynkowego (w zakresie 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 SA”.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka rynkowego, 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 rynkowym 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 monitorowania w ramach raportów określonych w rozdziale „Raportowanie ryzyka rynkowego (w zakresie ryzyka walutowego)”.

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. Podkategoriami ryzyka operacyjnego identyfikowanymi jako ryzyka istotne są:

1. ryzyko prawne - 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,
2. 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. ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – obejmuje ryzyko wystąpienia nadużyć związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu przez członków organu zarządzającego lub pracowników Banku lub przez inne strony, w tym właścicieli Banku lub przestępców, którzy wykorzystują słabości wewnętrzne w procesie zarządzania i kontroli Banku, w tym związanymi z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi,
4. ryzyko outsourcingu – ryzyko związane z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym.

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. redukowanie 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 indywidulanym,
13. ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych,
14. ograniczanie ryzyka związanego z działalnością bancassurance,
15. ograniczanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

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 zrządzanie ryzykiem operacyjnym,
3. skuteczny system kontroli wewnętrznej,
4. procedury opisujące istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego.

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.

Cele strategiczne w obszarze ryzyka związanego z działalnością bancassurance Bank realizuje poprzez:
1. ocenę zakładów ubezpieczeń,
2. identyfikowanie rodzajów ryzyk związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych i zabezpieczanie się przed ryzykiem w sposób odpowiedni do: specyfiki produktu Banku oraz charakteru relacji umownych dotyczących funkcjonowania ochrony ubezpieczeniowej,
3. monitorowanie bezpośrednio ryzyka kredytowego w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami Banku, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w obszarze ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu Bank realizuje poprzez:
1. ciągłe ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem obszaru ML/FT, projektowanie optymalnych i zgodnych z przepisami prawa procedur wewnętrznych oraz weryfikację,
2. identyfikację niedociągnięć w systemach i kontrolach w zakresie AML/CFT,
3. zapobieganie sytuacjom, w których Bank zostanie wykorzystany przez przestępców, terrorystów do przeprowadzania transferów oraz lokowania środków finansowych związanych z przestępczością i terroryzmem, co pozwoli na zwiększenie poziomu bezpieczeństwa Banku i jego klientów jak również środków finansowych deponowanych przez klientów,
4. poszerzanie wiedzy oraz uwspólnianie ram regulacyjnych i organizacyjnych w ramach Zrzeszenia,
5. minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku w obszarze ML/FT,
6. dostarczanie Zarządowi informacji o niosącym ryzyku ML/FT portfelu klientów, transakcyjności oraz wykonywanych obowiązkach, umożliwiających posiadanie pełnej wiedzy, podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności Banku,
7. zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka w obszarze ML/FT poprzez zapewnienie stabilnego rozwoju optymalnego oprogramowania służącego do realizacji obowiązków oraz kontroli realizacji tych obowiązków,
8. ograniczanie ryzyka wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami zewnętrznymi, związanymi z sytuacją makroekonomiczną, geopolityczną a także polityką zapobiegania nadużyć w skali krajowej oraz międzynarodowej.

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 bezpieczeństwa (Serwis SGB),
4. rejestr awarii,
5. wyniki audytu,
6. informacje i analizy omawiane na KRO,
7. księgi finansowe Banku (rekoncyliacja danych o stratach oraz niedoborach kasowych i bankomatowych),
8. informacje o zdarzeniach ryzyka braku zgodności mających istotny wpływ na ryzyko operacyjne,
9. raporty z monitoringu lub walidacji modeli,
10. inne, dostępne źródła danych (np. Serwis SGB w zakresie zgłoszeń z banków spółdzielczych).

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 i ryzyka ICT (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. Bank przeprowadzając testy warunków skrajnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego bada również wpływ ich wyników na działalność Banku poprzez odniesienie do wyniku finansowego.

Na bazie informacji zarejestrowanych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym w 2023 roku, wartość strat rzeczywistych brutto wyniosła 0,23 mln zł.

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.

Tabela 3.6.1. Straty brutto w podziale na rodzaj zdarzenia (w mln zł)

Lp.	Rodzaj zdarzenia	2022-12-31	2023-12-31
1	Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00
2	Oszustwo zewnętrzne	0,04	0,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	0,01
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,04	0,06
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów, w tym błędy w opracowaniu, wdrożeniu lub stosowaniu modeli	0,01	0,01
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0,01	0,15

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

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.

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.

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. W Strategii zarządzania ryzykiem został również określony akceptowalny ogólny poziom ryzyka modeli (apetyt na ryzyko) oraz akceptowalny ogólny poziom ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (apetyt na ryzyko).
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 monitorowania w ramach raportów określonych w rozdziale „Raportowanie ryzyka operacyjnego".

W 2023 r. identyfikowane jako ryzyko istotne było wyodrębnione ryzyko ICT.
Bank definiuje ryzyko ICT jako ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczności). Obejmuje ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego.

Cele strategiczne dotyczące ryzyka ICT wynikają ze strategii w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w której określono, że:
1. podstawową funkcją obszaru technologii w Banku jest zapewnienie wsparcia dla jego działalności poprzez środowisko teleinformatyczne,
2. podstawową funkcją dla obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego jest zapewnienie, że ryzyko związane z bezpieczeństwem tego środowiska jest odpowiednio zarządzane.

W Banku aspekty bezpieczeństwa uwzględniane są na poziomie celów strategicznych oraz operacyjnych, w oparciu o systematyczne podejście do zarządzania ryzykiem, którego celem jest minimalizacja ryzyka i zapewnienie, że są osiągane cele operacyjne i kontrolne oraz, że chroni się aktywa informacyjne przed niepożądanymi zdarzeniami lub są one na czas wykrywane, a ich skutki korygowane.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka ICT poprzez obowiązujące w Banku:
1. system zarządzania bezpieczeństwem informacji, w tym politykę bezpieczeństwa informacji;
2. system zarządzania ciągłością działania, w tym politykę ciągłości działania.

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.

W podzbiorze ryzyka biznesowego występują:

1. 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,
2. ryzyko potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu (step-in risk), jako ryzyko dotyczące możliwości podjęcia przez instytucję decyzji o udzieleniu wsparcia finansowego podmiotowi niepodlegającemu konsolidacji ostrożnościowej, który znajduje się w trudnej sytuacji ekonomiczno-finansowej, zakładając przy tym możliwość przekroczenia obowiązujących zobowiązań umownych pomiędzy tymi podmiotami.

Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka biznesowego

Charakterystyka modelu biznesowego Banku określona została w następujący sposób:

1. SGB-Bank SA jako bank zrzeszający zapewnia bezpieczeństwo i wsparcie zrzeszonym bankom spółdzielczym,
2. SGB-Bank SA finansuje swoją działalność środkami pozyskanymi od Zrzeszonych Banków Spółdzielczych,
3. działalność SGB-Banku SA 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 piony, 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. sprawowanie nadzoru właścicielskiego nad inwestycjami kapitałowymi,
   e. działania związane z opracowywaniem, zatwierdzaniem oraz realizowaniem planów finansowych, kapitałowych (w tym awaryjnych) oraz planów pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych w zakresie dotyczącym Banku,
   f. dokonywanie analiz biznesowych w zakresie działalności Banku,
   g. analiza potrzeb kapitałowych i przygotowanie propozycji w zakresie struktury kapitału,
   h. sporządzanie finansowej informacji zarządczej,
   i. przygotowanie i koordynowanie działań media relations, PR, Social Media i sponsoringu dla SGB-Banku S.A (promowanie marki banki spółdzielcze),
   j. 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,
   k. 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. rentowność i wyniki biznesowe bankowości detalicznej.

Identyfikacja i pomiar ryzyka biznesowego

Pomiar i szacowanie ryzyka biznesowego dokonywany jest przez Departament Ryzyka Bankowego, znajdujący się w Pionie Ryzyka i Finansów, we współpracy z Departamentem Kontrolingu. Proces monitorowania i raportowania w tym zakresie obejmuje:

1. analizę planu finansowego (wynik finansowy, struktura kosztów, źródła finansowania, apetyt na ryzyko),
2. analizę wartości/trendów i założeń do parametrów makroekonomicznych,
3. analizę otoczenia prawnego,
4. wyniki analizy i oceny ryzyka w podmiotach zależnych,
5. system limitów wewnętrznych.

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. ocenę ryzyka podmiotów zależnych;
3. nadaną ocenę BION w zakresie modelu biznesowego.

Bank zarządza ryzykiem biznesowym, jako ryzykiem istotnym, poprzez monitorowanie realizacji rocznych i wieloletnich planów finansowych, realizacji strategii biznesowej Banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchyleń od realizacji przyjętego celu strategicznego.

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 i Zarząd (w przypadku limitów strategicznych również Rada Nadzorcza) są informowane niezwłocznie o tym fakcie.

Raportowanie ryzyka biznesowego

W Banku sporządzane są miesięczne raporty dotyczące oceny poziomu ryzyka biznesowego. 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,
2. Zarząd – w cyklach kwartalnych,
3. Rada Nadzorcza – w cyklach kwartalnych.

Działania zarządcze dotyczące ryzyka biznesowego

Strategia biznesowa Banku została sformułowana przez Biuro Usług Zrzeszeniowych, a jej treść podlega akceptacji Rady Nadzorczej 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, realizację, monitorowanie i kontrolę 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,
5. monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów zależnych.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka biznesowego tj. apetyt na ryzyko określony został w ramach Strategii zarządzania ryzykiem.

Ryzyko braku zgodności

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

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. 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.

Identyfikacja i pomiar ryzyka braku zgodności

Departament Zapewnienia Zgodności 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.

Ocena ryzyka braku zgodności

Komórka ds. zgodności określa profil ryzyka braku zgodności na podstawie wyników analizy danych, identyfikacji innych ryzyk (ryzyko prawne, ryzyko (utraty) reputacji) oraz innych dostępnych źródeł.
Ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest przez pomiar ilościowy lub szacowanie jakościowe w formie mapy ryzyka (wskaźniki Top 5) 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 ds. zgodności w Banku.

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.

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. 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. zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

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.

Ryzyko reputacji

Bank definiuje ryzyko reputacji jako rzeczywiste lub potencjalne ryzyko, na jakie narażone są zyski, fundusze własne lub płynność Banku w wyniku utraty reputacji przez Bank.

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.

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. 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.

Zasady oceny ryzyka reputacji

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

Zasady kontroli ryzyka reputacji

Kontrola ryzyka reputacji obejmuje wprowadzenie i stosowanie mechanizmów kontroli tego ryzyka.
Komórka ds. zgodności określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka reputacji oraz odpowiada za stosowanie mechanizmów kontrolnych określonych w „Zasadach 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 „Strategii zarządzania ryzykiem".

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. zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku Regulaminie funkcjonowania komórki do spraw zgodności;
3. przeprowadzanie ankiety samooceny ryzyka reputacji i analizę wyników;
4. wskaźniki wykonania m.in. zaleceń pokontrolnych (wewnętrznych i zewnętrznych kontroli), zaleceń komórki ds. zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

W ramach monitoringu wielkości i profilu ryzyka reputacji komórka ds. 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 jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych oraz został sporządzony zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi prowadzonej przez Bank działalności, mającymi charakter kontrolny.

Zasady raportowania o ryzyku reputacji

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

Ryzyko makroekonomiczne

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

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.

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.

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.

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.

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. INFORMACJE W ZAKRESIE RYZYKA ESG

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)

Na mocy art. 449a Rozporządzenia CRR, Grupa SGB zobowiązana jest do ujawniania informacji dotyczących zarządzania ryzykami z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyka ESG). Informacje zaprezentowane w niniejszym rozdziale zostały przygotowane w oparciu o jednolite formaty ujawniania informacji o ryzykach ESG (wzory tabelaryczne ujawnień ilościowych i wytyczne dotyczące ujawnień jakościowych) opublikowane w Rozporządzeniu Wykonawczym (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

artość bilansowa brutto ekspozycji wyrażona została w milionach EUR, do jej wyznaczenia zastosowano średni kurs NBP wynoszący 4,348 PLN na dzień 31.12.2023 r.

Ryzyko ESG (ang. Environmental, social or governance) oznacza ryzyko poniesienia przez Bank strat na skutek obecnego lub przyszłego wpływu czynników ESG, tj. czynników środowiskowych, społecznych lub dotyczących ładu korporacyjnego na sytuację finansową klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku. Dzieli się ono na następujące komponenty:

1. (E) Ryzyko środowiskowe – obejmujące ryzyko fizyczne oraz ryzyko transformacyjne (przejścia). Ryzyko fizyczne związane jest z występowaniem ekstremalnych zdarzeń pogodowych (np. susze, powodzie czy huragany) oraz długofalowych skutków zmian klimatycznych (np. wzrost średniej temperatury, spadek poziomu wód gruntowych). Ryzyko transformacyjne (przejścia) jest związane z procesem transformacji w stronę gospodarki niskoemisyjnej (przyjęcie nowych polityk i regulacji klimatycznych, zmiany cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla, zmiany technologiczne),
2. (S) Ryzyko społeczne – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.,
3. (G) Ryzyko dotyczące ładu korporacyjnego – związane z czynnikami takimi jak struktura zarządzania (podział kompetencji, niezależność), polityka wynagrodzeń, przestrzeganie przepisów prawno-podatkowych, przeciwdziałanie korupcji i praniu brudnych pieniędzy, ochrona danych osobowych czy cyberbezpieczeństwo.

Ryzyko ESG i kwestie ESG są uwzględniane przez Bank w szczególności w strategii działalności, modelu biznesowym, systemie zarządzania oraz procesach zarządzania ryzykiem.

Strategia działalności i procesy biznesowe

Wyrazem integracji kwestii ESG do działalności Banku jest dokonana pod koniec 2022 r. aktualizacja strategii „Otwieramy przyszłość” o kwestie dotyczące środowiska, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego.

W ramach rozbudowy obowiązującej strategii, dla 3 powyższych obszarów Bank zdefiniował 13 kluczowych działań, do których SGB-Bank SA i banki spółdzielcze Zrzeszenia SGB zobowiązały się w celu wspierania zrównoważonego rozwoju. Przykłady działań obejmują m.in. wprowadzanie proekologicznych rozwiązań w placówkach Banku, edukację i zwiększanie świadomości finansowej segmentu najmłodszych klientów oraz przyspieszenie cyfryzacji w celu ograniczania emisji gazów cieplarnianych. Szczegóły dotyczące zaktualizowanej strategii na lata 2021-2024 znajdują się w komunikacie prasowym pod adresem: https://www.sgb.pl/informacja-o-zmianie-w-strategii-sgb-banku/.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie wyznaczył wartości docelowych i limitów w zakresie poziomów finansowania zrównoważonego oraz finansowania sektorów wysokoemisyjnych, poziomu finansowanych emisji gazów cieplarnianych czy wskaźnika zgodności z systematyką portfela bankowego BTAR, o których mowa w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453. Bank rozważy możliwość przyjęcia takich celów oraz wprowadzenia odpowiednich limitów w horyzoncie średnioterminowym oraz długoterminowym.

Wartościami, które niewątpliwie wyróżniają SGB-Bank SA i banki spółdzielcze Zrzeszenia SGB jest bliskość, wzajemność i lokalność w kontekście kontaktów i relacji z klientami. Współpraca i rozwój lokalnych społeczności stanowi podstawę działalności bankowości spółdzielczej w Polsce.

Bank aktywnie promuje niskoemisyjne rozwiązania sprzyjające sprawiedliwej transformacji energetycznej. W 2022 r. zorganizowano dla banków spółdzielczych Zrzeszenia SGB oraz Klientów Biznesowych (Banku oraz banków spółdzielczych) serie spotkań w formie paneli edukacyjno-dyskusyjnych dotyczących Zielonej Transformacji. W trakcie spotkań poruszono m.in. kwestie w zakresie:

zrównoważonego rozwoju, prawnych i ekonomicznych uwarunkowań inwestycji w OZE oraz źródeł i warunków finansowania transformacji energetycznej.

W 2023 r. Bank kontynuował proces transformacji – zmiany w kierunku bardziej nowoczesnej, proekologicznej i świadomej społecznie instytucji w Polsce. Przykłady działań zainicjowanych wewnętrzne przez Bank to m.in.:

1. postępująca cyfryzacja Banku (w tym rozwój bankowości mobilnej), która ma na celu m.in. redukcję wykorzystywanego papieru,
2. przestrzeganie obowiązujących w SGB-Banku SA i bankach spółdzielczych Zrzeszenia SGB zasad segregacji odpadów,
3. aktywny udział w wielu projektach / wydarzeniach wspierających m.in. rozwój kobiet na rynku pracy, transformację energetyczną i aktywną współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego,
4. edukacja wewnątrz organizacji w zakresie równego traktowania w zatrudnieniu.

W 2023 r. dokonano aktualizacji szkoleń (w tym szkoleń BHP) dla wszystkich pracowników poprzez rozbudowanie treści szkoleniowych o kwestie związane ze zrównoważonym rozwojem.

Bank pracuje nad poszerzeniem i rozwojem dostępnych produktów bankowych, które promują zrównoważony rozwój. Oferta proekologicznych / zielonych produktów obejmuje przede wszystkim finansowanie: OZE, efektywności energetycznej, czystego transportu, zrównoważonego budownictwa, kontroli / ograniczania emisji zanieczyszczeń i adaptację do gospodarki o obiegu zamkniętym.

Bank planuje ponadto realizację projektów związanych z rozszerzaniem oferty produktów ukierunkowanych na cele środowiskowe, kalkulację emisji gazów cieplarnianych oraz dalsze działania w zakresie dostosowania do Taksonomii UE.

W 2023 r. sfinalizowano prace dotyczące aktualizacji Polityki Zakupowej. Zmiany w procedurze skupiają się przede wszystkim na identyfikacji kluczowych zagrożeń / niekorzystnych skutków z obszaru ESG wynikających z prowadzonej działalności kontrahentów Banku.

Ład korporacyjny

W 2022 r. rola Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Ryzyka i Finansów w Banku-SGB SA została rozbudowana o obszar zarządzania ryzykiem ESG. Jego odpowiedzialność w zakresie ESG dotyczy m.in. ustanawiania ram ryzyka niefinansowego czy aktualizacji Strategii zarządzania ryzykiem.

Informacje w zakresie kluczowych ryzyk ESG są aktualnie raportowane na poziom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w ramach oceny stanu ryzyka kredytowego.

W 2023 r. Bank kontynuował rozpoczęty w 2022 r. proces aktualizacji wewnętrznie obowiązujących w strukturze regulacji pod kątem dostosowania regulacji wewnętrznych do kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem. W ramach tego procesu przeanalizowano łącznie około 30 polityk, instrukcji i regulaminów.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń jest sformułowana w sposób zapewniający zgodność ze strategią działalności i zarządzania ryzykiem Banku oraz odzwierciedla ustanowiony apetyt na ryzyko. Ryzyko ESG jest uwzględnione w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, a zmienne składniki wynagrodzeń określane są na podstawie wyników finansowych Banku skorygowanych o ryzyko finansowe i niefinansowe w celu ograniczenia potencjalnych zachęt do podejmowania nadmiernego ryzyka. Oznacza to, że ryzyko ESG zostanie co do zasady uwzględnione przy określaniu poziomu wynagrodzenia zmiennego w takim stopniu w jakim będzie ono stanowiło istotny czynnik ryzyka finansowego.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w SGB-Banku SA w Poznaniu" stanowiąca jeden z filarów funkcjonowania najwyższych organów zarządzających Banku. Dokument definiuje zasady wyboru członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku przy uwzględnianiu zasad różnorodności w zakresie:

1. wykształcenia i umiejętności,
2. doświadczenia zawodowego,
3. płci oraz wieku.

Informacje dotyczące przestrzegania Polityki różnorodności są prezentowane przez Radę Nadzorczą w trakcie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Na dzień 31.12.2023 r. blisko 62% pracowników Banku stanowiły kobiety, a w przypadku stanowisk menadżerskich i dyrektorskich odsetek kobiet wyniósł 49,41%, co wpływa pozytywnie na zmianę kultury organizacyjnej oraz dbałość o różnorodność w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ESG

Bank w zarządzaniu ryzykiem ESG stosuje zasadę tzw. „podwójnej istotności" (ang. „double materiality"), co oznacza uwzględnianie:
1. wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy, strategię i rozwój Banku,
2. wpływu działalności Banku na otoczenie (środowisko oraz społeczeństwo).

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ryzyko ESG ma charakter przekrojowy i poprzez kanały transmisji może wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka identyfikowanych w ramach działalności bankowej, głównie ryzyka kredytowego.

Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na pozostałe rodzaje ryzyka to:
1. ryzyko kredytowe: obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku:
   a. nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenie (ryzyko fizyczne),
   b. wdrożenia regulacji środowiskowych lub zmian technologicznych i zmian preferencji konsumentów powodujących wzrost kosztów (w szczególności poprzez wzrost cen uprawnień do emisji dwutlenku węgla) lub spadek przychodów kredytobiorców, przede wszystkim z sektorów wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne),
2. ryzyko operacyjne (w tym reputacyjne): brak możliwości lub zakłócenie w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne),
3. ryzyko rynkowe: gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne),
4. ryzyko płynności: nagły wzrost zapotrzebowania klientów Banku na środki pieniężne na skutek gwałtownych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź powstanie trudności z pozyskiwaniem finansowania przez klientów z branż wysokoemisyjnych (ryzyko transformacyjne).

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:
1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem czynników ryzyka ESG opisanych powyżej,
2. Ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:
   a. identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
   b. ograniczanie udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor hodowli zwierząt futerkowych,
   c. dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez realizację założeń dotyczących ograniczania ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG na jakość ekspozycji kredytowych poprzez dążenie do zwiększania udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym, przy jednoczesnym ograniczeniu udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG.

Bank w roku 2022 wprowadził zasady oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres czynników ESG weryfikowanych przez Bank uzależniony jest od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia

kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego poprzez uwzględnianie w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym czynników ESG oraz wpływu ryzyka ESG spowodowanego wpływem tych czynników.

Bank nie identyfikuje obecnie materialnego wpływu czynników ryzyka ESG i wpływu ryzyka ESG na procesy zarządzania ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności.

Dane ilościowe oraz pozostałe informacje

Poniżej zaprezentowane tabele przedstawiają informacje na temat ryzyka przejścia oraz ryzyka fizycznego, oraz innych działań łagodzących i ekspozycje Banku związane ze zmianami klimatu zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

W odniesieniu do „Wzoru 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla" Bank informuje, że wg stanu na 31 grudnia 2023 roku Bank nie identyfikuje w swoim portfelu bankowym ekspozycji wobec 20 największych na świecie emitentów gazów cieplarnianych.

W tabeli zaprezentowano ekspozycje księgi bankowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych, które są wrażliwe na ryzyko związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną – w podziale na branże, które istotnie przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L) oraz na branże inne niż te, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: K, J, M-U).

Bank zidentyfikował ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) rozporządzenia (UE) 2020/1818 na podstawie eksperckiego przeglądu portfela (w oparciu o kody PKD reprezentujące wiodącą działalność klienta, potwierdzone z nazwą firmy klienta).

Wskazany we wzorze ujawnieniowym Art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818 odnosi się do przedsiębiorstw, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi środowiskowemu określonemu w Taksonomii UE (rozporządzenie 2022/852). Zgodnie z harmonogramem regulacyjnym obowiązków ujawnieniowych związanych z Taksonomią UE, Bank jest obecnie w trakcie integracji oceny kryteriów Taksonomii UE do procesu kredytowego - po jej wdrożeniu Bank będzie uwzględniał Art. 12 ust. 2 w identyfikacji ekspozycji wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego.

W tabeli 4.5.2. zaprezentowano ekspozycje powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości innych niż grunty (tj. nieruchomości zabudowanych).

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał informacji o rzeczywistym wskaźniku EP zabezpieczeń ujętych w ww. tabeli (tj. o poziomie efektywności energetycznej zabezpieczeń w formie budynków – wyrażonej jako jednostkowe zapotrzebowanie na energię pierwotną nieodnawialną w kWh/m^2 nieruchomości na rok).

W związku z tym, Bank zastosował eksperckie oszacowanie wskaźnika EP dla ekspozycji, dla których było to wykonalne. Estymacja opierała się na roku budowy danej nieruchomości zaewidencjonowanym przez Bank w ramach dokumentacji kredytowej lub na oszacowaniu roku budowy danej nieruchomości dla kredytów finansujących budowę nowej nieruchomości (przyjęto założenie, że dla produktów tego typu rok udzielenia kredytu stanowi rok budowy budynku). Dla grupy nieruchomości z oszacowanym rokiem budowy, przeprowadzono oszacowanie wskaźnika EP w oparciu o:

1. dokument pt. „Długoterminowa strategia renowacji budynków – Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego", stanowiącym załącznik do uchwały nr 23/2022 Rady Ministrów z dnia 9 lutego 2022 r. – dla budynków mieszkalnych i biurowych budynków użyteczności publicznej,
2. maksymalne wartości wskaźnika EP określone w Art. 329 Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie – dla budynków gospodarczych, magazynowych i produkcyjnych wybudowanych po 2013 roku.

Tabela 4.5.1. Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (w mln EUR)

	Sektor/podsektor	2023															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)			Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)***		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw***	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności
			W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)–g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3					
1	Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	**677,4**	**17,7**	**0,14**	**n/d**	**94,5**	**-37,3**	**n/d**	**-37,0**	**n/d**	**n/d**	**n/d**	**270,9**	**207,2**	**154,2**	**45,1**	**7,3**
2	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	274,0	0,0	0	n/d	21,6	-5,9	n/d	-5,7	n/d	n/d	n/d	79,9	103,6	81,4	9,1	7,9
3	B – Górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
4	B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	B.07 – Górnictwo rud metali	0,0	0,0	0,09	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	20,0
8	B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C – Przetwórstwo przemysłowe	**119,8**	**5,8**	**0**	**n/d**	**21,9**	**-11,6**	**n/d**	**-11,6**	**n/d**	**n/d**	**n/d**	**74,2**	**26,0**	**12,4**	**7,2**	**4,8**
10	C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	61,7	0,0	0	n/d	8,5	-4,7	n/d	-4,7	n/d	n/d	n/d	45,8	9,9	5,3	0,7	3,4
11	C.11 – Produkcja napojów	0,1	0,0	0	n/d	0,1	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	0,1	0,0	0,0	0,0	0,2
12	C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	0,2	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,2	0,0	0,0	7,8
14	C.14 – Produkcja odzieży	0,1	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	4,0
15	C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	**0,3**	**0,0**	**0**	**n/d**	**0,3**	**0,0**	**n/d**	**0,0**	**n/d**	**n/d**	**n/d**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**0,3**	**20,0**
16	C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	8,7	0,0	0	n/d	6,2	-4,3	n/d	-4,3	n/d	n/d	n/d	1,6	1,9	0,0	5,1	14,0
17	C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	0,1	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,1	0,0	0,0	8,9

18	C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	0,3	0,0	0	n/d	0,3	-0,2	n/d	-0,2	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,3	19,1
19	C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	5,8	5,8	0,05	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	5,8	0,0	0,0	0,0	2,0
20	C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,4	0,0	0	n/d	0,2	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	0,2	0,0	0,0	0,2	12,2
21	C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	0,8	0,0	0	n/d	0,1	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	0,1	0,7	0,0	0,1	9,4
23	C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	14,7	0,0	0	n/d	2,2	-0,2	n/d	-0,2	n/d	n/d	n/d	7,2	4,0	3,4	0,0	5,9
24	C.24 – Produkcja metali	9,1	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	4,6	4,5	0,0	0,0	0,0
25	C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	7,2	0,0	0	n/d	2,3	-1,7	n/d	-1,7	n/d	n/d	n/d	3,0	3,2	1,0	0,0	6,1
26	C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	0,7	0,0	0	n/d	0,7	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	0,7	0,0	0,0	0,0	2,8
27	C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	0,1	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,1	0,0	0,0	0,0	3,7
28	C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	0,8	0,0	0	n/d	0,3	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,2	0,3	0,0	0,3	10,8
29	C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	7,6	0,0	0	n/d	0,6	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	4,3	0,6	2,5	0,2	5,2
30	C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	C.31 – Produkcja mebli	0,4	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,2	0,0	0,2	0,0	7,3
32	C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
33	C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	0,8	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,3	0,5	0,0	0,0	3,4
34	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	11,1	8,0	0	n/d	0,6	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	4,9	2,0	4,3	0,0	6,8
35	D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	6,8	6,5	0	n/d	0,6	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	2,3	0,6	4,0	0,0	8,2
36	D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej	6,5	6,5	0	n/d	0,2	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	2,3	0,2	4,0	0,0	8,2
37	D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	1,5	1,5	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,1	1,4	0,0	0,0	9,4
38	D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2,8	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	2,5	0,0	0,4	0,0	2,1

39	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	3,2	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,5	2,7	0,0	0,0	6,8
40	F – Budownictwo	72,6	0,0	0	n/d	8,9	-3,6	n/d	-3,6	n/d	n/d	n/d	52,4	10,7	2,1	7,4	4,5
41	F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	52,5	0,0	0	n/d	7,9	-3,4	n/d	-3,4	n/d	n/d	n/d	35,8	8,2	1,6	6,9	5,1
42	F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	18,2	0,0	0	n/d	0,4	-0,2	n/d	-0,2	n/d	n/d	n/d	15,6	2,2	0,0	0,3	2,7
43	F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne	1,9	0,0	0	n/d	0,6	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	1,0	0,3	0,5	0,1	7,5
44	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	85,6	4,0	0	n/d	21,8	-11,2	n/d	-11,1	n/d	n/d	n/d	38,0	18,0	11,2	18,4	8,3
45	H – Transport i gospodarka magazynowa	10,1	0,0	0	n/d	3,9	-3,1	n/d	-3,1	n/d	n/d	n/d	2,4	3,8	3,4	0,5	8,7
46	H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	4,3	0,0	0	n/d	2,6	-1,9	n/d	-1,8	n/d	n/d	n/d	2,3	0,5	0,9	0,5	0,0
47	H.50 – Transport wodny	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
48	H.51 – Transport lotniczy	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
49	H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	5,8	0,0	0	n/d	1,3	-1,3	n/d	-1,3	n/d	n/d	n/d	0,1	3,3	2,5	0,0	0,0
50	H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	0,0	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
51	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	47,1	0,0	0	n/d	12,7	-1,7	n/d	-1,7	n/d	n/d	n/d	3,3	16,6	24,8	2,4	11,2
52	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	54,0	0,0	0	n/d	3,0	-0,1	n/d	-0,1	n/d	n/d	n/d	15,5	23,8	14,6	0,0	7,8
53	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	139,0	0,0	0	n/d	7,0	-1,5	n/d	-1,5	n/d	n/d	n/d	118,4	10,3	7,7	2,6	2,0
54	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	116,6	0,0	0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0	n/d	n/d	n/d	115,6	0,8	0,2	0,0	0,4
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	22,4	0,0	0	n/d	7,0	-1,5	n/d	-1,5	n/d	n/d	n/d	2,8	9,6	7,5	2,6	10,4
56	**Ogółem**	**816,4**	**17,7**	**0,14**	**n/d**	**101,4**	**-38,8**	**n/d**	**-38,5**	**n/d**	**n/d**	**n/d**	**389,3**	**217,5**	**161,9**	**47,7**	**6,4**

* Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych – motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A–H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006.

** Kolumna „W tym ekspozycje z fazy 2” dotyczy klasyfikacji stopnia utraty wartości ekspozycji ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9: Instrumenty finansowe. Bank prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości, a nie z MSSF / MSR, w związku z tym Bank nie uzupełnia kolumny „W tym ekspozycje z fazy 2”.

*** Ujawnienie tych kolumn nie jest obowiązkowe wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Tabela 4.5.2. Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń (w mln EUR)

	Sektor kontrahenta	2023															
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
			Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
			0 <= 100	> 100 <= 200	> 200 <= 300	> 300 <= 400	> 400 <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)
1	**Łączny obszar UE**	**538,8**	**28,9**	**181,9**	**20,9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**538,8**	**43%**
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	464,1	23,1	156,6	19,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	464,1	43%
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	74,7	5,8	25,2	1,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,7	44%
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	231,6	28,9	181,9	20,9	-	-	-								231,6	100%
6	**Łączny obszar poza UE**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-									-

Tabela 4.5.3. Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu

	2023													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu (zdarzenia gwałtowne i długotrwałe): PL - Polska*	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)													
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu													
			Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy	
			<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności						W tym ekspozycje z fazy 2**	W tym ekspozycje nieobsługiwane
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	32,0	17,9	0,6	0,6	0,2	2,4	0,0	0,0	19,2	n/d	0,3	0,0	n/d	0,0
2	B – Górnictwo i wydobywanie	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
3	C – Przetwórstwo przemysłowe	32,1	9,9	0,0	0,0	0,0	2,5	0,0	0,0	9,9	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	8,7	0,0	0,0	4,0	0,0	12,5	0,0	4,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
6	F – Budownictwo	19,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	7,2	0,2	0,0	0,0	0,1	8,8	0,0	0,0	0,3	n/d	0,1	0,0	n/d	0,0
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	1,4	0,3	0,0	0,0	0,4	11,7	0,0	0,0	0,8	n/d	0,6	0,5	n/d	0,4
9	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	74,1	0,0	0,4	1,8	1,4	17,4	0,0	3,6	0,0	n/d	0,4	0,2	n/d	0,2
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	575,4	0,8	1,6	12,1	6,6	14,0	0,0	21,1	0,0	n/d	6,7	4,8	n/d	4,8
12	Odzyskane zabezpieczenia	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
13	I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1,0	0,0	0,0	0,4	0,0	18,5	0,0	0,4	0,0	n/d	0,4	0,0	n/d	0,0
14	K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	115,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0
15	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	1,6	0,0	0,0	0,0	0,0	18,3	0,0	0,0	0,0	n/d	0,0	0,0	n/d	0,0

* Zasięg geograficzny ekspozycji uwzględnionych w tabeli wskazany zgodnie z europejską klasyfikacją jednostek terytorialnych do celów statystycznych NUTS 2021.

** Kolumna „W tym ekspozycje z fazy 2" dotyczy klasyfikacji stopnia utraty wartości ekspozycji ze względu na ryzyko kredytowe zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej 9: Instrumenty finansowe. Bank prowadzi swoje księgi rachunkowe zgodnie z Ustawą o rachunkowości, a nie z MSSF / MSR, w związku z tym Bank nie uzupełnia kolumny „W tym ekspozycje z fazy 2".

Zaprezentowana powyżej tabela 4.5.3. obrazuje wartości ekspozycji księgi bankowej wobec przedsiębiorstw niefinansowych oraz ekspozycji księgi bankowej zabezpieczonych na nieruchomościach wrażliwych na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu (długotrwałych i gwałtownych) w podziale na sektor NACE wg wiodącej działalności gospodarczej klienta Banku oraz na kredyty zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych (gdzie nieruchomości obejmują budynki oraz grunty).

Do wyznaczenia ekspozycji narażonych na fizyczne ryzyko zmian klimatu wykorzystano wizualizacje ryzyka dla Polski opracowane w ramach projektu KLIMADA 2.0 przez Instytut Ochrony Środowiska – Państwowy Instytut Badawczy. Do analizy zastosowano scenariusz RCP 8.5 (wzrost średniej temperatury Ziemi o 4,5°C względem epoki przedindustrialnej, tzw. scenariusz „business as usual") dla trzech dekad: 2021-2030, 2031-2040 oraz 2041-2050 (w zależności o rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji). Dane z projektu KLIMADA 2.0. umożliwiła identyfikację ekspozycji wrażliwych na fizyczne ryzyko zmiany klimatu na poziomie poszczególnych gmin.

Ryzyko zmian klimatu definiowane jest przez Instytut Ochrony Środowiska jako wskaźnik standaryzowany (w przedziale od 1 do 5, gdzie 1 oznacza brak ryzyka, a 5 – ryzyko bardzo wysokie) obliczony jako wynikowa zagrożenia, ekspozycji i podatności. Bank przyjął założenie, że ekspozycja jest wrażliwa na fizyczne zmiany klimatu, jeśli poziom ryzyka dla danej gminy jest równy lub większy 2.

Wyznaczając ekspozycje narażone na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu Bank uwzględnił następujące czynniki ryzyka (podążając za zakresem czynników ryzyka fizycznego uwzględnionych przez Europejski Bank Centralny w stress testach klimatycznych organizowanych w 2022 roku):

1. Ryzyko suszy (m.in. liczba dni gorących, liczba dni bez opadów w okresie wegetacyjnym) oraz powodzi i podtopień klasyfikowane przez KLIMADA 2.0 do kategorii „rolnictwo" dla ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami / gruntami z branż związanych z produkcją i handlem roślinnymi i zwierzęcymi artykułami spożywczymi (wg lokalizacji siedziby klienta Banku).
2. Ryzyko powodzi i podtopień dla ekspozycji niezabezpieczonych nieruchomościami lub gruntami, innych niż wymienione w pkt. 1) – wg lokalizacji siedziby klienta Banku.
3. Ryzyko powodzi i podtopień w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi (budynkami i gruntami) – wg lokalizacji zabezpieczenia ekspozycji.

W tabeli 4.5.4. zaprezentowano kluczowe wskaźniki związane z oceną portfela aktywów finansowych Banku wg kryteriów Taksonomii UE. Pod pojęciem Taksonomii UE rozumienie się Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088, wraz z odpowiednimi rozporządzeniami delegowanymi.
Tabela stanowi podsumowanie informacji ujawnionych w tabelach 2.5 – 2.7.

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do stanu wyniósł 0,03%. Niska wartość tego wskaźnika wynika w szczególności z następujących czynników:

1. model biznesowy Banku polega głównie na kredytowaniu małych i średnich przedsiębiorstw, w związku z tym Bank zidentyfikował w swoim portfelu nieliczne ekspozycje wobec podmiotów podlegających ocenie wg kryteriów Taksonomii UE – wg stanu na koniec roku 2023 taka ocena dotyczyła w praktyce tylko największych przedsiębiorstw giełdowych,
2. Bank nie prowadzi aktywnej sprzedaży kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, które również podlegają ocenie wg kryteriów Taksonomii UE, a posiadany przez Bank portfel niezapadłych jeszcze kredytów hipotecznych dotyczy nieruchomości, dla których wykazanie zgodności z kryteriami technicznymi Taksonomii UE jest niemożliwe lub bardzo utrudnione,
3. Bank finansuje jednostki samorządu terytorialnego przede wszystkim w formule obrotowej (finansowanie deficytu budżetowego) – takie ekspozycje nie kwalifikują się do kluczowego wskaźnika zielonych aktywów.

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do przepływu wyniósł 0,00% ze względu na brak udzielenia w roku 2023 nowych ekspozycji względem dużych przedsiębiorstw niefinansowych oraz z uwagi na brak prowadzenia przez Bank nowej akcji kredytowej w obszarze kredytów dla gospodarstw domowych.
Wielkość ekspozycji pokrytych wskaźnikiem (% pokrycia w aktywach ogółem ekspozycji kwalifikujących się potencjalnie do licznika lub mianownika kluczowego wskaźnika) wyniósł 36,96% w odniesieniu do stanu oraz 38,77% w odniesieniu do przepływu. Oznacza to, że ponad 60% bilansu Banku nie kwalifikuje się do uwzględnienia w kalkulacji kluczowego wskaźnika zielonych aktywów.

Więcej szczegółów dotyczących ujawnień Banku wg Taksonomii UE znajdują się w Sprawozdaniu z działalności SGB-Banku SA za 2023 rok (zgodnie z wymogami regulacyjnymi zakres informacji ilościowych i jakościowych o Taksonomii UE jest szerszy sprawozdaniu z działalności niż zakres informacji ujawniany w niniejszym raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej).

Tabela 4.5.4. Wzór 6: Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką

	Kluczowy wskaźnik wyników			% pokrycia (w aktywach ogółem)*
	Łagodzenie zmian klimatu	Adaptacja do zmian klimatu	Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu)	
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	0,01%	0,02%	0,03%	36,96%
Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu	0,00%	0,00%	0,00%	38,77%

* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach banku ogółem.

Tabela 4.5.5. Wzór 7: Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów

	mln EUR	2023														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)				
			W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)					W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki)								
				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)					W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)			
					W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomaga-jąca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	379,1	76,0	0,1	0,0	0,0	0,0	1,5	0,6	0,0	0,0	77,5	0,7	0,0	0,0	0,0
2	**Przedsiębiorstwa finansowe**	188,8	22,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	22,5	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Instytucje kredytowe	96,5	15,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,5	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	96,5	15,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	15,5	0,0	0,0	0,0	0,0
6	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
7	Inne instytucje finansowe	92,3	7,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	7,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	w tym firmy inwestycyjne	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13	Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17	Kredyty i zaliczki	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

19	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
20	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	140,8	8,1	0,1	0,0	0,0	0,0	1,5	0,6	0,0	0,0	9,6	0,7	0,0	0,0	0,0
21	Kredyty i zaliczki	0,3	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	140,5	7,8	0,1	0,0	0,0	0,0	1,5	0,6	0,0	0,0	9,3	0,7	0,0	0,0	0,0
23	Instrumenty kapitałowe	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
24	**Gospodarstwa domowe**	49,5	45,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	45,3	0,0	0,0	0,0	0,0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	48,5	45,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	45,3	0,0	0,0	0,0	0,0
26	w tym kredyty na renowację budynków	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
28	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
31	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
32	**Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)**	2 324,6														
33	**Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe**	1 819,0														
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	677,9														
35	Kredyty i zaliczki	673,0														
36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	358,6														
37	w tym kredyty na renowację budynków	0,8														
38	Dłużne papiery wartościowe	4,9														
39	Instrumenty kapitałowe	0,0														
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	0,0														
41	Kredyty i zaliczki	0,0														
42	Dłużne papiery wartościowe	0,0														
43	Instrumenty kapitałowe	0,0														
44	**Instrumenty pochodne**	0,1														
45	**Pożyczki międzybankowe na żądanie**	302,4														

46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	19,4														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	183,7														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	2 703,7	76,0	0,1	0,0	0,0	0,0	1,5	0,6	0,0	0,0	77,5	0,7	0,0	0,0	0,0
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	4 611,5														
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	3 429,8														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	1 181,4														
52	Portfel handlowy	0,3														
53	**Aktywa ogółem**	**7 315,3**	**76,0**	**0,1**	**0,0**	**0,0**	**0,0**	**1,5**	**0,6**	**0,0**	**0,0**	**77,5**	**0,7**	**0,0**	**0,0**	**0,0**

Tabela 4.5.6. Wzór 8: Wskaźnik zielonych aktywów (%) – w odniesieniu do stanu (stock)

	% (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem)	2023														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	20,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,40%	0,16%	0,00%	0,00%	20,44%	0,20%	0,00%	0,00%	0,00%	5,18%
2	**Przedsiębiorstwa finansowe**	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%
3	Instytucje kredytowe	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%
4	Kredyty i zaliczki	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%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Inne instytucje finansowe	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,26%
8	w tym firmy inwestycyjne	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%
9	Kredyty i zaliczki	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%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	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%
13	Kredyty i zaliczki	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%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	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%
17	Kredyty i zaliczki	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%

18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	5,76%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	1,07%	0,43%	0,00%	0,00%	6,83%	0,53%	0,00%	0,00%	0,00%	1,92%
21	Kredyty i zaliczki	90,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	90,90%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	5,56%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%	1,08%	0,43%	0,00%	0,00%	6,64%	0,53%	0,00%	0,00%	0,00%	1,92%
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Gospodarstwa domowe**	91,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	91,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,68%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	93,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	93,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	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%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	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%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	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%
31	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	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%
32	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem**	**2,81%**	**0,01%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,06%**	**0,02%**	**0,00%**	**0,00%**	**2,87%**	**0,03%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**36,96%**

Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu wyniósł 0,00%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii w nowo udzielanych ekspozycjach wyniósł 2,32%.

Tabela 4.5.7. Wskaźnik zielonych aktywów (%) – w odniesieniu do przepływu (flow)

	% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	2023														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓŁEM (CCM + CCA)					
		Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki				Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
			Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna z systematyką)				W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)				
				W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym wspomagająca			W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym	W tym na rzecz przejścia	W tym wspomagająca	
	Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku															
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	8,82%
2	**Przedsiębiorstwa finansowe**	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	8,82%
3	Instytucje kredytowe	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	3,58%
4	Kredyty i zaliczki	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%
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	3,58%
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Inne instytucje finansowe	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	5,24%
8	w tym firmy inwestycyjne	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%
9	Kredyty i zaliczki	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%
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
12	w tym spółki zarządzające aktywami	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%
13	Kredyty i zaliczki	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%
14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	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%
17	Kredyty i zaliczki	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%

18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	**Przedsiębiorstwa niefinansowe**	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%
21	Kredyty i zaliczki	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%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	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%
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	**Gospodarstwa domowe**	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%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	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%
26	w tym kredyty na renowację budynków	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%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	**Finansowanie samorządów terytorialnych**	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%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	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%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	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%
31	**Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych**	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%
32	**Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem**	**2,32%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**2,32%**	**0,00%**	**0,00%**	**0,00%**	**2,32%**	**38,77%**

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem wyniósł 0,03%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii wyniósł 2,87%.

Tabela 4.5.8. Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852

	2023					
	a	b	c	d	e	f
	Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	**Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)**	Instytucje finansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
2		Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
3		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0,00	n/d	n/d	n/d
4		Inni kontrahenci	0,00	n/d	n/d	n/d
5	**Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)**	Instytucje finansowe	0,00	n/d	n/d	n/d
6		Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,79	Ryzyko polityczne i regulacyjne, ryzyko technologiczne	n/d	Finansowanie termomodernizacji nieruchomości mające na celu poprawę efektywności energetycznej nieruchomości i stanowiące tym samym działanie łagodzące ryzyko przejścia
7		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0,00	n/d	n/d	n/d
8		Gospodarstwa domowe	0,02	Ryzyko polityczne i regulacyjne, ryzyko technologiczne	n/d	Finansowanie zakupu instalacji OZE, zakupu sprzętów / technologii efektywnych energetycznie lub wspierających efektywność energetyczną nieruchomości oraz finansowanie termomodernizacji nieruchomości mające na celu poprawę efektywności energetycznej nieruchomości - finansowania działania łagodzą ryzyko przejścia
9		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0,01		n/d	
10		W tym kredyty na renowację budynków	0,01		n/d	
11		Inni kontrahenci	0,00	n/d	n/d	n/d

W tabeli 4.5.8. zaprezentowano ekspozycje, które – w ramach realizowanego celu finansowania – przyczyniają się w ocenie Banku do łagodzenia ryzyka związanego ze zmianami klimatu i które jednocześnie nie są ekspozycjami zgodnymi z kryteriami technicznymi Taksonomii UE (z uwagi na brak przeprowadzenia takiej oceny wg stanu na 31 grudnia 2023 r. – zgodnie z harmonogramem regulacyjnym obowiązków ujawnieniowych związanych z Taksonomią UE, Bank jest obecnie w trakcie integracji oceny kryteriów Taksonomii UE do procesu kredytowego).

5. FUNDUSZE WŁASNE

SGB-Bank SA 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,
2. kapitału dodatkowego Tier I, który obejmuje instrumenty AT1 emitowane przez banki spółdzielcze,
3. 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),
   d. kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych.

Kapitał dodatkowy Tier I obejmuje pożyczki podporządkowane.

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 2023 r.

Tabela 5.1. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [wzór EU CC2] w mln zł

		31.12.2023	
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
Aktywa			
1	Wartości niematerialne	103,37	45,26
2	Akcje własne	8,47	**8,47**
3	**Aktywa ogółem**	**111,84**	**53,73**
Zobowiązania			
1	Zobowiązania podporządkowane	437,63	355,29
2	Pożyczki podporządkowane	410,37	409,96
3	**Zobowiązania ogółem**	**848,00**	**765,25**
Kapitał własny			
1	Kapitał podstawowy	613,26	613,26
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	294,29	294,29
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62,31	59,38
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	26,45	0,00
6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej		8,57
7	**Kapitał własny ogółem**	**1 051,04**	**1 030,24**
8	Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej		**-5,44**
9	Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych		**-7,07**
10	**Fundusze własne ogółem przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego**		**1 729,25**

Tabela 5.2. 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
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane emisyjne	623,04	b)
	w tym: instrument typu 1	624,36	
	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)	360,38	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 ażio 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	
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**1 021,67**	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5,44	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-45,26	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 bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-8,47	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu 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 bezpośrednie, pośrednie 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 obrachunkowy (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	-7,07	
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	**-66,24**	
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**955,43**	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane emisyjne	409,96	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 ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
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	
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**409,96**	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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	
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**	**0,00**	
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**409,96**	
45	**Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**1 365,39**	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane emisyjne	355,29	d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio 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	
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**363,86**	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednie, pośrednie 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	Bezpośrednie, pośrednie 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 bezpośrednie, pośrednie 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	
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	**0,00**	
58	**Kapitał Tier II**	**363,86**	
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**1 729,25**	
60	**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**	**5 521,15**	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	17,30%	
62	Kapitał Tier I	24,73%	
63	Łączny kapitał	31,32%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,25%	
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)	0,25%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych**	**12,80%**	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
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)	24,13	
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)	48,70	
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)	38,19	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	8,57	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	59,31	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c-EU20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; 69-71; 74; 78-79; 80-85 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 1 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii A**	**akcje serii B**	**akcje serii C**	**akcje serii D**	**akcje serii E**	**akcje serii F**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	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	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	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	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1990-11-12	1991-12-10	1991-12-10	1991-12-10	1992-12-17	1992-12-17
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 2 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii F1**	**akcje serii G**	**akcje serii H**	**akcje serii I**	**akcje serii I1**	**akcje serii J**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	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	4,09	0,07	0,79
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	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	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1993-05-27	1993-05-27	1995-10-26	1996-04-03	1996-06-26	1996-12-17
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 3 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii J1**	**akcje serii K**	**akcje serii L**	**akcje serii M**	**akcje serii N**	**akcje serii O**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	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	0,54	1,70	1,28
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	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	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1997-06-26	1996-12-17	1997-06-26	1997-06-26	1997-12-10	1998-06-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 4 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii P**	**akcje serii R**	**akcje serii S**	**akcje serii T**	**akcje serii U**	**akcje serii W**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	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	3,58	8,88	14,92
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	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	100 zł za jedną akcję	111,11 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	1999-06-29	1999-06-29	2000-06-20	2000-12-28	2000-12-28	2002-03-26
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 5 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii X**	**akcje serii Y**	**akcje serii Z**	**akcje serii AA**	**akcje serii AB**	**akcje serii AC**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1,72	5,34	18,54	15,96	16,81	11,28
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	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	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2004-06-22	2006-06-27	2007-06-26	2008-06-25	2009-06-23	2010-06-29
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 6 (w mln zł)		2023					
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii AD**	**akcje serii AE**	**akcje serii AF**	**akcje serii AG**	**akcje serii AH**	**akcje serii AI**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	22,68	12,69	33,32	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	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	128 zł za jedną akcję	128 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2011-06-28	2011-06-28	2012-04-13	2012-06-28	2013-06-25	2014-12-31
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-	-

Tabela 5.3. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – akcje [wzór EU CCA]

Część 7 (w mln zł)		2023						
Instrumenty kapitałowe		**akcje serii AJ**	**akcje serii AK**	**akcje serii AL**	**akcje serii AM**	**akcje serii AN**	**akcje serii AO**	**akcje serii AP**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	-	-	-	-	-	-	-
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	Kapitał podstawowy Tier 1	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	Kapitał podstawowy Tier 1	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	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	akcje imienne	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	7,54	100,00	10,00	191,8800
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcję	100 zł za jedną akcje	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	100 zł za jedną akcję	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	2015-12-31	2017-01-30	2017-08-18	2019-01-14	2019-06-12	2021-12-29	2022-19-09
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu zapadalności	brak terminu 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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy							
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1	PL 1	PL 1	PL 1	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	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	-		

Tabela 5.4. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – BPW [wzór EU CCA]

		2023			
Instrumenty kapitałowe		**BPW Seria F**	**BPW Seria G**	**BPW Seria H**	**BPW Seria I**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	brak	brak	brak	brak
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	tak	tak	tak	tak
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	7,40	100,00	50,00	190,35
9	Wartość nominalna instrumentu	49,87	100,00	50,00	190,35
EU-9a	Cena emisyjna	1000 zł za 1 obligację	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	1000 zł za 1 obligację
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	2017-09-27	2019-05-06	2019-07-03	2022-06-13
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	2024-09-27	2029-05-06	2029-07-03	2037-06-13
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie	nie	nie	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M+100	WIBOR6M+290	WIBOR6M+145	WIBOR6M+350
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe	obowiązkowe

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

Tabela 5.5. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – obligacje [wzór EU CCA]

		2023		
Instrumenty kapitałowe		**A 2010/11**	**A 2010**	**C 2010**
1	Emitent	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA	SGB-Bank SA
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
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy Tier 2	Kapitał podstawowy 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 określane 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)	2,85	2,30	2,39
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
	Kupony / dywidendy			
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 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 5.6. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – pożyczki podporządkowane

		2023
Instrumenty kapitałowe		**Pożyczki podporządkowane**
1	Emitent	Banki Spółdzielcze
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Dodatkowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Dodatkowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Pożyczki podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	409,96
9	Wartość nominalna instrumentu	409,96
EU-9a	Cena emisyjna	Nie dotyczy
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie
11	Pierwotna data emisji	2023-12-27
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Pożyczka ma charakter wieczysty tj. udzielana jest na czas nieoznaczony od dnia zawarcia Umowy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak, pożyczkobiorca ma prawo do wcześniejszej spłaty po spełnieniu warunków regulacyjnych
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty po upływie 10 lat od dnia zawarcia umowy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
	Kupony / dywidendy	*Kupony*
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M+1,5
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	tak
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	W przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego, polegającego na obniżeniu współczynnika kapitałowego Pożyczkobiorcy dotyczącego kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa art. 92 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 575/2013, poniżej poziomu 5,125%. Współczynnik kapitałowy wyznaczany jest indywidualnie dla Banku.
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	w pełni lub częściowo
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	trwale lub tymczasowo
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	W przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego, Pożyczkobiorca dokona umorzenia Pożyczki w formie odpisu aktualizującego obniżającego w całości albo w części kwotę Pożyczki. Odpis aktualizujący zostanie dokonany proporcjonalnie do wszystkich pozostałych Instrumentów dodatkowych w Tier I Pożyczkobiorcy, których warunki przewidują odpis aktualizujący w momencie wystąpienia zdarzenia inicjującego. Łączna kwota odpisów aktualizujących będzie równa kwocie wymaganej do pełnego przywrócenia współczynnika kapitału podstawowego Tier I Pożyczkobiorcy do minimalnego poziomu współczynnika tj. 5,125%, ale nieprzekraczającej sumy kwot nominalnych odpowiednich instrumentów w momencie wystąpienia zdarzenia inicjującego. Wysokość odpisu oraz pozostałe warunki umorzenia Pożyczki określone zostaną w drodze uchwały Zarządu Pożyczkobiorcy.
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 9
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zgodnie z pozycją w hierarchii roszczeń
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	nie dotyczy

6. 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.

Na 31 grudnia 2023 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 31.12.2023 r. wynosiła 62,83 mln zł.

Tabela 6.1. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1] w mln zł

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2023-12-31	2022-12-31	2023-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	4 732,70	4 656,13	378,62
2	W tym metoda standardowa	4 732,70	4 656,13	378,62
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2,78	1,38	0,22
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,34	0,17	0,03
9	W tym pozostałe CCR	2,43	1,21	0,19
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	785,34	713,93	62,83
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	785,34	713,93	62,83
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250%)	95,47	129,08	7,64
29	**Ogółem**	**5 520,81**	**5 803,55**	**441,66**

Usunięte wiersze od nr 3-5, 7-EU-8a, 10-14, 16-EU-19a, 22, EU-23b, EU-23c, 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 6.2. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem [wzór EU OR1] w mln zł

		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
Działalność bankowa		2021	2022	2023		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	373,42	399,02	484,1	62,83	785,34

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

7. 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 – opisanej szczegółowo w rozdziale 8.

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 2023 roku wysokość ww. buforów wynosiła odpowiednio:

1. bufor zabezpieczający: 2,5%,
2. bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym: 0,25%,
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 rozporządzanie 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 2022 roku KNF zmienił wobec Banku poziom bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) na obowiązujący w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. W roku 2023 wysokość bufora została utrzymana.

Tabela 7.1. oraz tabela 7.2. 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 7.1. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1] w mln zł

		2023						
		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	Podział według państw:							
	Polska	4 370,76	4 370,76	284,07	284,07	3 550,91	100,00%	0,00
020	**Ogółem**	**4 370,76**	**4 370,76**	**284,07**	**284,07**	**3 550,91**		

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

Tabela 7.2. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2] w mln zł

		2023
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 521,15
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

8. 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 8.1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR1 – LRSum] w mln zł

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	31 648,56
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	4,56
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	422,22
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-59,26
12	Inne korekty	-53,73
13	**Miara ekspozycji całkowitej**	**31 962,35**

Wiersze 2-11 (z wyjątkiem 8 oraz 10) zostały usunięte, ponieważ dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 8.2. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR2 – LRCom] w mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2023-12-31	2022-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	31 648,56	26 881,05
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-53,73	-35,01
7	**Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)**	**31 594,83**	**26 846,04**
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	3,85	1,86
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	0,72	0,55
13	**Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych**	**4,56**	**2,41**
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	892,01	653,55
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-469,78	-330,26
22	**Ekspozycje pozabilansowe**	**422,22**	**323,30**
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR	-59,26	-64,58
EU-22k	**Ekspozycje wyłączone ogółem**	**-59,26**	**-64,58**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	**Kapitał Tier I**	**1 365,39**	**898,29**
24	**Miara ekspozycji całkowitej**	**31 962,35**	**27 107,17**
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	4,27%	3,31%

Wiersze od 2-5, 10 oraz wiersze od 14 do 31 (z wyjątkiem 19,20,22,EU-22a, EU-22k,23,24,25) zostały usunięte, ponieważ dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 8.3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [wzór EU LR3 – LRSpl] w mln zł

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	31 591,52
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	31 591,52
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	23 056,86
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	2 566,51
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 945,57
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 725,18
EU-9	Ekspozycje detaliczne	133,30
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 221,69
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	292,43
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	649,97

Pozycje EU-2 oraz EU-4 nie występują w sprawozdawczości Banku.

9. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

W tabeli 9.1. zaprezentowane zostały najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 CRR.

Tabela 9.1. Najważniejsze wskaźniki [wzór EU KM1] w mln zł

		a	c	e
		2023-12-31	2023-06-30	2022-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	955,43	956,53	898,29
2	Kapitał Tier I	1 365,39	956,53	898,29
3	Łączny kapitał	1 729,25	1 327,53	1 276,31
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 521,15	5 078,00	5 371,44
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,30%	18,84%	16,72%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	24,73%	18,84%	16,72%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,32%	26,14%	23,76%
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 (%)	0,25%	0,25%	0,25%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,80%	12,84%	10,72%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	31 962,35	28 914,30	27 107,17
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,27%	3,31%	3,31%
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 wypływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	33 429,91	28 575,95	29 366,83
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 657,23	9 880,33	10 692,56
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 872,41	2 031,29	2 220,25
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 487,42	7 533,56	9 179,97
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	394%	379%	320%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	66 406,58	58 701,06	57 741,40
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	37 508,19	32 202,11	32 630,49
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	182%	177%

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

Tabela 9.2. Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym [wzór EU KM2] w mln zł

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 764
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 764
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	5 531
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3189
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3189
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	31 971
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0552
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0552
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	11,68
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	11,68
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,46
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,46

Usunięte kolumny od b-f oraz wiersze 6a-6c dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 9.3. Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym [wzór EU TLAC1] w mln zł

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		T
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	955
2	Kapitał dodatkowy Tier I	410
3	Zbiór pusty w UE	
4	Zbiór pusty w UE	
5	Zbiór pusty w UE	
6	Kapitał Tier II	364
7	Zbiór pusty w UE	
8	Zbiór pusty w UE	
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	1 729
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	34
15	Zbiór pusty w UE	
16	Zbiór pusty w UE	
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	34
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	34
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego		
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	1 764
21	Zbiór pusty w UE	
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	1 764
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 764
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	5 531
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	31 971
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych		
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3189
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3189
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,0552
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,0552
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,2021

Usunięte kolumny od b-c oraz wiersze EU-12a, EU-12b, 13, EU-13a, 14, 19, 20, 28-31, EU-31a, EU-32 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Tabela 9.4. Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji [wzór EU TLAC3a] w mln zł

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	3	4	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)					
2	Zobowiązania i fundusze własne	955	410	364	34	1 763
4	Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania	955	410	364	34	1 763
5	Podzbiór zobowiązań i funduszy własnych pomniejszonych o wyłączone zobowiązania, które są funduszami własnymi i zobowiązaniami potencjalnie kwalifikującymi się do spełnienia [należy wybrać właściwe: MREL/TLAC]	955	410	364	34	1 763
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata				34	34
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat			364		364
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych		410			410
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	955				955

Usunięte wiersze 3 i 8 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Usunięta tabela EU TLAC3b nie podlega wypełnianiu, w przypadku uzupełnienia danych w tabeli EU-TLAC3a.

10. 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.

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.

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 ramach tego obszaru ryzyko koncentracji, ryzyko kredytowe kontrahenta, ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej oraz ryzyko rezydualne) – wykorzystywany jest scenariusz testowy, przy wykorzystaniu modelu macierzy przejścia zgodnie z aktualnie obowiązującą dokumentacją modelu, łączna kwota kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego jest sumą trzech komponentów:
   a. kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe z tytułu nieoczekiwanego pogorszenia jakości portfela kredytowego oraz wzrostu rezerwy celowej,
   b. kapitału wewnętrznego z tytułu oczekiwanego wzrostu wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego,
   c. kapitału wewnętrznego z tytułu nieoczekiwanego wzrostu wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka kredytowego,
2. ryzyko inwestycyjne – pomiar dokonywany jest w przypadku instrumentów, które nie pomniejszają funduszy własnych; wykorzystany jest test będący analizą wrażliwości w zakresie posiadanych przez Bank inwestycji (z wyłączeniem dłużnych papierów wartościowych) w odniesieniu do zewnętrznych czynników ryzyka takich jak pogorszenie się sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, wobec których Bank posiada zaangażowanie oraz utrata wartości inwestycji w powiązaniu z pogorszeniem się płynności rynku,
3. ryzyko płynności (w ramach tego obszaru ryzyko płynności śródziennej, ryzyko finansowania, ryzyko koncentracji płynności) – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to wypływ depozytów poszczególnych grup depozytariuszy Banku,
4. ryzyko rynkowe (w ramach tego obszaru ryzyko walutowe) – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to zmiana kursów walut,
5. ryzyko stopy procentowej – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to zmiana stóp procentowych,
6. ryzyko operacyjne (w ramach tego obszaru ryzyko modeli, ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu - ryzyko ML/TF, ryzyko outsourcingu, ryzyko ICT, ryzyko prawne oraz ryzyko braku zgodności w tym ryzyko prowadzenia działalności tj. postępowania – ang. conduct risk) – 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,
7. ryzyko makroekonomiczne (szacowane w ramach domiaru kapitałowego wynikającego z rocznych testów kapitałowych) – 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, domiary kapitału:

z tytułu oceny ryzyka w spółkach zależnych, zaangażowań kapitałowych, niezabezpieczonych transakcji skarbowych, certyfikatów funduszy inwestycyjnych,
8. ryzyko biznesowe (w ramach tego obszaru ryzyko strategiczne oraz ryzyko potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu, tj. step-in risk) oraz ryzyko reputacji – wykorzystany jest test wrażliwości stanowiący domiar kapitału wynoszący 10% sumy kapitału wewnętrznego utrzymywanego dla pozostałych ryzyk istotnych.

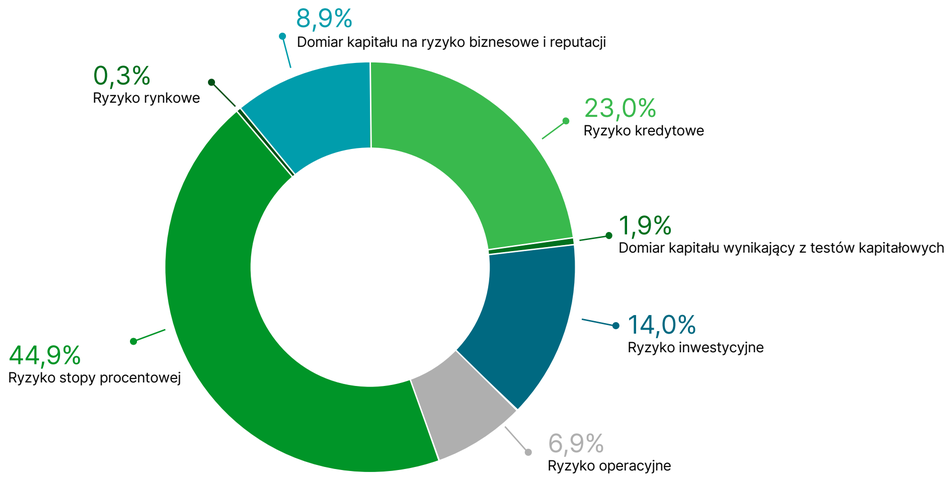
Ponadto Bank uwzględnia w pomiarze ryzyk istotnych również następujące ryzyka uznawane, jako nieistotne, tj.:
1. ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
2. ryzyko rozliczenia/dostawy – *podkategoria ryzyka inwestycyjnego*,
3. ryzyko kredytowania w walutach obcych – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
4. ryzyko ekspozycji kredytowych, wynikające z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG) – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
5. ryzyko korekty wyceny kredytowej (ryzyko CVA – ang. Credit Valuation Adjustment) – *podkategoria ryzyka rynkowego*,
6. ryzyko pozycji – *podkategoria ryzyka rynkowego*,
7. ryzyko płynności rynku (produktu) – *podkategoria ryzyka płynności*,
8. ryzyko bancassurance – *podkategoria ryzyka operacyjnego*.

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. oszacowany kapitał (w odniesieniu do ryzyka rynkowego oraz ryzyka operacyjnego oszacowany domiar kapitału) na zidentyfikowane istotne ryzyka w procesie ICAAP (Filar II).

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest procesem ściśle powiązanym 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 10.1. Struktura kapitału wewnętrznego wg stanu na 31.12.2023 r.



Kapitał wewnętrzny według stanu na 31.12.2023 r. wyniósł 877,32 mln zł, a wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy 15,15%, przy czym minimalny poziom określony w Polityce zarządzania kapitałami ustalony został na poziomie 10,75%.
W ciągu 2023 roku można było zaobserwować wzrost funduszy własnych w wyniku zaciągnięcia pożyczek podporządkowanych AT1 od zrzeszonych BS w kwocie 409, 96 mln zł na koniec 2023 r.

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 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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 DRS.

Raportowanie kapitału wewnętrznego

Raporty z zakresu adekwatności kapitałowej pozwalają kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących obszaru zarządzania 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.

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 wyznaczanego 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 niewypłacalności 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 niewypłacalności 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.

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

1. kapitał regulacyjny,
2. kapitał wewnętrzny.

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

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

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%.

12. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Na funkcjonującą w Banku politykę wynagradzania składają się następujące regulacje:

1. Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej SGB-Banku SA,
2. Regulamin wynagradzania członków Zarządu SGB-Banku SA,
3. Polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku SA oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku SA,
4. Regulamin wynagradzania pracowników,
5. Regulamin premiowania,
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 osiąganych efektów pracy i oceny kompetencji pracowników, budowanie w pracownikach odpowiedzialności za realizowane zadania oceniane w oparciu o obiektywne 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.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco jest informowana 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 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 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Nominaci i Wynagrodzeń. 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 SA polityka wynagradzania funkcjonuje w sposób prawidłowy, sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku SA

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 SA 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.

Zmienny składnik nie przekracza 40% stałego łącznego wynagrodzenia każdej osoby objętej polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka, a zmienne składniki nie przekraczają 20% sumy wynagrodzeń osób objętych „Polityką wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku SA oraz uznanych za osoby zajmujące kluczowe stanowiska w SGB-Banku SA". Gwarantowane zmienne wynagrodzenie jest zgodne z należytym zarządzaniem ryzykiem, zasadą wynagradzania za wyniki i nie wchodzi w zakres przyszłych planów wynagradzania.

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.

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku SA

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. Politykę ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu i z wykorzystaniem opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w SGB-Banku SA

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 trzy 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 uwzględniającą wszelkie rodzaje obecnego i przyszłego ryzyka.
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 uwzględniając wszelkie rodzaje obecnego i przyszłego ryzyka.
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 naruszaniu istotnych interesów klientów Banku i nieprzestrzeganiu przyjętych standardów postępowania prowadzącym do utraty reputacji lub wiarygodności Banku,
   c. rażącym naruszaniu 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.

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.

Zmienne składniki wynagrodzeń

W maju 2024 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie uruchomienia procesu oceny pracy i wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok pracowników objętych Polityką osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Rada Nadzorcza w czerwcu 2024 roku podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu Banku za 2023 r. oraz części odroczonej zmiennego składnika za lata poprzednie.

Zbiorcze 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.

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.

W 2023 r. w SGB-Banku S.A nie było osób, które otrzymały całkowite wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Wzór EU REM4).

W organie zarządzającym Banku nie ma funkcji członków niewykonawczych.
Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.
Bank nie wypłacił w 2023 roku odpraw przyznanych beneficjentom w danym roku obrachunkowym lub odroczonych za lata poprzednie.

Tabela 12.4.1. Wynagrodzenie przyznane za rok obrachunkowy 2023 [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	9	4	21
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,59	2,77	5,31
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,59	2,77	5,31
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	9	4	21
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0,5	1,06
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0,25	0,57
12		W tym: odroczone	0	0,13	0,24
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	0,25	0,49
16		W tym: odroczone	0	0,13	0,24
17		**Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)**	**0,59**	**3,27**	**6,37**

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

Tabela 12.4.2. 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 odroczonych wynagrodzeń przyznanych 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	0,4	0,08	0,32	0,08
8	W formie środków pieniężnych	0,2	0,04	0,16	0,04
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	0,2	0,04	0,16	0,04
12	Inne formy	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0,48	0,1	0,38	0,1
14	W formie środków pieniężnych	0,24	0,05	0,19	0,05
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	0,24	0,05	0,19	0,05
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**	**0,88**	**0,18**	**0,70**	**0,18**

Kolumny d, e, f, zostały usunięte ponieważ w Banku w 2023 r. nie dokonano zmniejszeń wynagrodzeń z odroczoną 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 przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania.

Tabela 12.4.3. Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji [Wzór EU REM5] w mln zł

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		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	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										24
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	9	4	13							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				2	2	1	3	2	11	
4	W tym: pozostały określony personel				0	0	0	0	0	0	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,59	3,11	3,7	0,61	0,54	0,26	0,86	0,57	3,05	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	0,34	0,34	0,06	0,04	0,03	0,1	0,06	0,28	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	0,59	2,77	3,36	0,55	0,5	0,23	0,76	0,51	2,77	

Premie

W SGB-Banku SA 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: wyniki kontroli przeprowadzonych w okresie objętym premiowaniem, postępowania regulatorów, mające potencjalny wpływ na wynik finansowy banku.

Podział premii uzależniony jest od poziomu i jakości wykonywanych zadań, zaangażowania pracownika w realizację powierzonych zadań wynikających ze stanowiska, realizacji zadań dodatkowych, absencji w pracy oraz postawy zgodniej z wartościami i zachowaniami wynikającymi kultury organizacyjnej Banku (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.
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 SA".

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:

Opieka medyczna

Bank zapewnia pracownikom dodatkową opiekę medyczną, która prawie w całości finansowana jest przez pracodawcę, koszt partycypacji pracownika w programie to kwota 1 zł 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. Pracodawca na bieżąco monitoruje poziom realizacji usług medycznych przez dostawcę, aby zapewnić pracownikom jak najlepszy dostęp do usług w tym zakresie.

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 Towarzystwo Ubezpieczeń ALLIANZ Życie Polska SA.

Ubezpieczenia grupowe

Pracownicy i członkowie ich rodzin mogą skorzystać z możliwości przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie oferowanego przez UNUM Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji SA.
Osoby przystępujące do Pakietu podstawowego w ramach Umowy, mogą dodatkowo przystąpić do jednego z wariantów w ramach Pakietów dodatkowych: U Chroni Życie, U Chroni Zdrowie, U Chroni Dziecko, U Chroni Aktywnych, U Chroni Serce, U Chroni Onkologicznie, U Wspiera Życie w Zdrowiu, U Wspiera Zdrowe Nawyki. Odpłatność za ubezpieczenie ponoszoną pracownicy za pośrednictwem Banku.
Towarzystwo oferuje pracownikom możliwość wyboru szerokiego wariantu ubezpieczenia i możliwości ubezpieczenia członków rodziny. Wysokość wypłat świadczeń dla ubezpieczonego uzależniona jest od wybranego wariantu.

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 SA w Poznaniu według stanu na dzień 31.12.2023 roku” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku SA Uchwałą nr 194/2024 w dniu 21.05.2024 r. oraz przez Radę Nadzorczą SGB-Banku SA Uchwałą nr 63/2024 w dniu 05.06.2024 r.

Oświadczenie Zarządu SGB-Banku SA

Zarząd SGB-Banku SA 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".

SGB Bank SA