



**Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału  
SGB-Banku S.A. w Poznaniu  
według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku**

# Wprowadzenie

SGB-Bank S.A. (dalej także jako: „Bank”) działając zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, rozporządzeń delegowanych Komisji (UE) uzupełniających Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji, Wytocznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, prezentuje raport „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Bank S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku” (dalej: „Raport”).

Raport stanowi realizację „Polityki ujawniania w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających obowiązkowi ogłaszania” (zamieszczonej na stronie [www.sgb.pl](http://www.sgb.pl) w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku) w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową oraz systemem zarządzania ryzykiem w SGB-Banku S.A. z siedzibą w Poznaniu przy ul. Szarych Szeregów 23A (dalej: „SGB-Bank S.A.”, „Bank”), wynikających w szczególności z:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz. U. UE L 176, 27.6.2013, s. 1–337 z późn. zm.) (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
- 2) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułach II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (dalej: „rozporządzenie 2024/3172”);
- 3) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.) (dalej: „Prawo bankowe”);
- 4) 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”);
- 5) 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”);

- 6) 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”);
- 7) 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”);
- 8) 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”);
- 9) wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”), w szczególności:
  - a) 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”);
  - b) 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 2025 i prezentuje wszystkie dostępne dane według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz został przygotowany zgodnie z przepisami, o których mowa w akapicie powyżej, obowiązującymi na dzień publikacji Raportu. O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca setnego.

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

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

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału są ogłaszane z częstotliwością roczną, w terminie wyznaczonym dla publikacji sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy i zamieszczane na stronie [www.sgb.pl](http://www.sgb.pl) w zakładce SGB-Bank S.A. / o SGB-Banku S.A. / Polityka informacyjna Banku.

Informacje o najważniejszych wskaźnikach (art. 447 CRR) oraz informacje dotyczące ryzyk ESG (art. 449a) 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 publikuje na swojej stronie internetowej oraz aktualizuje w przypadku wystąpienia istotnych zmian.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji zgodności z prawem ujawnianych informacji, przeprowadzonej przez Zapewnienie Zgodności Banku oraz podlegał zatwierdzeniu przez Zarząd Banku i przedstawiony Radzie Nadzorczej.

# Spis treści

|                                                                                                                                                                                                                                                       |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| <b>1. Informacje o Banku</b>                                                                                                                                                                                                                          | 7   |
| 1.1. Informacja o łącznej kwocie niedoborów kapitałów we wszystkich podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz lista tych podmiotów                                                                                                           | 7   |
| 1.2. Bieżące lub przewidywane w przyszłości przeszkody o istotnym znaczeniu lub przeszkody natury praktycznej lub prawnej w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań pomiędzy podmiotem dominującym, a jego podmiotami zależnymi | 8   |
| <b>2. System zarządzania</b>                                                                                                                                                                                                                          | 9   |
| 2.1 System zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                                       | 9   |
| 2.2 Cele i polityka zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                              | 10  |
| 2.3 Zarządzanie ryzykiem                                                                                                                                                                                                                              | 11  |
| 2.4 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                          | 15  |
| 2.5 System kontroli wewnętrznej                                                                                                                                                                                                                       | 26  |
| 2.6 Ocena członków organu zarządzającego, oceny odpowiedzialności; informacja dotycząca polityki rekrutacji                                                                                                                                           | 30  |
| <b>3. Ryzyka istotne w działalności Banku</b>                                                                                                                                                                                                         | 32  |
| 3.1. Ryzyko kredytowe                                                                                                                                                                                                                                 | 32  |
| 3.2. Ryzyko inwestycyjne                                                                                                                                                                                                                              | 59  |
| 3.3. Ryzyko stopy procentowej                                                                                                                                                                                                                         | 62  |
| 3.4. Ryzyko płynności                                                                                                                                                                                                                                 | 69  |
| 3.5. Ryzyko rynkowe                                                                                                                                                                                                                                   | 85  |
| 3.6. Ryzyko operacyjne                                                                                                                                                                                                                                | 90  |
| 3.7. Ryzyko biznesowe                                                                                                                                                                                                                                 | 99  |
| 3.8. Ryzyko braku zgodności                                                                                                                                                                                                                           | 102 |
| 3.9. Ryzyko reputacji                                                                                                                                                                                                                                 | 105 |
| 3.10. Ryzyko makroekonomiczne                                                                                                                                                                                                                         | 107 |
| <b>4. Informacje w zakresie ryzyka ESG</b>                                                                                                                                                                                                            | 109 |
| <b>5. Fundusze własne</b>                                                                                                                                                                                                                             | 138 |
| <b>6. Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                                                                                                                                                                                                         | 159 |
| <b>7. Bufory kapitałowe</b>                                                                                                                                                                                                                           | 161 |
| <b>8. Dźwignia finansowa</b>                                                                                                                                                                                                                          | 164 |
| <b>9. Najważniejsze wskaźniki</b>                                                                                                                                                                                                                     | 167 |
| <b>10. Kapitał wewnętrzny (Filar II)</b>                                                                                                                                                                                                              | 171 |
| <b>11. Adekwatność kapitałowa</b>                                                                                                                                                                                                                     | 176 |
| <b>12. Polityka wynagrodzeń</b>                                                                                                                                                                                                                       | 177 |

| Raport Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału |                                                                                                                                                       | Wymagania Rozporządzenia CRR w zakresie ujawnień                                                 |                 |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1.                                                             | Informacje o Banku                                                                                                                                    | Zakres stosowania ( <i>podstawowe informacje o Banku</i> )                                       | Artykuł 431-433 |
| 2.                                                             | System zarządzania                                                                                                                                    | Cele i strategię 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 444     |
| 3.3.                                                           | Ryzyko stopy procentowej                                                                                                                              | Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym | Artykuł 448a    |
| 3.6.                                                           | Ryzyko operacyjne                                                                                                                                     | Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego                     | Artykuł 446     |
| 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     |
| 7.                                                             | Bufory kapitałowe                                                                                                                                     | Bufory kapitałowe                                                                                | Artykuł 440     |
| 8.                                                             | Dźwignia finansowa                                                                                                                                    | Dźwignia finansowa                                                                               | Artykuł 451     |
| 12.                                                            | Polityka wynagrodzeń                                                                                                                                  | Polityka w zakresie wynagrodzeń                                                                  | Artykuł 450     |
| Nie dotyczy                                                    |                                                                                                                                                       | Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne                                                            | Artykuł 449     |
| Nie dotyczy                                                    |                                                                                                                                                       | Zakres stosowania ( <i>konsolidacja</i> )                                                        | Artykuł 431-433 |
| Nie dotyczy                                                    |                                                                                                                                                       | Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego                                                       | Artykuł 451a    |
| Nie dotyczy                                                    |                                                                                                                                                       | Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego                                        | Artykuł 452     |
| Nie dotyczy                                                    |                                                                                                                                                       | Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego                                          | Artykuł 455     |

# 1. Informacje o Banku

Przedmiotem działania SGB-Banku S.A. jest wykonywanie czynności bankowych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, w zakresie uniwersalnej obsługi bankowej osób fizycznych, prawnych, jednostek nieposiadających osobowości prawnej, w tym podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Na dzień 31 grudnia 2025 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 2024 r. poz. 352) oraz zgodnie z obowiązującym Statutem, SGB-Bank S.A. jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Umowę Zrzeszenia podpisały 174 banki spółdzielcze (będące jednocześnie akcjonariuszami SGB-Bank S.A.). Zakres działania Banku obejmuje także realizowanie innych form współpracy z bankami spółdzielczymi oraz podejmowanie inicjatyw dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

SGB-Bank S.A. oraz 174 banki spółdzielcze (stan na dzień 31.12.2025 r.) należą do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego Uczestnika na zasadach określonych w przywołanej powyżej ustawie i w Umowie Systemu Ochrony SGB. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości stron Umowy Systemu Ochrony SGB, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Przynależność do Systemu Ochrony nie zwalnia Uczestników od odpowiedzialności za prowadzoną działalność.

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

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

SGB-Bank S.A. na dzień 31.12.2025 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 31.12.2025 r. w mln zł

| Nazwa podmiotu                                         | Zakres działalności                              | Wartość bilansowa | % Posiadanego kapitału zakładowego lub funduszy udziałowego | Udział w ogólnej liczbie głosów na ZW lub WZA |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o.</b> | szkolenia                                        | 0,86              | 74,05%                                                      | 74,05%                                        |
| <b>Fortune S.A.</b>                                    | handel, usługi, produkcja w dziedzinie rolnictwa | 2,51              | 100,00%                                                     | 100,00%                                       |
| <b>Faktorzy S.A.</b>                                   | nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych  | 7,61              | 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.

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

Bank nie posiada informacji o istniejących lub przewidywanych istotnych przeszkodach natury prawnej lub praktycznej w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo spłacie zobowiązań pomiędzy podmiotem dominującym, a jego podmiotami zależnymi. Zaangażowanie Banku w podmioty wymienione powyżej, w ocenie Banku, nie ma istotnego wpływu na pomniejszanie wysokości funduszy własnych.

## 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 m.in system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

### 2.1 System zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem, szczegółowo opisane w „Strategii zarządzania ryzykiem” jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych, a 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 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 mające zastosowanie do Uczestników, wydawane przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

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 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.

## **2.2 Cele i polityka zarządzania ryzykiem**

Celem zarządzania ryzykiem w Banku 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) Bank dąży do utrzymywania poziomu ryzyka w ramach przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko,
- 3) poziom ryzyka jest na bieżąco monitorowany i kontrolowany,
- 4) 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,
- 5) 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,
- 6) zachowana jest niezależność organizacyjna obszaru zarządzania ryzykiem od działalności biznesowej,
- 7) zarządzanie ryzykiem jest spójne z działaniami planistycznymi i kontrolingowymi,
- 8) proces zarządzania ryzykiem wspiera realizację Strategii Banku przy zachowaniu zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem, w tym przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko.

## 2.3 Zarządzanie ryzykiem

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

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

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polegająca na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł ryzyka oraz oszacowaniu istotności potencjalnego wpływu ryzyka na działalność Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określa się te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku. Ocenę istotności ryzyka i analizę wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na działalność biznesową Banku przeprowadza się nie rzadziej niż raz w roku. W sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania Banku lub środowisku zewnętrznym ocena istotności jest przeprowadzona z większą częstotliwością. Ocena istotności przeprowadzana jest na bazie szerokiego, uporządkowanego katalogu ryzyk identyfikowanych w działalności Banku w podziale na następujące grupy i w następujący sposób:
  - a) **Grupa I – ryzyka trwale istotne** – ryzyka wynikające wprost z podstawowej działalności Banku, niewymagające indywidualnej oceny istotności;
  - b) **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:

- a) **Grupa I – ryzyka trwale istotne:**
  - 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko inwestycyjne,
  - 3) ryzyko rynkowe,
  - 4) ryzyko walutowe – podkategoria ryzyka rynkowego,
  - 5) ryzyko stopy procentowej,
  - 6) ryzyko płynności,
  - 7) ryzyko operacyjne,
- b) **Grupa II – ryzyka istotne**
  - Grupa IIa:**
    - 8) ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko koncentracji) – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
    - 9) ryzyko kredytowe kontrahenta – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
    - 10) ryzyko rezydualne – *podkategoria ryzyka kredytowego*,

- 11) ryzyko spreadu kredytowego – *podkategoria ryzyka stopy procentowej*,
- 12) ryzyko płynności śróddziennej – *podkategoria ryzyka płynności*,
- 13) ryzyko finansowania – *podkategoria ryzyka płynności*,
- 14) ryzyko koncentracji płynności – *podkategoria ryzyka płynności*,
- 15) ryzyko modeli – *podkategoria ryzyka operacyjnego*,
- 16) ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF),
- 17) ryzyko outsourcingu – *podkategoria ryzyka operacyjnego*,
- 18) ryzyko prawne – *podkategoria ryzyka operacyjnego*,
- 19) ryzyko ICT,
- 20) ryzyko makroekonomiczne,
- 21) ryzyko braku zgodności,
- 22) ryzyko prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) – *podkategoria ryzyka braku zgodności*,
- 23) ryzyko reputacji,
- 24) ryzyko systemowe,
- 25) ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego (ryzyka ESG),
- 26) ryzyko niewypłacalności – *podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego*,
- 27) ryzyko nadmiernej dźwigni – *podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego*,
- Grupa IIb:**
- 28) ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej – *podkategoria ryzyka kredytowego*,
- 29) ryzyko biznesowe,
- 30) ryzyko strategiczne – *podkategoria ryzyka biznesowego*,
- 31) 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 ryzyka 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.

### 2.3.2. Limity wewnętrzne ograniczające ryzyko

Podstawowym narzędziem zabezpieczania i ograniczania ryzyka są odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne opracowane dla poszczególnych obszarów działania Banku, dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu na ryzyko) oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB. Poziom limitów zatwierdza Zarząd SGB-Banku S.A. 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 określa sposoby wyeliminowania tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieżenie takim sytuacjom w przyszłości. W tym celu stosowane są metody ograniczania ryzyka określone w zasadach zarządzania danym ryzykiem. Dalsze informacje na temat zabezpieczania/ograniczania poszczególnych rodzajów ryzyka znajdują się w rozdziałach im poświęconych.

### 2.3.3. Testy warunków skrajnych

W ramach pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne – są to testy wrażliwości specyficzne dla danego rodzaju ryzyka. Bank dokłada staranności, by

założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,
- 2) wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank,
- 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach wrażliwości są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych”, a w przypadku ryzyka płynności w „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności”.

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

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

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

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

- 1) kredytowego
- 2) inwestycyjnego,
- 3) rynkowego,
- 4) stopy procentowej,
- 5) płynności,
- 6) niewypłacalności,
- 7) operacyjnego,
- 8) biznesowego i reputacji.

Ponadto raz do roku Bank wykonuje kapitałowe testy warunków skrajnych opisane w obowiązujących w Banku „Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych”, których celem jest określenie domiaru kapitałowego na ryzyka identyfikowane w działalności Banku, lecz nie zaliczane do katalogu ryzyk istotnych. Testy te bazują na wykonywanych testach wrażliwości dla ryzyk uznanych w działalności Banku za istotne przy wykorzystaniu parametrów makro i mikroekonomicznych zaprojektowanych na dany rok, dla którego wykonywane jest badanie. Testy te następnie uwzględniają poniższe elementy:

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

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

Przegląd i aktualizacja wymienionych testów warunków skrajnych dokonywane są wraz z przeglądem wskazanych zasad. Analizy w tym zakresie prezentowane są Komitetowi ALCO lub KRO, natomiast Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych i przyjętych 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.

## **2.4 Organizacja procesu zarządzania ryzykiem**

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

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

Zarząd Banku natomiast projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii

i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

#### **2.4.1. Rola Rady Nadzorczej**

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

Rada Nadzorcza pracowała w składzie 9-osobowym, sprawując stały nadzór nad działalnością SGB-Banku we wszystkich obszarach jego działalności.

W 2025 roku kończyła się kadencja Rady Nadzorczej i w związku z tym 23 czerwca 2025 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wybrało Radę Nadzorczą na kolejną kadencję w latach 2025 – 2028.

Skład Rady Nadzorczej od 01.01.2025 roku do 22.06.2025 roku był następujący:

- |                        |                                |
|------------------------|--------------------------------|
| • Jan Grzesiek         | przewodniczący Rady            |
| • Marek Byzdra         | zastępca przewodniczącego Rady |
| • Adam Trzos           | sekretarz Rady                 |
| • Roman Dawidowski     | członek Rady                   |
| • Grzegorz Karbowski   | członek Rady                   |
| • Maciej Kłosowski     | członek Rady                   |
| • Krzysztof Michalczyk | członek Rady                   |
| • Piotr Pniewski       | członek Rady                   |
| • Halina Wilk          | członek Rady                   |

Od 23.06.2025 roku do 31.12.2025 roku Rada Nadzorcza pracowała w składzie:

- |                       |                                |
|-----------------------|--------------------------------|
| • Jan Grzesiek        | przewodniczący Rady            |
| • Marek Byzdra        | zastępca Przewodniczącego Rady |
| • Grzegorz Borczyński | sekretarz Rady                 |
| • Hubert Bator        | członek Rady                   |
| • Iwona Ekiert        | członek Rady                   |
| • Maciej Kłosowski    | członek Rady                   |
| • Anna Kozłowska      | członek Rady                   |
| • Monika Maksymowska  | członek Rady                   |
| • Jacek Wegner        | 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 2024 r. pracował w następującym składzie:

od 01.01.2025 roku do 22.06.2025 roku:

- |                    |                  |
|--------------------|------------------|
| • Jan Grzesiek     | Przewodniczący   |
| • Marek Byzdra     | Członek Komitetu |
| • Roman Dawidowski | Członek Komitetu |

od 23.06.2025 roku do 31.12.2025 roku:

- |                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| • Jan Grzesiek        | Przewodniczący   |
| • Marek Byzdra        | Członek Komitetu |
| • Grzegorz Borczyński | 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 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń 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 2025 roku KR obradował w następującym 3 osobowym składzie:

od 01.01.2025 roku do 22.06.2025 roku:

- Halina Wilk
- Grzegorz Karbowski
- Maciej Kłosowski

od 23.06.2025 roku do 31.12.2025 roku

- Anna Kozłowska
- Iwona Ekiert
- Jacek Wegner

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 2025 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 2025 roku KA obradował w następującym 3 osobowym składzie:

od 01.01.2025 roku do 22.06.2025 roku:

- Piotr Pniewski
- Adam Trzos
- Krzysztof Michalczyk

od 23.06.2025 roku do 31.12.2025 roku

- Maciej Kłosowski
- Monika Maksymowska
- Hubert Bator

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 lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju oraz analiz wyników ww. czynności,
  - b) monitorowania niezależności biegłego rewidenta dla potrzeb wymogów Ustawy o biegłych rewidentach (...) w zakresie bezstronności i niezależności,
  - c) analizy informacji o sytuacji ekonomiczno-finansowej SGB-Banku S.A. oraz realizacji planu finansowego i kapitałowego,
- 2) kontroli wewnętrznej, w tym podejmował stanowiska/wydawał rekomendacje z zakresu:
  - a) zatwierdzenia formalnych dokumentów,
  - b) wielkości i profilu ryzyka braku zgodności oraz działalności komórki zgodności, w tym rocznej oceny jej adekwatności i skuteczności oraz stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności,
  - c) realizowanych audytów, kontroli zewnętrznych, inspekcji KNF oraz BION, w tym dotyczące realizacji zaleceń wydanych w ich wyniku,
  - d) testowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych (w tym kluczowych); działalności komórki kontroli wewnętrznej oraz rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej
  - 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 2025 r. odbyło się 8 posiedzeń w trybie zdalnym.

## 2.4.2. Rola Zarządu Banku

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

W 2025 roku Zarząd Banku funkcjonował w składzie:

- |                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| • Mirosław Skiba     | Prezes Zarządu     |
| • Ewelina Pałubicka  | Wiceprezes Zarządu |
| • Błażej Mika        | Wiceprezes Zarządu |
| • 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)<sup>1</sup>,
- 5) Komitet Rezerw (KR),
- 6) Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- 7) Komitet Ryzyka Modeli (KRM),
- 8) Komitet Wspierający – Lista Watch (LW),
- 9) Komitet Kryzysowy (KKR),
- 10) SGB CERT,
- 11) Zespół Ryzyka Kredytowego (ZRK),
- 12) Zespół ds. Działalności Walutowej (ZDW),
- 13) Zespół ds. Zarządzania Płynnością (ZZP),
- 14) 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,

---

<sup>1</sup> MKK funkcjonował w Banku do dnia 03.12.2025 r.

- 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 2025 r. odbyły się 24 posiedzenia Komitetu ALCO (w tym 10 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).
- 3) W 2025 r. odbyło się 40 posiedzeń KPI.

### **Komitet Kredytowy (KK) i Mały Komitet Kredytowy (MKK)**

KK rekomenduje lub podejmuje decyzje kredytowe, MKK podejmuje decyzje kredytowe w tym decyzje dotyczące restrukturyzacji i windykacji. W 2025 r. KK i MKK odbyły 110 posiedzeń. Jednocześnie z dniem 03.12.2025 r. Uchwałą nr 628/2025 Zarządu SGB-Banku S.A. zakończył funkcjonowanie Mały Komitet Kredytowy.

### **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 2025 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 oraz ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, monitorowanie jakości zarządzania tymi ryzykami, monitorowanie ich poziomu, nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, inicjowanie oraz koordynowanie działań w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego, ryzyka ICT oraz ryzykiem prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

Posiedzenia KRO odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu. W 2025 r. odbyło się 19 posiedzeń (w tym 4 w trybie obiegowym).

### **Komitet Kryzysowy (KKR)**

Celem działania Komitetu Kryzysowego jest koordynacja działań Banku w sytuacjach kryzysowych, w tym m.in. w przypadku poważnych incydentów bezpieczeństwa, zagrożenia dla ciągłości działania procesów krytycznych itp. KKR podejmuje kluczowe decyzje i rekomenduje działania mające na celu minimalizowanie skutków kryzysu oraz zapewniające możliwie szybki powrót do normalnego funkcjonowania Banku.

KKR zbiera się wyłącznie w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowej. W roku 2025 nie było konieczności zwoływania KKR.

### **SGB CERT [Computer Emergency Response Team]**

Bank, w celu zapewnienia skutecznego zarządzania incydentami bezpieczeństwa ICT, powołał interdyscyplinarny zespół SGB CERT. Jego podstawową rolą jest zapewnienie efektywnej reakcji na incydenty mogące zagrażać bezpieczeństwu informacji. Zespół koncentruje się na identyfikacji, analizie oraz ograniczaniu ryzyka związanego z poważnymi incydentami bezpieczeństwa, wspierając tym samym ciągłość działania oraz ochronę aktywów Banku. SGB CERT pełni funkcję zespołu reagowania, którego kluczowym zadaniem jest szybka i adekwatna reakcja na zaistniałe incydenty bezpieczeństwa.

SGB CERT został powołany w styczniu 2025. Posiedzenia SGB CERT odbywają się nie rzadziej niż raz w miesiącu oraz są zwoływane w sytuacji zidentyfikowania potencjalnego incydentu poważnego. W roku 2025 odbyło się 11 spotkań.

### **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 2025 r. odbyło się 9 posiedzeń (w tym 3 w trybie obiegowym).

### **Komitet Wspierający – Lista Watch (LW)**

Komitet Wspierający to zespół pracowników Banku powołany do przeglądu ekspozycji kredytowych objętych szczególnym nadzorem (Lista Watch). Celem LW jest identyfikacja, we wczesnym etapie, jakichkolwiek zagrożeń mających wpływ na ryzyko kredytowe oraz zarządzanie planami naprawczymi, mającymi ograniczyć ryzyka potencjalnej straty Banku. Podmioty ujęte na LW podlegają kwartalnym przeglądom na posiedzeniach Komitetu Wspierającego. W ramach przeglądu LW dokonuje się analizy zagrożeń i zidentyfikowanego ryzyka, realizacji podjętych działań oraz określa dalsze postępowanie wobec Klienta. W 2025 r. odbyły się 4 posiedzenia.

### **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 poziom kompetencji i strategii działania w tym obszarze. W 2025 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 2025 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 2025 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 2025 r. w celu przeprowadzenia testu awaryjnego planu płynności, w tym m.in. zbadania procedury skuteczności zwoływania awaryjnych posiedzeń Zespołu, zweryfikowania zakresu obowiązków przypisanych poszczególnym Członkom Zespołu w sytuacji pojawiających się problemów płynnościowych, weryfikacji aktualności opracowanych w Banku przykładowych komunikatów zewnętrznych, omówienia możliwości testowej sprzedaży wybranej puli aktywów płynnych oraz przeanalizowania luki płynności.

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

W Pionie Członka Zarządu nadzorującego ryzyka istotne funkcjonuje Obszar Zarządzania Ryzykiem (OZR), który realizuje zadania związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami istotnymi w działalności Banku. Wyjątek stanowią ryzyka: braku zgodności i reputacji, które zarządzane są przez Zapewnienie Zgodności (ZZ) i nadzorowane są przez Prezesa Banku.

OZR 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.

ZZ 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 zgłaszaniem nieprawidłowości, 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 (utruty) 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 komórki: Rozwoju sprzedaży i relacji biznesowych oraz sieć oddziałów, Inspektora Ochrony Danych i Cyberbezpieczeństwa,
- 2) zadania związane z zarządzaniem ryzykiem ICT realizowane są w szczególności przez komórki: Cyberbezpieczeństwa, IT, Usługi zreszeniowych oraz Właścicieli systemów,
- 3) zadania związane z zarządzaniem ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej realizowane są przez komórki: Rachunkowości i sprawozdawczości, Kontroling i Ryzyko bankowe,

- 4) zadania związane z ograniczaniem ryzyka prowadzenia działalności realizowane są w szczególności przez komórki: Kontroli wewnętrznej, Zapewnienia zgodności, Rozwoju sprzedaży i relacji biznesowych w tym Sieć Oddziałów, Bankowości mobilnej i internetowej, Rozwoju produktów i procesów, Skarbu, Decyzji kredytowych oraz Ryzyka bankowego,
- 5) zadania związane z zarządzaniem ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE) powierzono komórce 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.

Bank nie zawierał istotnych transakcji z podmiotami zależnymi w 2025 roku.

## **2.5 System kontroli wewnętrznej**

Zarząd Banku zaprojektował, wprowadził i zapewnił adekwatny i skuteczny system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Rada Nadzorcza, wspierana w swych działaniach przez Komitet Audytu, sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym adekwatność i skuteczność funkcji kontroli i komórki 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 Rozwój sprzedaży i relacji biznesowych, Procesy biznesowe oraz Skarb. Bieżące zarządzanie ryzykiem realizowane przez pierwszą linię obrony odpiera zagrożenia identyfikowane w istniejącej relacji procesów. Zagrożone cele, harmonogramy, budżety są identyfikowane i oceniane. Szacowany jest ich faktyczny wpływ na cele organizacji. Role pierwszej linii są bezpośrednio dostosowane do dostarczania produktów lub usług klientom organizacji, w tym funkcji wsparcia.

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

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

- 2) **drugą linię obrony** stanowi:

- a) działalność komórki zgodności (Zapewnienie zgodności),
- b) działalność komórki kontroli wewnętrznej (Kontrola wewnętrzna),
- c) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, tj. Ryzyko bankowe, Ryzyko kredytowe, Ryzyko operacyjne i ICT, Kontroling, Cyberbezpieczeństwo, Decyzje kredytowe, Inspektor Ochrony Danych.

Działania realizowane w tej linii obrony obejmują identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane na podstawie obowiązujących zasad, metodyk i procedur; celem tych struktur jest zapewnienie by działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności.

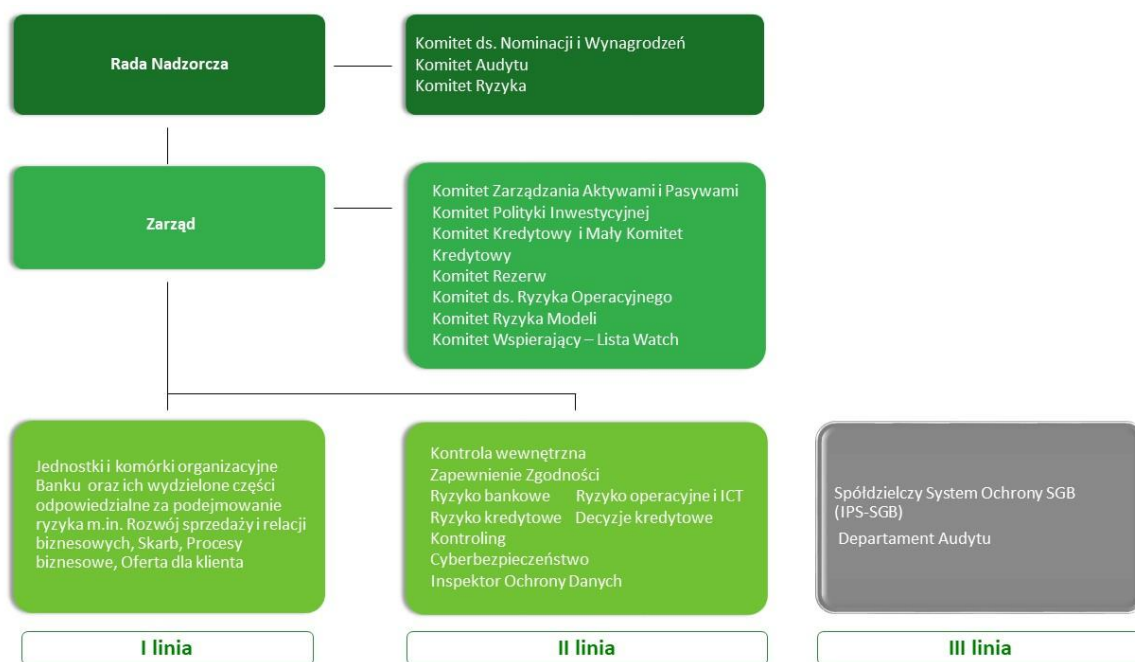
Druga linia obrony realizuje zadania wynikające z funkcji kontroli drugiej linii obrony oraz wspiera pierwszą linię obrony w osiągnięciu celów systemu kontroli wewnętrznej.

Odpowiada w szczególności za:

- wydawanie regulacji z zakresu systemu kontroli i zarządzania ryzykiem (w tym analizę zgodności z regulacjami zewnętrznymi) oraz zapewnienie metod i narzędzi w ramach systemu kontroli wewnętrznej,

- 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;

## 2.1 Schemat systemów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym trzy linie obrony



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 Zapewnienia zgodności.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniono:

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

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

Na funkcję kontroli wewnętrznej w Banku składają się:

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

W Banku została ustalona i zatwierdzona przez Zarząd lista procesów istotnych ważnych 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 komórka Kontroli wewnętrznej (KW).

Działania kontroli wewnętrznej unormowane zostały w Regulaminie organizacyjnym, Regulaminie kontroli wewnętrznej, Instrukcji funkcjonowania Kontroli wewnętrznej oraz niezależnego monitorowania przez KW mechanizmów kontrolnych, Instrukcji monitorowania i przestrzegania mechanizmów kontrolnych realizowanego przez komórki organizacyjne SGB-Banku S.A.

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

**Komórka zgodności (Zapewnienie 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 zgodności unormowane zostały w szczególności w Regulaminie funkcjonowania komórki zgodności, Zasadach zgodności oraz Polityce zgodności.

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

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

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

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

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedności zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu SGB-Banku S.A. w Poznaniu” wprowadzoną Uchwałą 7/26/2024 Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A. w dniu 8 maja 2024 r.

Weryfikacja odpowiedności 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 umożliwiające 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 31.12.2025 roku było 4 członków Zarządu SGB-Banku S.A. (1 kobieta i 3 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 23 czerwca 2025 roku, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 k.s.h., udzieliło absolutorium każdemu z członków Zarządu, tym samym pozytywnie oceniając pracę tych osób. Niezależnie od tej oceny WZA zatwierdziło sprawozdanie z działalności banku za rok 2024.

## 3. Ryzyka istotne w działalności Banku

### 3.1. 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 S.A. 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.

#### 3.1.1. 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 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;
- 6) ograniczanie ryzyka będącego zagrożeniem dla wyników i kapitałów banku, związanego z kredytami w walutach obcych, udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym;
- 7) ograniczanie ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.

- 8) ograniczanie ryzyka kredytowego poprzez zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi, w tym zapobiegania nadmiernym migracjom do portfela NPE;
- 9) zapewnienie skuteczności stosowanych technik redukcji ryzyka kredytowego;
- 10) 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) portfela kredytowym, w tym o jego dochodowości,
  - b) jakości aktywów i analizie poziomu ryzyka wyrażonego jako:
    - procentowy udział należności zagrożonych w portfelu kredytowym banku (PNPL);
    - procentowy udział kredytów i zaliczek nieobsługiwanymi w portfelu kredytów i zaliczek banku (NPL);
    - procentowy udział ekspozycji nieobsługiwanymi, aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego oraz obsługiwanymi ekspozycji restrukturyzowanych w całkowitym wolumenie ekspozycji oraz aktywów przejętych w drodze postępowania egzekucyjnego (NPE);
- 3) utrzymanie 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) identyfikacji zmian legislacyjnych, wpływających na tempo i możliwość realizacji odzysku z zabezpieczeń,
  - h) rosnącego zapotrzebowania na kredyt przy niskich kapitałach własnych,
  - i) ograniczonej możliwości ubezpieczeń,
  - j) konkurencji bankowej – obniżanie standardów celem zatrzymania kredytobiorcy jako klienta Banku,
  - k) czynników losowych (katastrofy, śmierć lub choroba kredytobiorcy, pandemia),
  - l) wyłudzenia;

- 5) planowanie i realizację działań prewencyjnych w celu zmitigowania 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 specyfiki portfela kredytowego banku, oczekiwanej efektywności i optymalnych kosztów realizacji tych procesów;
- 8) ciągle ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego, w tym jego dochodowość.

### **3.1.2. 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: Rozwój sprzedaży i relacji biznesowych, Decyzje kredytowe, Monitoring i klasyfikacja oraz Restrukturyzacja i windykacja 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 komórkę Ryzyka kredytowego, znajdującą 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,

- 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 komórka Ryzyka kredytowego, która odpowiada za ich monitorowanie i aktualizację. Modele podlegają okresowej walidacji realizowanej przez odrębną od właściciela modeli komórkę walidacji modeli. 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.

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

#### **3.1.4. 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.

#### **3.1.5. 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) „Podręcznik kredytowy dla klientów instytucjonalnych”,
- 6) „Metodyki kredytowe dla klientów instytucjonalnych”.

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 monitorowana w ramach raportów, o których mowa powyżej.

### **3.1.6. 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 2025 roku w podziale na poszczególne klasy ekspozycji prezentują poniższe tabele.

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

|       | Kategorie ekspozycji                                                                         | 2025                                                                                                 |                          |                                                                                                     |                          |                                                                                                           |                                                                       |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                              | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego |                          | Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego |                          | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji |                                                                       |
|       |                                                                                              | Ekspozycje bilansowe                                                                                 | Ekspozycje pozabilansowe | Ekspozycje bilansowe                                                                                | Ekspozycje pozabilansowe | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                        | Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%) |
|       |                                                                                              | a                                                                                                    | b                        | c                                                                                                   | d                        | e                                                                                                         | f                                                                     |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                   | 21 656,18                                                                                            | 0,00                     | 28 660,49                                                                                           | 18,65                    | 28,27                                                                                                     | 0,10%                                                                 |
| 2     | Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego                  | 2 874,75                                                                                             | 41,40                    | 2 875,02                                                                                            | 30,96                    | 581,27                                                                                                    | 20,00%                                                                |
| EU 2a | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                 | 2 871,79                                                                                             | 41,40                    | 2 871,79                                                                                            | 30,96                    | 580,55                                                                                                    | 20,00%                                                                |
| EU 2b | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                               | 2,96                                                                                                 | 0,00                     | 3,23                                                                                                | 0,00                     | 0,72                                                                                                      | 22,23%                                                                |
| EU 3a | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                | 356,97                                                                                               | 0,00                     | 356,97                                                                                              | 0,00                     | 0,00                                                                                                      | 0,00%                                                                 |
| 4     | Ekspozycje wobec instytucji                                                                  | 8 414,88                                                                                             | 28,61                    | 1 632,17                                                                                            | 11,97                    | 442,93                                                                                                    | 26,94%                                                                |
| 6     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                             | 1 133,89                                                                                             | 466,59                   | 1 092,20                                                                                            | 310,98                   | 1 287,37                                                                                                  | 91,75%                                                                |
| 7     | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe                          | 131,10                                                                                               | 0,00                     | 131,10                                                                                              | 0,00                     | 157,65                                                                                                    | 120,26%                                                               |
| EU 7b | Ekspozycje kapitałowe                                                                        | 131,10                                                                                               | 0,00                     | 131,10                                                                                              | 0,00                     | 157,65                                                                                                    | 120,26%                                                               |
| 8     | Ekspozycje detaliczne                                                                        | 102,37                                                                                               | 16,24                    | 65,25                                                                                               | 4,23                     | 49,66                                                                                                     | 71,47%                                                                |
| 9     | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC                  | 2 171,87                                                                                             | 460,76                   | 2 037,20                                                                                            | 313,60                   | 2 425,84                                                                                                  | 103,19%                                                               |
| 9.1   | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu | 92,60                                                                                                | 0,35                     | 92,60                                                                                               | 0,14                     | 71,80                                                                                                     | 77,43%                                                                |
| 9.2   | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód     | 0,44                                                                                                 | 0,00                     | 0,44                                                                                                | 0,00                     | 0,50                                                                                                      | 114,28%                                                               |
| 9.3   | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu | 1 475,23                                                                                             | 173,60                   | 1 351,91                                                                                            | 87,98                    | 1 149,63                                                                                                  | 79,84%                                                                |

|           |                                                                                          |                  |                 |                  |               |                 |               |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|
| 9.4       | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód | 56,81            | 15,49           | 56,31            | 6,19          | 74,55           | 119,26%       |
| 9.5       | Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)                    | 546,79           | 271,32          | 535,94           | 219,28        | 1 129,36        | 149,54%       |
| 10        | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                    | 233,78           | 3,10            | 225,40           | 1,23          | 323,28          | 142,65%       |
| EU 10b    | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                 | 254,70           | 0,00            | 254,70           | 0,00          | 98,83           | 38,80%        |
| EU 10c    | Inne pozycje                                                                             | 399,33           | 0,00            | 399,33           | 0,00          | 229,14          | 57,38%        |
| <b>12</b> | <b>OGÓŁEM</b>                                                                            | <b>37 729,83</b> | <b>1 016,70</b> | <b>37 729,83</b> | <b>691,61</b> | <b>5 624,24</b> | <b>14,64%</b> |

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od nr 3, 5, 6.1, EU-7a, EU-10a, 11 nie zostały wypełnione.

Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji prezentowane są w wartości bilansowej netto z uwzględnieniem rezerw i odpisów aktualizujących w stopniu nieprzekraczającym poziomu wynikającego z ostatniego zatwierdzonego sprawozdania finansowego.

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

|       | Kategorie ekspozycji                                                        | 2025        |       |          |        |        |       |          |      |       |      | Ogółem    |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|-------------|-------|----------|--------|--------|-------|----------|------|-------|------|-----------|
|       |                                                                             | Waga ryzyka |       |          |        |        |       |          |      |       |      |           |
|       |                                                                             | 0%          | 4%    | 20%      | 30%    | 50%    | 75%   | 100%     | 150% | 250%  | Inne |           |
|       |                                                                             | a           | c     | e        | f      | j      | m     | p        | t    | u     | y    |           |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                  | 28 467,54   | 87,81 | 123,80   |        |        |       |          |      |       |      | 28 679,15 |
| 2     | Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego | 0,03        |       |          |        |        |       |          |      |       |      | 0,03      |
| EU 2a | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                |             |       | 2 902,75 |        |        |       |          |      |       |      | 2 902,75  |
| EU 2b | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                              | 0,04        |       | 2,92     |        | 0,27   |       |          |      |       |      | 3,23      |
| EU 3a | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                               | 356,97      |       |          |        |        |       |          |      |       |      | 356,97    |
| 4     | Ekspozycje wobec instytucji                                                 | 43,89       |       | 735,29   | 683,05 | 181,91 |       |          |      |       |      | 1 644,14  |
| 6     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                            | 2,40        |       |          |        |        |       | 1 400,78 |      |       |      | 1 403,18  |
| 7     | Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe         |             |       |          |        |        |       | 113,39   |      | 17,70 |      | 131,10    |
| EU 7b | Ekspozycje kapitałowe                                                       |             |       |          |        |        |       | 113,39   |      | 17,70 |      | 131,10    |
| 8     | Ekspozycje detaliczne                                                       | 0,01        |       |          |        |        | 66,05 | 3,42     |      |       |      | 69,48     |

|        |                                                                                              |           |       |          |        |        |        |          |          |       |        |           |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|----------|--------|--------|--------|----------|----------|-------|--------|-----------|
| 9      | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC                  | 2,31      |       | 3,16     |        | 8,76   | 79,94  | 1 440,26 | 816,35   |       |        | 2 350,79  |
| 9.1    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu |           |       |          |        | 2,92   | 66,74  | 22,83    | 0,25     |       |        | 92,74     |
| 9.1.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                            |           |       |          |        | 2,92   | 48,67  | 21,39    | 0,25     |       |        | 73,23     |
| 9.1.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                 |           |       |          |        |        |        |          |          |       |        |           |
| 9.1.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                              |           |       |          |        |        | 18,07  | 1,44     |          |       |        | 19,51     |
| 9.2    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód     |           |       |          |        |        |        |          | 0,44     |       |        | 0,44      |
| 9.3    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu |           |       | 3,16     |        | 5,84   | 13,20  | 1 417,43 | 0,26     |       |        | 1 439,89  |
| 9.3.1  | nie zastosowano podziału kredytów                                                            |           |       | 3,16     |        | 5,84   | 13,20  | 1 417,43 | 0,26     |       |        | 1 439,89  |
| 9.3.2  | zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)                                                 |           |       |          |        |        |        |          |          |       |        |           |
| 9.3.3  | zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)                                              |           |       |          |        |        |        |          |          |       |        |           |
| 9.4    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód     |           |       |          |        |        |        |          | 62,51    |       |        | 62,51     |
| 9.5    | Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)                        | 2,31      |       |          |        |        |        |          | 752,90   |       |        | 755,22    |
| 10     | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                        |           |       |          |        |        |        | 33,31    | 193,31   |       |        | 226,62    |
| EU 10b | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                     |           |       |          |        |        |        |          |          |       | 254,70 | 254,70    |
| EU 10c | Inne pozycje                                                                                 | 119,11    |       | 63,84    |        |        |        | 216,38   |          |       |        | 399,33    |
| EU 11c | <b>OGÓŁEM</b>                                                                                | 28 992,28 | 87,81 | 3 831,76 | 683,05 | 190,94 | 145,99 | 3 207,54 | 1 009,66 | 17,70 | 254,70 | 38 421,44 |

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od nr 3, 5, 6.1, EU-7a, EU-10a, 11 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny b, d, g-i, k-l, n-o, q-s, v-x, aa z wagami ryzyka, których Bank nie stosuje.

W 2025 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 oraz dla instytucji. Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

1) Fitch Ratings,

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

Oceny wiarygodności kredytowej nadane przez wyznaczone ECAI stosowane są przy wyznaczaniu wag ryzyka w kategoriach:

- 1) ekspozycje wobec instytucji -na podstawie wartości wag ryzyka odpowiadających stopniu jakości kredytowej zgodnie z art. 120 ust. 1 oraz 2 CRR,
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 4) w stosunku do aktywów bazowych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, o ile Bank posiada informacje o przyznanej ratingu.

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

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

W pozostałych przypadkach, wyznaczając wagę ryzyka w klasie ekspozycji wobec instytucji, mających rating, a także 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% | 75% | 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 powyżej 3m | 20% | 30% | 50% | 100% | 100% | 150% |

Według stanu na 31 grudnia 2025 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 uznany 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. Kwestie związane z ESG skłaniają do oceny, czy nastąpił znaczny spadek 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.

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

|          |                                                                    | Niezabezpieczona<br>wartość bilansowa | Zabezpieczona<br>wartość bilansowa |                                           |                                                      |                                                                        |
|----------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|          |                                                                    |                                       |                                    | W tym<br>zabezpieczona<br>zabezpieczeniem | W tym<br>zabezpieczona<br>gwarancjami<br>finansowymi | W tym<br>zabezpieczona<br>pochodnymi<br>instrumentami<br>i kredytowymi |
|          |                                                                    | a                                     | b                                  | c                                         | d                                                    | e                                                                      |
| 1        | Kredyty i zaliczki                                                 | 7 739,99                              | 1 336,62                           | 1 314,08                                  | 22,55                                                | 0,00                                                                   |
| 2        | Dłużne papiery<br>wartościowe                                      | 25 031,38                             | 3 096,98                           | 3 096,98                                  | 0,00                                                 | 0,00                                                                   |
| 3        | Ogółem                                                             | 32 771,37                             | 4 433,60                           | 4 411,05                                  | 22,55                                                | 0,00                                                                   |
| 4        | W tym ekspozycje<br>nieobsługiwane                                 | 291,28                                | 169,18                             | 153,66                                    | 15,52                                                | 0,00                                                                   |
| EU<br>-5 | W tym ekspozycje,<br>których dotyczy<br>niewykonanie<br>zobowiązań | 291,28                                | 169,18                             | 153,66                                    | 15,52                                                | 0,00                                                                   |

Bank zarządza ryzykiem korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym. Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta stanowi podstawę do szacowania korekt CVA. Do wyznaczania poziomu ryzyka związanego z CVA stosuje się metodę uproszczoną, opisaną w art. 385 CRR. Działalność dotycząca instrumentów pochodnych jest mniejsza niż zarówno 5% całkowitej kwoty aktywów Banku, jak i 100 mln EUR, w związku z czym Bank spełnia warunki określone w art. 273 a ust 2 CRR pozwalające na stosowanie metody uproszczonej.

Przy wyznaczaniu wartości AVA Bank stosuje metodę uproszczoną zgodnie z rozdziałem II rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101.

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

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

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

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

| 2025 |                                  |      |      |      |                              |
|------|----------------------------------|------|------|------|------------------------------|
|      | Kategorie ekspozycji             |      |      |      |                              |
|      |                                  | f    | i    | j    | l                            |
|      |                                  | 30%  | 100% | 150% | Całkowita wartość ekspozycji |
| 6    | Ekspozycje wobec instytucji      | 0,81 |      | 0,10 | 0,91                         |
| 7    | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw |      | 0,21 |      | 0,21                         |
| 10   | Inne pozycje                     |      | 2,13 |      | 2,13                         |
| 11   | Całkowita wartość ekspozycji     | 0,81 | 2,33 | 0,10 | 3,24                         |

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

Bank nie sporządza formularzy:

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

### 3.1.7. 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

|     |                                                                         | 2025                     |              |              |                           |              |              |                                                                                                                |              |              |                                                                                                                                            |              |              |                                 |                                                |                                           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|     |                                                                         | 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 | 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                                      |
| 010 | Kredyty i zaliczki                                                      | 8 616,15                 | 8 498,91     | 96,36        | 460,46                    | 0,00         | 222,69       | 0,64                                                                                                           | 0,03         | 0,61         | 273,17                                                                                                                                     | 0,00         | 273,17       | 420,88                          | 7,03                                           | 15,52                                     |
| 020 | Banki centralne                                                         | 3 063,77                 | 3 063,77     | 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                             | 1 897,48                 | 1 897,45     | 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                                      |
| 040 | Instytucje kredytowe                                                    | 778,98                   | 778,98       | 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                                               | 229,66                   | 229,66       | 0,00         | 10,78                     | 0,00         | 10,78        | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 10,78                                                                                                                                      | 0,00         | 10,78        | 0,00                            | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 1 785,25                 | 1 717,99     | 54,08        | 267,94                    | 0,00         | 144,39       | 0,19                                                                                                           | 0,00         | 0,19         | 130,99                                                                                                                                     | 0,00         | 130,99       | 342,75                          | 2,09                                           | 12,85                                     |
| 070 | W tym MŚP                                                               | 1 690,56                 | 1 623,30     | 54,08        | 262,27                    | 0,00         | 144,39       | 0,19                                                                                                           | 0,00         | 0,19         | 125,35                                                                                                                                     | 0,00         | 125,35       | 327,09                          | 2,09                                           | 12,85                                     |
| 080 | Gospodarstwa domowe                                                     | 861,02                   | 811,06       | 42,27        | 181,73                    | 0,00         | 67,53        | 0,45                                                                                                           | 0,03         | 0,43         | 131,41                                                                                                                                     | 0,00         | 131,41       | 78,13                           | 4,94                                           | 2,67                                      |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe                                              | 28 131,38                | 28 131,38    | 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                                      |
| 100 | Banki centralne                                                         | 3 018,62                 | 3 018,62     | 0,00         | 0,00                      | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                                                                           | 0,00         | 0,00         | 0,00                                                                                                                                       | 0,00         | 0,00         | 0,00                            | 0,00                                           | 0,00                                      |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 16 909,69                | 16 909,69    | 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                                                    | 7 703,50                 | 7 703,50     | 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                                               | 322,43                   | 322,43       | 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                                           | 177,13                   | 177,13       | 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                                                | 935,43                   | 931,73       | 3,68         | 3,26                      | 0,00         | 3,26         | 0,05                                                                                                           | 0,00         | 0,05         | 0,74                                                                                                                                       | 0,00         | 0,74         | 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                                      |

Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku

|     |                                                   |                  |                  |               |               |             |               |             |             |             |               |             |               |               |             |              |
|-----|---------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| 170 | Sektor instytucji<br>rządowych i<br>samorządowych | 41,40            | 41,40            | 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<br>kredytowe                           | 28,61            | 28,61            | 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<br>finansowe                      | 116,49           | 116,49           | 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         |
| 200 | Przedsiębiorstwa<br>niefinansowe                  | 704,15           | 702,96           | 1,18          | 3,08          | 0,00        | 3,08          | 0,03        | 0,00        | 0,03        | 0,73          | 0,00        | 0,73          | 0,00          | 0,00        | 0,00         |
| 210 | Gospodarstwa<br>domowe                            | 44,77            | 42,27            | 2,50          | 0,18          | 0,00        | 0,18          | 0,02        | 0,00        | 0,02        | 0,01          | 0,00        | 0,01          | 0,00          | 0,00        | 0,00         |
| 220 | <b>Ogółem</b>                                     | <b>37 682,96</b> | <b>37 562,02</b> | <b>100,04</b> | <b>463,71</b> | <b>0,00</b> | <b>225,95</b> | <b>3,71</b> | <b>3,05</b> | <b>0,66</b> | <b>273,91</b> | <b>0,00</b> | <b>273,91</b> | <b>420,88</b> | <b>7,03</b> | <b>15,52</b> |

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

|   |                            | a                        | b        | c                | d        | e                                     | f         |
|---|----------------------------|--------------------------|----------|------------------|----------|---------------------------------------|-----------|
|   |                            | Wartość ekspozycji netto |          |                  |          |                                       |           |
|   |                            | Na żądanie               | <= 1 rok | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat  | Brak określonego terminu zapadalności | Ogółem    |
| 1 | Kredyty i zaliczki         | 0,00                     | 1 741,70 | 1 995,59         | 1 992,59 | 3 318,00                              | 9 047,88  |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe | 0,00                     | 6 342,24 | 15 016,72        | 6 835,27 | 0,00                                  | 28 194,24 |
| 3 | Ogółem                     | 0,00                     | 8 083,94 | 17 012,31        | 8 827,86 | 3 318,00                              | 37 242,12 |

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 | 422,53                   |
| 020 | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                  | 135,59                   |
| 030 | Wypływy z portfeli nieobsługiwanych                  | 97,66                    |
| 040 | Wypływy z powodu odpisów                             | 19,88                    |
| 050 | Wpływ z innych powodów                               | 3,35                     |
| 060 | Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek    | 460,46                   |

Zmiana stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek w 2025r. wyrażonych według wartości brutto w SGB-Bank S.A. w Poznaniu liczona rok do roku osiągnęła wartość 37,93 mln zł.

Wpływy z portfeli nieobsługiwanych wyniosły 97,66 mln zł) i wynikały ze spłat oraz wpływów z likwidacji zabezpieczeń, ze sprzedaży instrumentów, z odpisów oraz przeklasyfikowań do portfela pracującego.

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

|            |                                                                                                  | a                        | b                                           |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|
|            |                                                                                                  | Wartość bilansowa brutto | Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto |
| <b>010</b> | <b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>                                      | 422,53                   |                                             |
| 020        | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                                                              | 135,59                   |                                             |
| 030        | Wpływy z portfeli nieobsługiwanych                                                               | 97,66                    |                                             |
| 040        | Wpływ do portfela obsługiwanego                                                                  | 3,67                     |                                             |
| 050        | Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej                                         | 45,08                    |                                             |
| 060        | Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń                                                           | 13,43                    | 13,43                                       |
| 070        | Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia                                                          | 0,00                     | 0,00                                        |
| 080        | Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów                                                            | 12,25                    | 7,77                                        |
| 090        | Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka                                                              | 0,00                     | 0,00                                        |
| 100        | Wpływy z powodu odpisów                                                                          | 19,88                    |                                             |
| 110        | Wpływ z innych powodów                                                                           | 3,35                     |                                             |
| 120        | Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży | 0,00                     | -                                           |
| <b>130</b> | <b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>                                         | 460,46                   |                                             |

Wpływy z portfeli nieobsługiwanych w 2025 roku wynikały z:

- 1) spłat częściowych i całkowitych oraz z likwidacji zabezpieczeń - 59,91% (58,51 mln zł)
- 2) odpisów - 20,36% (19,88 mln zł),
- 3) sprzedaży ekspozycji podmiotom zewnętrznym - 12,54% sumy (12,25 mln zł, w tym: skumulowane odzyskane kwoty netto 7,77 mln zł),
- 4) przeklasyfikowań do portfela pracującego 3,76% (3,67 mln zł),
- 5) z innych powodów nie wymienionych wyżej - 3,43% (3,35 mln zł).

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

|     |                                                                         | a                                                                             | b                                                           | c                                           | d                                      | e                                                                                                              | f                                                                                                                                   | g                                                                                      | h    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------|
|     |                                                                         | Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi |                                                             |                                             |                                        | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                                                                                                                                     | Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych |      |
|     |                                                                         | Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                                      | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane                 |                                             | w związku z ekspozycjami obsługiwanymi | w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi                                                                      | W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwaných 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                                                      | 87,99                                                                         | 124,43                                                      | 5,71                                        | 124,43                                 | 0,00                                                                                                           | 37,35                                                                                                                               | 93,07                                                                                  | 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                             | 0,51                                                                          | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 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                                               | 63,12                                                                         | 0,00                                                        | 0,00                                        | 0,00                                   | 0,00                                                                                                           | 0,00                                                                                                                                | 0,00                                                                                   | 0,00 |
| 060 | Przedsiębiorstw a niefinansowe                                          | 14,01                                                                         | 74,29                                                       | 2,43                                        | 74,29                                  | 0,00                                                                                                           | 21,30                                                                                                                               | 58,28                                                                                  | 0,00 |
| 070 | Gospodarstwa domowe                                                     | 10,35                                                                         | 50,14                                                       | 3,29                                        | 50,14                                  | 0,00                                                                                                           | 16,04                                                                                                                               | 34,79                                                                                  | 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 | 42,67  | 0,00   | 0,00 | 0,00   | 0,00 | 0,00  | 0,00  | 0,00 |
| 100 | Ogółem                                       | 130,66 | 124,44 | 5,71 | 124,43 | 0,00 | 37,35 | 93,07 | 0,00 |

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

|     |                                                                                                                                          | <b>a</b>                                                       |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|     |                                                                                                                                          | <b>Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych</b> |
| 010 | Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie                                                                        | 33,72                                                          |
| 020 | Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych | 124,43                                                         |

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

|     |                                                                         | a                                                 | b                                   | c    | d                                                                                                  | e                                  | f                                | g                                | h                                | i                               | j                         | k                                                        | l      |
|-----|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------|--------|
|     |                                                                         | Wartość bilansowa brutto                          |                                     |      |                                                                                                    |                                    |                                  |                                  |                                  |                                 |                           |                                                          |        |
|     |                                                                         | Ekspozycje obsługiwane                            |                                     |      | Ekspozycje nieobsługiwane                                                                          |                                    |                                  |                                  |                                  |                                 |                           |                                                          |        |
|     |                                                                         | nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni | Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni |      | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane o > 7 lat | W tym ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań |        |
| 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                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 010 | Kredyty i zaliczki                                                      | 8 616,15                                          | 8 609,57                            | 6,58 | 460,46                                                                                             | 216,95                             | 7,10                             | 32,48                            | 23,05                            | 128,87                          | 35,90                     | 16,12                                                    | 460,45 |
| 020 | Banki centralne                                                         | 3 063,77                                          | 3 063,77                            | 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                             | 1 897,48                                          | 1 897,48                            | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 040 | Instytucje kredytowe                                                    | 778,98                                            | 778,98                              | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 050 | Inne instytucje finansowe                                               | 229,66                                            | 229,66                              | 0,00 | 10,78                                                                                              | 5,03                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 5,74                      | 0,00                                                     | 10,78  |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 1 785,25                                          | 1 785,25                            | 0,00 | 267,94                                                                                             | 144,39                             | 0,24                             | 16,28                            | 4,57                             | 86,87                           | 7,67                      | 7,92                                                     | 267,94 |
| 070 | W tym MŚP                                                               | 1 690,56                                          | 1 690,56                            | 0,00 | 262,27                                                                                             | 144,39                             | 0,24                             | 10,65                            | 4,57                             | 86,83                           | 7,67                      | 7,92                                                     | 262,27 |
| 080 | Gospodarstwa domowe                                                     | 861,02                                            | 854,44                              | 6,58 | 181,73                                                                                             | 67,52                              | 6,86                             | 16,21                            | 18,47                            | 41,99                           | 22,48                     | 8,20                                                     | 181,73 |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe                                              | 28 131,38                                         | 28 131,38                           | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 100 | Banki centralne                                                         | 3 018,62                                          | 3 018,62                            | 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                             | 16 909,69                                         | 16 909,69                           | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 120 | Instytucje kredytowe                                                    | 7 703,50                                          | 7 703,50                            | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 130 | Inne instytucje finansowe                                               | 322,43                                            | 322,43                              | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 177,13                                            | 177,13                              | 0,00 | 0,00                                                                                               | 0,00                               | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                             | 0,00                            | 0,00                      | 0,00                                                     | 0,00   |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe                                                | 935,43                                            |                                     |      | 3,26                                                                                               |                                    |                                  |                                  |                                  |                                 |                           |                                                          | 0,00   |

|     |                                                   |           |           |      |        |        |      |       |       |        |       |       |        |
|-----|---------------------------------------------------|-----------|-----------|------|--------|--------|------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|
| 160 | Banki centralne                                   | 0,00      |           |      | 0,00   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 170 | Sektor instytucji<br>rządowych i<br>samorządowych | 41,40     |           |      | 0,00   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 180 | Instytucje<br>kredytowe                           | 28,61     |           |      | 0,00   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 190 | Inne instytucje<br>finansowe                      | 116,49    |           |      | 0,00   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 200 | Przedsiębiorstwa<br>niefinansowe                  | 704,15    |           |      | 3,08   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 210 | Gospodarstwa<br>domowe                            | 44,77     |           |      | 0,18   |        |      |       |       |        |       |       | 0,00   |
| 220 | Ogółem                                            | 37 682,96 | 36 740,95 | 6,58 | 463,72 | 216,95 | 7,10 | 32,48 | 23,05 | 128,87 | 35,90 | 16,12 | 460,45 |

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

|     |                             | 2025                                                                 |        |        |                                   |                                                                                      |
|-----|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
|     |                             | a                                                                    | b      | c      | e                                 | f                                                                                    |
|     |                             | Wartość bilansowa brutto                                             |        |        | Skumulowana<br>utrata<br>wartości | Rezerwy na<br>zobowiązania<br>pozabilansowe<br>i udzielone<br>gwarancje<br>finansowe |
|     |                             | W tym nieobsługiwane                                                 |        |        |                                   |                                                                                      |
|     |                             | W tym ekspozycje,<br>których dotyczy<br>niewykonanie<br>zobowiązania |        |        |                                   |                                                                                      |
| 010 | Ekspozycje<br>bilansowe     | 37 207,99                                                            | 460,46 | 460,45 | 277,09                            |                                                                                      |
| 020 | Polska                      | 37 207,99                                                            | 460,46 | 460,45 | 277,09                            |                                                                                      |
| 080 | Ekspozycje<br>pozabilansowe | 938,68                                                               | 3,26   | 3,26   |                                   | 1,55                                                                                 |
| 090 | Polska                      | 938,68                                                               | 6,34   | 3,26   |                                   | 1,55                                                                                 |
| 150 | Ogółem                      | 38 146,67                                                            | 463,72 | 463,71 | 277,09                            | 1,55                                                                                 |

Usunięte kolumny d i g nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

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

|     |                                                                      | a                                                                          | b      | c      | d                                                                 | e                                 |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|     |                                                                      | Wartość bilansowa brutto                                                   |        |        |                                                                   | Skumulowana<br>utrata<br>wartości |
|     |                                                                      | W tym nieobsługiwane                                                       |        |        | W tym<br>kredyty i<br>zaliczki<br>dotknięte<br>utrata<br>wartości |                                   |
|     |                                                                      | W tym<br>ekspozycje,<br>których<br>dotyczy<br>niewykonanie<br>zobowiązania |        |        |                                                                   |                                   |
| 010 | Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                      | 332,32                                                                     | 35,00  | 35,00  | 332,32                                                            | 3,74                              |
| 020 | Górnictwo i wydobywanie                                              | 0,10                                                                       | 0,10   | 0,10   | 0,10                                                              | 0,10                              |
| 030 | Przetwórstwo przemysłowe                                             | 363,65                                                                     | 100,96 | 100,96 | 363,65                                                            | 83,21                             |
| 040 | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i | 37,82                                                                      | 1,92   | 1,92   | 37,82                                                             | 0,55                              |

|            |                                                                                |                 |               |               |                 |               |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
|            | powietrze do układów klimatyzacyjnych                                          |                 |               |               |                 |               |
| 050        | Zaopatrzenie w wodę                                                            | 9,88            | 0,00          | 0,00          | 9,88            | 0,00          |
| 060        | Budownictwo                                                                    | 528,57          | 26,08         | 26,08         | 528,57          | 7,26          |
| 070        | Handel hurtowy i detaliczny                                                    | 276,23          | 47,84         | 47,84         | 276,23          | 40,89         |
| 080        | Transport i składowanie                                                        | 23,76           | 6,27          | 6,27          | 23,76           | 5,18          |
| 090        | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi             | 138,74          | 30,71         | 30,71         | 138,74          | 5,78          |
| 100        | Informacja i komunikacja                                                       | 2,16            | 2,16          | 2,16          | 2,16            | 1,48          |
| 110        | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                        | 0,13            | 0,00          | 0,00          | 0,13            | 0,00          |
| 120        | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                             | 250,05          | 7,32          | 7,32          | 250,05          | 0,02          |
| 130        | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                | 25,34           | 3,37          | 3,37          | 25,34           | 0,56          |
| 140        | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca         | 10,16           | 4,10          | 4,10          | 10,16           | 4,02          |
| 150        | Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne | 0,00            | 0,00          | 0,00          | 0,00            | 0,00          |
| 160        | Edukacja                                                                       | 5,00            | 0,00          | 0,00          | 5,00            | 0,00          |
| 170        | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                             | 42,73           | 0,98          | 0,98          | 42,73           | 0,86          |
| 180        | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                           | 6,21            | 1,04          | 1,04          | 6,21            | 0,45          |
| 190        | Inne usługi                                                                    | 0,34            | 0,10          | 0,10          | 0,34            | 0,10          |
| <b>200</b> | <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>2 053,20</b> | <b>267,94</b> | <b>267,94</b> | <b>2 053,20</b> | <b>154,21</b> |

Usunięta kolumna f nie dotyczy metod stosowanych w Banku.

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

|                    |                                                                                | 2025        |          |                                           |                |                                                                                                    |                            |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------|-------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|
|                    |                                                                                | a           | b        | c                                         | d              | e                                                                                                  | f                          | g                                          | h                                          | i                                         | j                                         | l                                |
| Kredyty i zaliczki |                                                                                |             |          |                                           |                |                                                                                                    |                            |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |
|                    |                                                                                | Obsługiwane |          |                                           | Nieobsługiwane |                                                                                                    |                            |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |
|                    |                                                                                |             |          | W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni |                | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni | Przeterminowane o > 90 dni |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |
|                    |                                                                                |             |          |                                           |                |                                                                                                    |                            | W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni | W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok | W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata | W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat | W tym: przeterminowane o > 5 lat |
| 010                | Wartość bilansowa brutto                                                       | 9 070,03    | 8 609,57 | 6,58                                      | 460,45         | 216,95                                                                                             | 243,51                     | 7,09                                       | 32,48                                      | 23,05                                     | 128,87                                    | 52,02                            |
| 020                | W tym zabezpieczone                                                            | 2 377,67    | 2 126,67 | 4,15                                      | 251,00         | 178,40                                                                                             | 72,60                      | 5,56                                       | 11,98                                      | 16,58                                     | 26,21                                     | 12,27                            |
| 030                | W tym zabezpieczone nieruchomościami                                           | 2 092,90    | 1 868,82 | 4,14                                      | 224,08         | 169,29                                                                                             | 54,79                      | 4,43                                       | 11,98                                      | 12,46                                     | 19,57                                     | 6,36                             |
| 040                | w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %  | 397,07      | 383,35   |                                           | 13,72          | 6,24                                                                                               | 7,48                       |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |
| 050                | w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 % | 39,31       | 37,48    |                                           | 1,83           | 0,94                                                                                               | 0,89                       |                                            |                                            |                                           |                                           |                                  |

|     |                                                         |          |          |       |        |        |        |       |       |       |        |       |
|-----|---------------------------------------------------------|----------|----------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|
| 060 | W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 % | 338,59   | 279,41   |       | 59,17  | 52,48  | 6,69   |       |       |       |        |       |
| 070 | Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych     | -67,40   | -0,44    | -0,06 | -66,96 | -21,54 | -45,43 | -1,33 | -6,35 | -8,54 | -20,77 | -8,44 |
| 080 | Zabezpieczenie                                          | 6 141,93 |          |       | 713,77 |        |        |       |       |       |        |       |
| 090 | W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji    | 2 133,80 | 1 899,29 | 4,15  | 234,50 | 170,46 | 64,04  | 5,47  | 11,65 | 16,19 | 19,31  | 11,42 |
| 100 | W tym nieruchomości                                     | 1 767,41 | 1 593,01 | 4,14  | 174,40 | 129,13 | 45,27  | 4,26  | 11,65 | 12,05 | 12,67  | 4,63  |
| 110 | W tym o wartości powyżej pułapu                         | 4 008,14 | 3 528,87 | 12,08 | 479,27 | 310,87 | 168,41 | 6,77  | 2,59  | 97,30 | 38,82  | 22,93 |
| 120 | W tym nieruchomości                                     | 3 448,73 | 3 078,55 | 12,08 | 370,17 | 273,00 | 97,18  | 5,25  | 2,59  | 75,03 | 7,54   | 6,76  |
| 130 | Otrzymane gwarancje finansowe                           | 198,22   | 185,47   | 1,47  | 12,75  | 4,95   | 7,80   | 0,21  | 4,59  | 0,03  | 2,94   | 0,02  |

Usunięto wiersz 140, który dotyczy metod niestosowanych w Banku.

Tabela 3.1.16. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych [Wzór EU CQ7] w mln zł

|     |                                          | <b>a</b>                                       |
|-----|------------------------------------------|------------------------------------------------|
|     |                                          | <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie</b> |
|     |                                          | <b>Wartość w momencie początkowego ujęcia</b>  |
| 050 | <i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i> | 0,00                                           |
| 080 | <b>Ogółem</b>                            | 0,00                                           |

Bank w 2025 roku nie dokonał przejęć zabezpieczeń w żadnym trybie.

Usunięto wiersze 010-040, 060-070, ponieważ Bank nie przejmował zabezpieczeń.

Usunięto kolumnę b - Bank nie przejął zabezpieczeń.

Tabela 3.1.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych [Wzór EU CQ8] w mln zł

|     |                                   | 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.) | 0,00                          | 2,20                                           | 0,00              | 2,20                                                  |
| 080 | Ogółem                            | 0,00                          | 2,20                                           | 0,00              | 2,20                                                  |

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

W roku 2025 Bank nie przejmował zabezpieczeń na własność.

Zgodnie z przyjętą strategią sprzedaży Bank dokonuje systematycznej sprzedaży zabezpieczeń, które zostały przejęte za długi w 2023 roku. Wartość pozostałych do sprzedaży zabezpieczeń to 2,2 mln zł.

## **3.2. 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.

### **3.2.1. 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 zrzeczenia,
  - 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 rozporządzenia CRR;
- 3) w zakresie ryzyka inwestycji restrukturyzacyjnych obejmują cele krótko, średnio i długoterminowe, którymi są maksymalizowanie możliwości zwrotu zaangażowań wobec klientów obarczonych zwiększonym ryzykiem,
- 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 zrzeczenia, przede wszystkim rozwoju produktów uzupełniających ofertę podstawowych produktów i usług Banku i zrzeczenia, rozwiązań infrastrukturalnych wspierających procesy biznesowe Banku i zrzeczenia oraz uzyskiwanie dodatkowych dochodów z segmentów rynku finansowego, na których nie występuje efekt konkurencji ze zrzeczonymi bankami spółdzielczymi;
  - b) zachowanie bezpieczeństwa działania Banku przy jednoczesnej realizacji długoterminowych celów strategicznych.

Bank nie prowadzi działalności inwestycyjnej na rynku nieruchomości.

Bank realizuje cele strategiczne:

- 1) w obszarze ryzyka inwestycyjnego poprzez:
  - a) dokonywanie działań określonych w funkcjonującej w Banku polityce inwestycyjnej SGB-Banku S.A.;
  - 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, stanowiące podstawowy warunek inwestycji

- w obligacje;
- d) dążenie do obejmowania emisji obligacji zabezpieczonych;
- e) inwestowanie w obligacje niezabezpieczone emitowane przez podmioty:
  - pozytywnym ratingu, nadanym przez jedną z wiodących agencji ratingowych,
  - notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. 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 S.A.
- 5) w obszarze ryzyka inwestycji majątkowych poprzez prowadzenie działań zmierzających do sukcesywnego zbycia nieruchomości i innych składników majątku niesłużących działalności bankowej zgodnie z zakresem działań określonych w Statucie Banku.

### **3.2.2. Identyfikacja i pomiar ryzyka inwestycyjnego**

Pomiar ryzyka inwestycyjnego obejmuje wszystkie ekspozycje Banku. Identyfikacja, pomiar i szacowanie ryzyka odbywają 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 jest przez komórkę Skarbu. Pomiar i szacowanie ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do łącznego portfela inwestycyjnego, dokonywane przez komórkę Ryzyka kredytowego, znajdującą się w Pionie Ryzyka i Finansów, przeprowadzane są za pomocą monitorowania i raportowania:

- 1) koncentracji, związanej z możliwością nadmiernego zaangażowania Banku w:
  - a) obligacje korporacyjne,
  - b) obligacje emitowane przez banki,

- c) obligacje z gwarancją Skarbu Państwa,
  - d) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego,
  - e) 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.

### **3.2.3. 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.

### **3.2.4. 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.

### **3.2.5. 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.

### **3.3. Ryzyko stopy procentowej**

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako obecne lub przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego Banku lub na wynik odsetkowy netto Banku, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, 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 wyceny rynkowej ryzyka kredytowego, płynności i potencjalnie innych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie zostały ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane ryzyko kredytowe/(nieoczekiwanego) niewykonania zobowiązania.

### **3.3.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka stopy procentowej**

Cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej obejmują:

- 1) dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych wpływających negatywnie na sytuację finansową Banku na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych;
- 2) podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego;
- 3) utrzymywanie 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 innej, nieoczekiwanej zmianie tych stóp;
- 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 niezabezpieczonych 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).

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

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe oraz pozabilansowe wrażliwe na zmianę stopy procentowej. W badaniu uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów, wykup obligacji komercyjnych przed terminem płatności oraz zerwania depozytów przed upływem terminu płatności, o ile zdarzenia te osiągną znaczący poziom.

Pomiar i raportowanie ryzyka stopy procentowej są dokonywane przez Ryzyko bankowe znajdujące się w Pionie Ryzyka i Finansów, które 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 Wytocznymi EUNB,
- 2) wewnętrzne testy warunków skrajnych, których metodami pomiaru są miary zmiany wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej ( $\Delta$ NII) oraz zmiany wartości ekonomicznej ( $\Delta$ EV) – 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.

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. zgodnych z wytycznymi EBA/GL/2022/14:

- 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.

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

| Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych |                         | a                                                   | b               | c                                | d               |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|
|                                                      |                         | Zmiany bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału |                 | Zmiany w wyniku odsetkowym netto |                 |
|                                                      |                         | Bieżący okres                                       | Poprzedni okres | Bieżący okres                    | Poprzedni okres |
| 1                                                    | Równoległy wzrost szoku | -170,15                                             | -188,96         | -51,22                           | -30,74          |

|   |                                                                               |         |         |       |       |
|---|-------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-------|-------|
| 2 | Równoległy spadek szoku                                                       | 81,45   | 70,40   | 25,13 | 14,36 |
| 3 | Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener) | 29,43   | -4,00   |       |       |
| 4 | Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener) | -93,14  | -74,05  |       |       |
| 5 | Wzrost stóp krótkoterminowych                                                 | -144,74 | -129,82 |       |       |
| 6 | Spadek stóp krótkoterminowych                                                 | 72,23   | 40,68   |       |       |

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 2025 roku dotkliwość tego testu w zakresie wartości ekonomicznej kapitału zmniejszyła się względem roku poprzedniego o 18,81 mln zł, natomiast w przypadku wyniku odsetkowego netto wzrosła o 20,48 mln zł.

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

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

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

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             | 2,82                       | 9,09                           |
| Finansowy operacyjny w innych walutach | O/N                        | O/N                            |
| Finansowy nieoperacyjny                | O/N                        | O/N                            |
| Detaliczny transakcyjny                | 4,99                       | 5,94                           |
| Detaliczny nietransakcyjny             | O/N                        | O/N                            |
| Hurtowy                                | O/N                        | O/N                            |

### 3.3.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka stopy procentowej

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

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

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

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

- 1) w zakresie portfela bankowego:
  - a) dla miary EVE w Nadzorczym Teście Wartości Odstających (EVE SOT) na poziomie 14,7% 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 4,8% 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 15% 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:
    - 10% 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.

### **3.3.4. 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.

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

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmują w szczególności:

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

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

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

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

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

## **3.4. 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 śróddziennej – 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.

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka płynności jest:

- 1) zabezpieczenie płynności Banku i zapewnienie płynności zrzeszonych banków spółdzielczych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia straty,
- 3) zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, 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 umożliwiające 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 śróddziennej, 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.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Pomiar i raportowanie ryzyka płynności jest dokonywane przez komórkę Ryzyka bankowego znajdującą 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 śróddziennej, 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 2025 r. w Banku w stosunku do waluty EUR-o stosunek wartości zobowiązań w tej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach nie przekroczył poziomu

5%. SGB-Bank S.A. poprzez decyzję KNF został zwolniony z obowiązku indywidualnego utrzymywania zarówno wskaźnika LCR jak i NSFR, jednocześnie zobowiązany został do utrzymywania na prawidłowym poziomie (powyżej 100%) zagregowanego wskaźnika LCR oraz NSFR w oparciu o łączne dane wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB. Na dzień 31.12.2025 r. zagregowany wskaźnik LCR wyniósł 383,39% natomiast zagregowany wskaźnik NSFR wyniósł 177,42%.

Tabela 3.4.1. Wskaźnik pokrycia wypływów netto zagregowanego wskaźnika LCR (średnia za 2025 rok) [wzór EU LIQ1] w mln zł

|                                |                                                                                       | a                                     | b          | c          | d          | e                                  | f          | g          | h          |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                |                                                                                       | Całkowita wartość nieważona (średnia) |            |            |            | Całkowita wartość ważona (średnia) |            |            |            |
| EU 1a                          | Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)                                                      | 2025-12-31                            | 2025-09-30 | 2025-06-30 | 2025-03-31 | 2025-12-31                         | 2025-09-30 | 2025-06-30 | 2025-03-31 |
| 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)                                       |                                       |            |            |            | 44 146,29                          | 42 797,91  | 40 390,46  | 37 996,34  |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY     |                                                                                       |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 2                              | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:    | 63 143,18                             | 62 254,34  | 60 719,14  | 59 036,09  | 4 718,17                           | 4 655,25   | 4 536,71   | 4 393,60   |
| 3                              | Stabilne depozyty                                                                     | 40 791,10                             | 40 216,71  | 39 266,78  | 38 270,71  | 2 039,56                           | 2 010,84   | 1 963,34   | 1 913,54   |
| 4                              | Mniej stabilne depozyty                                                               | 22 266,93                             | 21 947,41  | 21 358,41  | 20 675,00  | 2 593,48                           | 2 554,19   | 2 479,41   | 2 389,69   |
| 5                              | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                 | 18 808,98                             | 18 155,01  | 16 987,66  | 15 881,83  | 7 414,68                           | 7 141,59   | 6 657,21   | 6 195,58   |
| 6                              | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych | 2,71                                  | 2,61       | 2,66       | 2,58       | 0,16                               | 0,16       | 0,15       | 0,14       |

|                           |                                                                                                        |           |           |           |           |           |           |           |           |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 7                         | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)                                                           | 18 806,27 | 18 152,40 | 16 985,00 | 15 879,26 | 7 414,52  | 7 141,43  | 6 657,06  | 6 195,44  |
| 8                         | Dług niezabezpieczony                                                                                  | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| 9                         | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                     |           |           |           |           | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 10                        | Wymogi dodatkowe                                                                                       | 3 905,32  | 3 870,67  | 3 828,13  | 3 720,12  | 456,59    | 449,49    | 432,36    | 414,62    |
| 11                        | Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia | 0,24      | 0,24      | 0,12      | 0,02      | 0,24      | 0,24      | 0,12      | 0,02      |
| 12                        | Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych                                          | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| 13                        | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności                                                 | 3 905,08  | 3 870,43  | 3 828,01  | 3 720,11  | 456,36    | 449,25    | 432,23    | 414,61    |
| 14                        | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania                                                       | 905,67    | 869,76    | 855,87    | 865,75    | 712,65    | 677,89    | 664,90    | 677,22    |
| 15                        | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania                                                    | 268,02    | 265,08    | 266,42    | 261,67    | 16,88     | 16,14     | 15,88     | 15,10     |
| 16                        | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH                                                                  |           |           |           |           | 13 318,98 | 12 940,35 | 12 307,05 | 11 696,12 |
| 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                                                                                                                                                                                  | 1 865,45 | 1 922,79 | 1 969,82 | 1 959,35 | 1 547,69 | 1 613,36 | 1 663,31 | 1 667,36 |
| 19                                | Inne wpływy środków pieniężnych                                                                                                                                                                                                   | 596,73   | 597,36   | 604,85   | 592,09   | 284,36   | 291,93   | 309,97   | 295,59   |
| EU-19a                            | (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych) |          |          |          |          | 0        | 0        | 0        | 0        |
| EU-19b                            | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)                                                                                                                                                           |          |          |          |          | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 20                                | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH                                                                                                                                                                                              | 2 462,17 | 2 520,15 | 2 574,68 | 2 551,43 | 1 832,05 | 1 905,29 | 1 973,28 | 1 962,94 |
| 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 %                                                                                                                                                                                  | 2 462,17 | 2 520,15 | 2 574,68 | 2 551,43 | 1 832,05 | 1 905,29 | 1 973,28 | 1 962,94 |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b> |                                                                                                                                                                                                                                   |          |          |          |          |          |          |          |          |

|    |                                                |  |           |           |           |           |
|----|------------------------------------------------|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 21 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ<br>PŁYNNOŚCI       |  | 44 146,29 | 42 797,91 | 40 390,46 | 37 996,34 |
| 22 | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW<br>PIENIĘŻNYCH NETTO |  | 11 486,93 | 11 035,06 | 10 333,77 | 9 733,18  |
| 23 | WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW<br>NETTO            |  | 385%      | 389%      | 392%      | 391%      |

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

Tabela 3.4.2. 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 < 1 rok | ≥ 1 rok   |                |
| Pozycje dostępnego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |           |                |
| 1                                          | Pozycje i instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                    | 10 570,55                                                  | 0,00         | 0,00                  | 119,40    | 10 689,95      |
| 2                                          | Fundusze własne                                                                                                                                                                                     | 10 570,55                                                  | 0,00         | 0,00                  | 77,93     | 10 648,48      |
| 3                                          | Inne instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                         |                                                            | 0,00         | 0,00                  | 41,47     | 41,47          |
| 4                                          | Depozyty detaliczne                                                                                                                                                                                 |                                                            | 62 811,22    | 3 221,37              | 893,74    | 62 466,91      |
| 5                                          | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                   |                                                            | 41 007,76    | 1 868,81              | 593,00    | 41 325,74      |
| 6                                          | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                             |                                                            | 21 803,46    | 1 352,56              | 300,75    | 21 141,17      |
| 7                                          | Finansowanie na rynku międzybankowym:                                                                                                                                                               |                                                            | 19 724,06    | 282,74                | 166,27    | 9 834,34       |
| 8                                          | Depozyty operacyjne                                                                                                                                                                                 |                                                            | 4,15         | 0,00                  | 0,00      | 1,28           |
| 9                                          | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                      |                                                            | 19 719,90    | 282,74                | 166,27    | 9 832,26       |
| 10                                         | Zobowiązania współzależne                                                                                                                                                                           |                                                            | 0,00         | 0,00                  | 0,00      | 0,00           |
| 11                                         | Pozostałe zobowiązania:                                                                                                                                                                             | 3,58                                                       | 1 513,45     | 124,74                | 1 568,91  | 1 631,28       |
| 12                                         | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                      | 3,58                                                       | 3,58         |                       |           |                |
| 13                                         | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                        |                                                            | 1 513,45     | 124,74                | 1 568,91  | 1 631,28       |
| 14                                         | Całkowite dostępne stabilne finansowanie                                                                                                                                                            |                                                            |              |                       |           | 84 622,48      |
| Pozycje wymaganego stabilnego finansowania |                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |           |                |
| 15                                         | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                     |                                                            | 0            | 0                     | 0         | 7 420,29       |
| EU-15a                                     | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie                                                                       |                                                            | 0,01         | 0,20                  | 1,23      | 1,23           |
| 16                                         | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych                                                                                                                        |                                                            | 0,00         | 0,00                  | 0,00      | 0,00           |
| 17                                         | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:                                                                                                                                                          |                                                            | 5 231,89     | 4 674,75              | 37 573,15 | 34 918,95      |
| 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                                |      | 1 101,96 | 218,89   | 0,00      | 219,64    |
| 20 | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwowym i podmiotom sektora publicznego, w tym:      |      | 3 565,30 | 3 961,50 | 29 210,26 | 26 931,07 |
| 21 | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |      | 591,38   | 590,63   | 7 690,43  | 5 606,00  |
| 22 | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:                                                                                                                                                                              |      | 260,86   | 281,24   | 5 080,35  | 4 626,13  |
| 23 | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |      | 18,77    | 17,42    | 602,53    | 418,04    |
| 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 |      | 303,78   | 213,31   | 3 283,78  | 3 143,33  |
| 25 | Współzależne aktywa                                                                                                                                                                                                 |      | 0,00     | 0,00     | 0,00      | 0,00      |
| 26 | Inne aktywa:                                                                                                                                                                                                        | 0,00 | 915,56   | 83,68    | 4 443,31  | 5 093,67  |
| 27 | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu                                                                                                                                                                         |      | 0        | 0        | 0,83      | 0,83      |
| 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                                                                                                                            |      | 1,66     |          |           | 1,66      |
| 30 | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego                                                   |      | 0,00     |          |           | 0,00      |
| 31 | Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach                                                                                                                                                        |      | 913,90   | 83,68    | 4 442,48  | 5 091,18  |
| 32 | Pozycje pozabilansowe                                                                                                                                                                                               |      | 2 331,09 | 348,80   | 2 116,75  | 261,85    |
| 33 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                                                                               |      |          |          |           | 47 695,98 |
| 34 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                                                                          |      |          |          |           | 177,42%   |

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 2025 r źródła finansowania SGB-Banku S.A. prezentowały się następująco:

Tabela 3.4.3. Źródła finansowania działalności (w mln zł)

| Podstawowe źródła finansowania działalności                              | Stan na 2025-12-31 (w mln zł) | Struktura w % | Stan na 2024-12-31 (w mln zł) | Struktura w % |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| operacje z NBP                                                           | 0,00                          | 0,00%         | 0,00                          | 0,00%         |
| lokaty BS, w tym:                                                        | 30 864,17                     | 81,41%        | 28 613,71                     | 81,72%        |
| <i>rach. bieżące i terminowe</i>                                         | 24 020,92                     | 63,36%        | 22 637,74                     | 64,65%        |
| <i>Minimum Depozytowe</i>                                                | 6 843,25                      | 18,05%        | 5 975,97                      | 17,07%        |
| baza depozytowa, w tym:                                                  | 1 133,70                      | 2,99%         | 934,75                        | 2,67%         |
| <i>depozyty osób fizycznych</i>                                          | 178,77                        | 0,47%         | 176,70                        | 0,50%         |
| <i>depozyty poz. podmiotów niefin.</i>                                   | 954,93                        | 2,52%         | 758,05                        | 2,16%         |
| depozyty inst. samorząd.                                                 | 242,97                        | 0,64%         | 153,93                        | 0,44%         |
| depozyty podm. sekt. finansowego z wyłączeniem dep. BS należących do IPS | 527,01                        | 1,39%         | 475,25                        | 1,36%         |
| kredyty i pożyczki otrzymane                                             | 0,08                          | 0,00%         | 0,08                          | 0,00%         |
| własne papiery wartościowe                                               | 340,35                        | 0,90%         | 340,35                        | 0,97%         |
| dłużne papiery wartościowe                                               | 0,00                          | 0,00%         | 0,00                          | 0,00%         |

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 31.12.2025 r. przedstawiają się następująco:

Tabela 3.4.4. Urealniona luka płynności - aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozabilansowe w mln zł

| 2025-12-31                          | <=1W      | > 1W<=1M  | >1M<= 3M  | >3M<=6M   | >6M<=1Y   | >1Y<=2Y   | > 2Y <= 5Y | > 5Y <= 10Y | > 10Y <=20Y | > 20Y     |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-------------|-------------|-----------|
| AKTYWA RAZEM                        | 19 311,37 | 71,08     | 154,31    | 432,16    | 663,67    | 1 748,62  | 4 347,89   | 6 384,29    | 960,23      | 322,83    |
| PASYWA RAZEM                        | 3 534,00  | 832,28    | 587,71    | 538,92    | 1 252,37  | 2 199,84  | 9 898,57   | 7 500,92    | 1 126,03    | 8 524,30  |
| LUKA                                | 15 777,37 | -761,20   | -433,40   | -106,77   | -588,69   | -451,21   | -5 550,69  | -1 116,63   | -165,80     | -8 201,47 |
| LUKA SKUMULOWANA                    | 15 777,37 | 15 016,17 | 14 582,76 | 14 476,00 | 13 887,30 | 13 436,09 | 7 885,41   | 6 768,78    | 6 602,98    | -1 598,49 |
| Wskaźnik płynności (w przedziałach) | 5,46      | 0,09      | 0,26      | 0,80      | 0,53      | 0,79      | 0,44       | 0,85        | 0,85        | 0,04      |
| Wskaźnik płynności ogółem           | 5,46      | 4,44      | 3,94      | 3,64      | 3,06      | 2,50      | 1,42       | 1,26        | 1,24        |           |

| 2024-12-31                          | <= 1W     | >1W<=1M   | >1M<=3M   | >3M<=6M   | >6M<=1Y   | >1Y<=2Y   | >2Y<=5Y   | >5Y<=10Y  | >10Y<=20Y | >20Y      |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| AKTYWA RAZEM                        | 18 520,25 | 321,96    | 312,21    | 504,44    | 1 014,56  | 988,19    | 2 265,72  | 6 795,99  | 953,91    | 423,19    |
| PASYWA RAZEM                        | 2 281,77  | 237,78    | 282,42    | 324,69    | 1 243,38  | 2 110,14  | 7 488,19  | 10 475,20 | 1 238,63  | 7 514,29  |
| LUKA                                | 16 238,47 | 84,18     | 29,78     | 179,74    | -228,81   | -1 121,96 | -5 222,47 | -3 679,21 | -284,72   | -7 091,10 |
| LUKA SKUMULOWANA                    | 16 238,47 | 16 322,65 | 16 352,43 | 16 532,18 | 16 303,36 | 15 181,41 | 9 958,94  | 6 279,72  | 5 995,01  | -1 096,09 |
| Wskaźnik płynności (w przedziałach) | 8,12      | 1,35      | 1,11      | 1,55      | 0,82      | 0,47      | 0,30      | 0,65      | 0,77      | 0,06      |
| Wskaźnik płynności ogółem           | 8,12      | 7,48      | 6,84      | 6,29      | 4,73      | 3,34      | 1,71      | 1,26      | 1,23      |           |

### 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

|     |                                                                      | 2025                                  |                                     |                                               |
|-----|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|
|     |                                                                      | Wartość bilansowa aktywów obciążonych | Wartość godziwa aktywów obciążonych | Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń |
|     |                                                                      | 010                                   | 040                                 | 060                                           |
| 010 | Aktywa instytucji ujawniającej informacje                            | 78,36                                 |                                     | 37 834,63                                     |
| 030 | Instrumenty kapitałowe                                               |                                       |                                     | 374,82                                        |
| 040 | Dłużne papiery wartościowe                                           |                                       |                                     | 28 128,36                                     |
| 070 | w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych |                                       |                                     | 16 909,70                                     |
| 080 | w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe                        |                                       |                                     | 8 025,93                                      |
| 090 | w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe               |                                       |                                     | 174,11                                        |
| 120 | Inne aktywa                                                          | 78,36                                 | -                                   | 9 331,46                                      |

Usunięte wiersze 050 i 060 oraz kolumny 030, 050, 080-100 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 | 78,36                                                                                                             | 0,00                                               |

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 31.12.2025 r. wynosił 8 491, 69 mln zł, w tym:

- część podstawowa bufora – 7 721, 94 mln zł,
- część uzupełniająca bufora – 769,75 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 śróddziennej – w oparciu o które określane jest dodatkowe zapotrzebowanie na płynność śróddzienną 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.

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem płynności DRB monitoruje wykorzystanie ustanowionych limitów:

- 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.

#### **3.4.4. 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.

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

Działania zarządcze w zarządzaniu ryzykiem płynności obejmują w szczególności:

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

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

- 1) „Strategia zarządzania ryzykiem”,
- 2) „Zasady zarządzania ryzykiem płynności”,
- 3) „Zasady postępowania w sytuacji awarii płynności”,
- 4) „Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności”,
- 5) „Zasady oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP)”,
- 6) „Zasady funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku S.A.”,
- 7) „Zasadach zarządzania ryzykiem ESG”;
- 8) „Instrukcji badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności”,
- 9) „Instrukcji monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej”,
- 10) „Instrukcji uruchamiania kredytu lombardowego oraz kredytu technicznego”,
- 11) „Procedura dotycząca działań technicznych po ewentualnym udzieleniu kredytu refinansowego przez NBP (określonych w piśmie NBP i KNF z dnia 18.12.2019 r.)”.

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

Bank co najmniej raz do roku przeprowadza przegląd procesu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem wytycznych ILAAP) w celu weryfikacji spójności procesu zarządzania

ryzykiem płynności z procesem zarządzania pozostałymi ryzykami, wymogami regulacyjnymi oraz ze stopniem dopasowania do skali i złożoności ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank. Działanie to zapewnia utrzymanie stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko.

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

### **3.5. 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, jak i pozabilansowych.

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

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka rynkowego 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 jak 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.

### **3.5.2. Identyfikacja, pomiar i ocena ryzyka rynkowego**

Pomiar i raportowanie ryzyka rynkowego są dokonywane przez komórkę Ryzyka bankowego znajdującą się w Pionie Ryzyka i Finansów, która jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji operacyjnych. W przypadku Banku w ryzyku rynkowym wyróżnia się ryzyko walutowe zdefiniowane jako ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych..

Ryzyko związane z udzieleniem transakcji pochodnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zostało uwzględnione w rozdziale 3.3 (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 Skarbu oraz Ryzyka bankowego,
- 2) wyznaczanie całkowitej pozycji walutowej Banku - wyliczenia dwa razy dziennie oraz na żądanie pracowników Skarbu oraz 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,
- 5) 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,
- 4) test warunków skrajnych,
- 6) analizę wskaźników płynności walutowej.

Bank przeprowadza raz w miesiącu test warunków skrajnych polegający na zbadaniu niekorzystnej zmiany kursów walutowych o 30% w odniesieniu do wyniku finansowego.

Skala działalności walutowej jest niska – na 31.12.2025 r. aktywa walutowe stanowiły 4,60%, a pasywa walutowe 4,50% sumy bilansowej.

Tabela 3.5.1. Ryzyko rynkowe według uproszczonej metody standardowej (SSA) [Wzór EU MR3] w mln zł

|   |                              | 2025                               |
|---|------------------------------|------------------------------------|
|   |                              | a                                  |
|   |                              | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem |
|   | <b>Produkty bezwarunkowe</b> |                                    |
| 3 | Ryzyko walutowe              | 0,00                               |
| 9 | <b>Ogółem</b>                | 0,00                               |

Usunięte wiersze od nr 1-3 i 5 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank nie sporządza formularzy EU MR1, EU MR2 z uwagi na nieistotną skalę działalności handlowej i brak stosowania odrębnych metod pomiaru ryzyka dla tego portfela.

### **3.5.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka rynkowego (w zakresie ryzyka walutowego)**

Kontrola ryzyka walutowego obejmuje ustalanie dostosowanej do skali i złożoności działalności Banku tolerancji na ryzyko określonej poprzez system limitów wewnętrznych pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Limity te w szczególności dostosowywane są do skłonności Banku do podejmowania ryzyka 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 odpowiedzialna jest komórka Ryzyka bankowego, która:

- 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) nie zrównoważoną 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.

### **3.5.4. Raportowanie ryzyka rynkowego (w zakresie ryzyka walutowego)**

W zakresie ryzyka walutowego funkcjonują następujące raporty:

- 1) każdego dnia roboczego komórka Operacji sporządza i udostępnia komórce Skarbu i komórce Ryzyka bankowego:
  - a) raport pozycji walutowej,

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

### **3.5.5. 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 S.A.”
- 3) „Zasadach zarządzania ryzykiem ESG”.

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 monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.5.4.

### 3.6. Ryzyko operacyjne

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modeli lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Podkategoriami ryzyka operacyjnego identyfikowanymi jako ryzyka istotne są:

- 1) ryzyko prawne – rozumiane jako ryzyko straty, w tym wydatki, grzywny, sankcje lub odszkodowania karne, które Bank może ponieść w wyniku zdarzeń skutkujących wszczęciem postępowania sądowego, co obejmuje:
  - a) działania organów nadzoru i prywatne ugody;
  - b) zaniechanie działania w przypadku, gdy działanie jest konieczne, aby wypełnić zobowiązanie prawne;
  - c) działanie podjęte w celu uniknięcia wypełnienia zobowiązania prawnego;
  - d) uchybienia, które stanowią zdarzenia wynikające z umyślnego naruszenia przepisów lub zaniedbania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych lub przekazania niewłaściwych lub wprowadzających w błąd informacji o ryzyku finansowym produktów sprzedawanych przez Bank;
  - e) niezastosowanie się do jakiegokolwiek wymogu wynikającego z krajowych lub międzynarodowych przepisów ustawowych lub postanowień prawnych;
  - f) niezastosowanie się do jakiegokolwiek wymogu wynikającego z ustaleń umownych lub z wewnętrznych zasad i kodeksów postępowania ustanowionych zgodnie z krajowymi lub międzynarodowymi przepisami i praktykami;
  - g) nieprzestrzeganie zasad etyki;
- 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 outsourcingu – ryzyko związane z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym.

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

W zakresie ryzyka operacyjnego celem strategicznym jest:

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

- 6) 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 powierzenia 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 zewnętrzných,
- 12) nieposiadanie przez Bank modeli o wysokim ryzyku indywidulowanym,
- 13) ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych,
- 14) ograniczanie ryzyka związanego z działalnością bancassurance.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) system zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatny do profilu ryzyka Banku,
- 2) system zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 3) skuteczny system kontroli wewnętrznej,
- 4) 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 (zdolność do wywiązywania się z przyjętych zobowiązań – przegląd czynności, plany ciągłości działania), analizowanie działalności oraz sytuacji finansowej podmiotów zewnętrznych, którym powierzono te czynności,
- 6) posiadanie odpowiednich strategii wyjścia.

Sposób zarządzania powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym realizowany był w 2025 r. zgodnie z „Polityką w zakresie outsourcingu oraz umów dotyczących usług ICT”.

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.

Obszar ryzyka prawnego uregulowany jest w „Zasadach zarządzania ryzykiem prawnym w SGB-Banku S.A.” - służą one zapewnieniu skutecznego, spójnego i transparentnego systemu identyfikacji, oceny, monitorowania, zarządzania oraz raportowania ryzyka prawnego, wzmocnieniu zgodności z wymogami nadzorczymi oraz minimalizacji strat finansowych i reputacyjnych wynikających z ryzyka prawnego.

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

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym,
- 2) podmioty zależne powiązane bezpośrednio z Bankiem,
- 3) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego,
- 4) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego,
- 5) sposoby przeciwdziałania ryzyku występującemu i prognozowanemu w działalności Banku.

Uczestniczą w nim wszyscy pracownicy Banku.

Bank identyfikuje ryzyko operacyjne we wszystkich obszarach działalności w ramach realizowanych przez siebie procesów, a także w działalności podmiotów zależnych. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka oraz uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku. Identyfikacja ryzyka stanowi punkt wyjścia do przeprowadzanych analiz ryzyka operacyjnego i polega na identyfikacji ryzyk, które mogą wystąpić w Banku lub mieć

wpływ na Bank, gromadzeniu danych wewnętrznych i zewnętrznych dotyczących zdarzeń operacyjnych, w tym o skutkach i przyczynach ich wystąpienia oraz działaniach zaradczych. Identyfikując ryzyko operacyjne, Bank uwzględnia zarówno czynniki wewnętrzne, jak i zewnętrzne (otoczenia biznesowego).

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

W procesie identyfikacji ryzyka operacyjnego, gromadzone są w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku, z uwzględnieniem minimalnej wartości progowej dotyczącej rejestrowanych strat operacyjnych.

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

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

- 1) rejestr skarg i reklamacji,
- 2) rejestr incydentów ICT,
- 3) wyniki audytu,
- 4) informacje i analizy omawiane na KRO,
- 5) księgi finansowe Banku (rekoncyliacja danych o stratach oraz niedoborach kasowych i bankomatowych),
- 6) informacje o zdarzeniach ryzyka braku zgodności mających istotny wpływ na ryzyko operacyjne,
- 7) raporty z monitoringu lub walidacji modeli,
- 8) 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 (KRI),
- 2) obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 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 2025 roku, wartość strat rzeczywistych brutto wyniosła 0,84 mln zł.

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

| Lp. | Rodzaj zdarzenia                                                                                        | 31.12.2024 | 31.12.2025 |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1   | Oszustwo wewnętrzne                                                                                     | 0,00       | 0,00       |
| 2   | Oszustwo zewnętrzne                                                                                     | 0,26       | 0,00       |
| 3   | Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy                                       | 0,00       | 0,00       |
| 4   | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                                                                 | 0,41       | 0,70       |
| 5   | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                                                                   | 0,06       | 0,00       |
| 6   | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów, w błędy w opracowaniu, wdrożeniu lub stosowaniu modeli | 0,03       | 0,03       |
| 7   | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi                                      | 0,06       | 0,10       |

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

### 3.6.3. Kontrola i monitorowanie ryzyka operacyjnego

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

Bank, w celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne, wyznaczył KRI i określił stosowne wartości progowe dla poszczególnych poziomów kontrolnych.

W Banku jest podział KRI i odpowiednie ich przypisanie do obszaru ryzyka operacyjnego oraz obszaru ryzyka ICT. KRI podlegają okresowemu raportowaniu.

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

Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, który:

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

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

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

#### **3.6.4. Raportowanie ryzyka operacyjnego**

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

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

Odbiorcami raportów kwartalnych są: KRO, Zarząd, Komitet ds. Ryzyka oraz Rada Nadzorcza. Zawierają one m.in.: analizę związaną ze zdarzeniami rzeczywistymi (wraz z analizą strat) oraz incydentami, informację z zakresu tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne oraz przeprowadzonych testów warunków skrajnych. Analiza kwartalna uzupełniana jest dodatkowo o informację o ryzykach w produktach, wpływie projektów na ryzyko operacyjne, 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 oraz umów dot. usług ICT (dodatkowo na bazie monitoringu bieżącego sporządzany jest raport za I półrocze), samooceny ryzyka operacyjnego, oceny struktury organizacyjnej.

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

Bank dąży do ograniczania narażenia na straty rzeczywiste, przynajmniej na poziomie umożliwiającym brak przekroczeń ponad przedział pożądaný 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,
- 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 niepodjęcie 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 – niepodjęcie 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 tej został również określony akceptowalny ogólny poziom ryzyka modeli (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 monitorowana w ramach raportów określonych w rozdziale 3.6.4.

W Banku identyfikowane jako ryzyko istotne jest wyodrębnione ryzyko technologiczne (ICT). Ryzyko ICT rozumiane jest jako każda dająca się racjonalnie określić okoliczność związana z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która - jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia - może naruszyć bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwo operacji i procesów lub świadczenie usług poprzez wywołanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka technologicznego (ICT) jest:

- 1) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem technologicznym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem technologicznym,
- 2) redukcja ryzyka technologicznego,
- 3) wsparcie komórek i jednostek organizacyjnych Banku, w których zidentyfikowano ryzyka technologiczne, w procesie opracowania strategii zarządzania tym ryzykiem,
- 4) wsparcie jednostek i komórek organizacyjnych Banku przy powierzaniu procesów, obarczonych ryzykami technologicznymi, podmiotom zewnętrznym,
- 5) efektywne zarządzanie umowami ICT oraz ryzykiem ze strony podmiotów zewnętrznych dostarczających usługi ICT,
- 6) racjonalizacja kosztów ponoszonych w związku z minimalizacją ryzyka technologicznego,
- 7) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.

Bank realizuje cele strategiczne w obszarze ryzyka technologicznego (ICT) poprzez:

- 1) niezależny monitoring czynności kontrolnych, których celem jest minimalizacja ryzyka technologicznego, prowadzonych przez jednostki pierwszego poziomu według systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) wprowadzenie procesu identyfikacji ryzyka technologicznego i jego oceny poprzez:
  - a) ocenę zabezpieczeń minimalizujących prawdopodobieństwo materializacji tego ryzyka,
  - b) ocenę prawdopodobieństwa materializacji ryzyka technologicznego i ocenę dotkliwości materializacji tego ryzyka,
- 3) wskazanie miejsc, w których występuje ryzyko technologiczne obciążone najwyższym prawdopodobieństwem lub najwyższą dotkliwością materializacji,
- 4) monitoring planów redukcji, transferu lub unikania ryzyka technologicznego,
- 5) wprowadzenie systemu rejestracji i oceny incydentów ryzyka technologicznego,

6) wprowadzenie mechanizmów testowania systemów i elementów infrastruktury informatycznej pod kątem potencjalnych luk lub podatności.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka technologicznego (apetyt na ryzyko) określany został przez Radę Nadzorczą w ramach „Strategii zarządzania ryzykiem”.

W Banku tolerancja na ryzyko technologiczne określona jest poprzez wyznaczone Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), pełniące rolę wskaźników wczesnego ostrzegania. W 2024 r. w wyniku przeglądu KRI nastąpił podział KRI i odpowiednie ich przypisanie do obszaru ryzyka operacyjnego oraz obszaru ryzyka ICT.

Sposób zarządzania ryzykiem technologicznym (ICT) został określony w obowiązujących w Banku „Zasadach zarządzania ryzykiem ICT”.

Od 2024 r. ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – ryzyko wykorzystania działalności Banku do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu - identyfikowane jest jako samodzielne ryzyko.

Celem strategicznym Banku w zakresie wykrywania, zmniejszania i eliminowania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu w ramach działalności Banku, w tym w zakresie wyeliminowania ryzyka nałożenia potencjalnych sankcji jest:

- 1) ciągle ulepszanie systemu zarządzania ryzykiem obszaru ML/FT, projektowanie optymalnych i zgodnych z przepisami prawa procedur wewnętrznych oraz weryfikację, iż wykonywana działalność operacyjna nie przyczynia się do wzrostu Ryzyka ML/FT;
- 2) identyfikacja 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, w tym dążenie do efektywnej dochodowości usług zarówno w formie dochodu dla Banku jak i minimalizacji kosztów Banków Spółdzielczych;
- 5) minimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku w obszarze ML/FT;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o ryzyku ML/FT w zakresie portfela 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.

Realizowanie działań w zakresie ograniczania ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu, w tym ryzyka sankcji, określone jest w odrębnej wprowadzonej w 2024 r. „Strategii

w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”. W Strategii tej określony został również akceptowalny ogólny poziom ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu (apetyt na ryzyko).

Dokumentem uszczegółowiającym metodykę realizacji celów strategicznych są „Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu”. Określają one reguły i tryb realizacji programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku oraz program stosowania środków ograniczających i ukierunkowanych sankcji. Ustalone zasady stosowania środków bezpieczeństwa finansowego uwzględniają zasadę większej intensywności działania, jeżeli ryzyko jest wyższe przy uwzględnieniu posiadanych danych, przeprowadzonych analiz transakcji i bieżącego monitoringu klienta, a także innych obowiązków nałożonych na Bank przepisami w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu lub sankcji krajowych i międzynarodowych.

### **3.7. 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.

#### **3.7.1. Cele strategiczne i polityka w obszarze ryzyka biznesowego**

Charakterystyka modelu biznesowego Banku określona została w następujący sposób:

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

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

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

1) Pion organizacji:

- 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 rozwoju sprzedaży i relacji biznesowych:

- 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.

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

Pomiar i szacowanie ryzyka biznesowego dokonywany jest przez komórkę Ryzyka kredytowego, znajdującą się w Pionie ryzyka i finansów, we współpracy z komórką 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.

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

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

- 1) ocenę wyniku finansowego netto na koniec roku finansowego w okresie trzech ostatnich pełnych lat obrotowych;
- 2) 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 odchyień 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.

### **3.7.4. 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.

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

Strategia biznesowa Banku została sformułowana przez Usługi zrzeczeniowe, 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, realizacja, monitorowanie i kontrola w zakresie planów finansowych,
- 3) stosowanie systemu limitów,
- 4) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania w rozumieniu wewnętrznych i zewnętrznych impulsów oddziałujących na prowadzoną działalność,
- 5) monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów zależnych.

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

## **3.8. Ryzyko braku zgodności**

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

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

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

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

Zapewnienie zgodności obejmuje w szczególności działania podejmowane w ramach:

- 1) pierwszego poziomu – poprzez zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) drugiego poziomu – poprzez działalność komórki 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

współzycia społecznego, w sposób sumienny, wiarygodny i czytelny informuje w zakresie przewidzianym prawem o prowadzonej działalności.

Bank dąży do zapewnienia zgodności w celu:

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

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

Zapewnienie 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.

### **3.8.3. Ocena ryzyka braku zgodności**

Komórka zgodności określa profil ryzyka braku zgodności na podstawie wyników analizy danych, identyfikacji innych ryzyk (ryzyko prawne, ryzyko (utruty) 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 zgodności w Banku.

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

W ramach kontroli ryzyka braku zgodności komórka 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 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 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 zgodności,
- 6) określenie wskaźników ryzyka braku zgodności.

#### **3.8.5. Monitorowanie ryzyka braku zgodności**

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

- 1) analizy zidentyfikowanego poziomu ryzyka braku zgodności (na podstawie wcześniej dokonanej oceny) na skutek zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka;
- 2) monitoring zgodności oraz testy zgodności przeprowadzane przez komórkę zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku regulaminie dotyczącym funkcjonowania komórki 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 zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

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

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

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

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

Raporty dotyczące ryzyka braku zgodności sporządzane są przez komórkę 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 zgodności niezwłocznie do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz do komórki audytu wewnętrznego.

## **3.9. 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.

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

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

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

### **3.9.2. Identyfikacja ryzyka reputacji**

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

Pracownicy i członkowie organów Banku powinni zgłaszać do komórki 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, atrakcyjności oferty i zewnętrznego postrzegania jakości obsługi klienta.

### **3.9.3. Zasady oceny ryzyka reputacji**

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

### **3.9.4. Zasady kontroli ryzyka reputacji**

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

Komórka zgodności określa rodzaje stosowanych w Banku mechanizmów kontroli ryzyka reputacji oraz odpowiada za stosowanie mechanizmów kontrolnych określonych w „Zasadach zgodności”.

Komórka 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”.

### **3.9.5. Zasady monitorowania ryzyka reputacji**

Monitorowanie wielkości i profilu ryzyka reputacji przeprowadzane jest przez komórkę 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 zgodności, na zasadach określonych w obowiązującym w Banku Regulaminie funkcjonowania komórki zgodności;
- 3) przeprowadzanie ankiety samooceny ryzyka reputacji i analiza wyników;
- 4) wskaźniki wykonania m.in. zaleceń pokontrolnych (wewnętrznych i zewnętrznych kontroli), zaleceń komórki zgodności, zaleceń KNF w wyniku oceny BION.

W ramach monitoringu wielkości i profilu ryzyka reputacji komórka 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.
- 3) 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.

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

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

## **3.10. Ryzyko makroekonomiczne**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.10.4. Raportowanie ryzyka makroekonomicznego**

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

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

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

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

## 4. Informacje w zakresie ryzyka ESG

### 4.1 Ryzyko ESG

Na mocy art. 449a Rozporządzenia CRR, SGB-Bank S.A. zobowiązany jest do ujawniania informacji dotyczących zarządzania ryzykiem ESG oraz czynnikami 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.

Wartość bilansowa brutto ekspozycji wyrażona została w milionach EUR, do jej wyznaczenia zastosowano średni kurs NBP wynoszący 4,2267 PLN na dzień 31.12.2025 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 pozycję 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.

### 4.2 Strategia działalności i procesy biznesowe

Bank konsekwentnie rozwija i wzmacnia integrację aspektów zrównoważonego rozwoju we wszystkich obszarach swojej działalności. W swojej nowej strategii na lata 2025-2028 uwzględniającej elementy ESG, stawia na odpowiedzialność środowiskową, społeczną i zarządczą jako integralny element działalności. W obszarze klimatycznym przygotowuje plan

przejścia obejmujący strategię dekarbonizacji, analizę ryzyk klimatycznych oraz podejście sektorowe, oferując przy tym wsparcie merytoryczne klientom. Rozwija ofertę zrównoważonego finansowania, aby wspierać realizację zielonych i odpowiedzialnych projektów. W ramach zaangażowania społecznego koncentruje się na współpracy z jednostkami samorządu terytorialnego, wspieraniu lokalnych społeczności oraz wzmacnianiu kompetencji wewnętrznych. Strategia zakłada przygotowanie organizacji i klientów do transformacji zrównoważonej, uwzględniając zarówno szanse, jak i wyzwania wynikające z otoczenia regulacyjnego i gospodarczego. Szczegóły dotyczące nowej strategii na lata 2025-2028 znajdują się pod adresem: SGB z nową strategią „Więcej niż biznes” - Spółdzielcza Grupa Bankowa.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank nie wyznaczył wartości docelowych i limitów w zakresie poziomów finansowania zrównoważonego oraz finansowania sektorów wysokoemisyjnych, poziomu finansowanych emisji gazów cieplarnianych czy poziomów wskaźnika aktywów zielonych (GAR) oraz wskaźnika zgodności z systematyką portfela bankowego BTAR, o których mowa w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. Bank rozważył możliwość przyjęcia takich celów oraz podjął decyzję o niewprowadzaniu limitów w zakresie GAR i BTAR w horyzoncie średnioterminowym oraz długoterminowym ze względu na brak podstaw wynikających z marginalnego poziomu wspomnianych wskaźników wg stanu na 31 grudnia 2025 r. Z tego też względu w celu poprawy tych wskaźników Bank realizuje w procesie kredytowym ocenę ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE. W dalszej części dokumentu został wskazany ustalony przez Bank apetyt na ryzyko ESG.

Wartościami, które niewątpliwie wyróżniają SGB-Bank S.A. 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.

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

- 1) postępująca cyfryzacja Banku (w tym rozwój bankowości mobilnej), która ma na celu m.in. redukcję wykorzystywanego papieru;
- 2) montaż i uruchomienie instalacji paneli fotowoltaicznych,
- 3) zakup przez Bank Certyfikatu wystawionego przez Towarową Giełdę Energii S.A. za rok 2025r. poświadczającego wytworzenie wprowadzonej do sieci energii elektrycznej w źródłach biomasowych w instalacji odnawialnego źródła energii;
- 4) zmiana struktury floty służbowej — stopniowe zwiększanie udziału pojazdów niskoemisyjnych / hybrydowych;
- 5) przestrzeganie obowiązujących w SGB-Banku S.A. i bankach spółdzielczych Zrzeszenia SGB zasad segregacji odpadów;

- 6) aktywny udział w wielu projektach / wydarzeniach wspierających m.in. rozwój kobiet na rynku pracy, transformację energetyczną i aktywną współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego;
- 7) edukacja wewnątrz organizacji w zakresie równego traktowania w zatrudnieniu oraz szkolenia BHP zawierające treści związane ze zrównoważonym rozwojem,
- 8) edukacja wewnątrz zrzeszenia SGB w zakresie zrównoważonego rozwoju.

Bank pracuje nad poszerzeniem i rozwojem dostępnych produktów bankowych, które promują zrównoważony rozwój. Oferta proekologicznych / zielonych produktów obejmuje przede wszystkim finansowanie: OZE (m.in. elektrownie wiatrowe, biogazownie, instalacje fotowoltaiczne, elektrownie wodne), efektywności energetycznej, czystego transportu, zrównoważonego budownictwa, kontroli / ograniczania emisji zanieczyszczeń i adaptację do gospodarki o obiegu zamkniętym. W toku tych działań Bank opracował i zatwierdził „Instrukcję finansowania projektów OZE”, regulującą zasady udzielania i obsługi kredytów udzielanych na finansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii. W 2025 roku kluczowym elementem realizacji strategii ESG stało się również budowanie partnerstw, które realnie wspierają klientów w zielonej transformacji i dostępie do zrównoważonych źródeł finansowania. W związku z tym Bank nawiązał współpracę z Grantspot (innowacyjne narzędzie, które ułatwia klientom dostęp do aktualnych dotacji i grantów krajowych oraz unijnych). W ramach umowy współpracy z OZEOS od 2024 roku aktywne promujemy inicjatywy związane ze zrównoważonym rozwojem, ze szczególnym uwzględnieniem wsparcia procesów tworzenia i rozwoju spółdzielni energetycznych.

Na potrzeby ujawnień ESG oraz planu transformacji, który będzie przygotowywany w 2026 r., Bank opracował metodykę szacowania finansowanych przez Bank emisji gazów cieplarnianych oraz z operacji własnych Banku. Od 2024r. Bank stosuje zaktualizowane zapisy Polityki zakupowej w zakresie identyfikacji kluczowych zagrożeń / niekorzystnych skutków z obszaru ESG, wynikających z prowadzonej działalności kontrahentów Banku poprzez wdrożenie ankiety ESG dla oferentów w procesie zakupowym.

### **4.3 Ład korporacyjny**

Rola Wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion ryzyka i finansów w SGB-Banku S.A. została rozbudowana o obszar zarządzania ryzykiem ESG. Jego odpowiedzialność w zakresie ESG dotyczy m.in. ustanawiania ram ryzyka ESG.

Ponadto w lutym 2024 r. Stanowiskiem Zarządu został wyznaczony zakres odpowiedzialności dla wszystkich członków Zarządu SGB-Banku S.A. w zakresie obszaru ESG m.in. pod kątem zarządzania ryzykiem greenwashingu czy przygotowania i rozwoju produktów zielonych w ofercie Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej biorą regularny udział w szkoleniach o tematyce ESG, w szczególności w zakresie zmian regulacyjnych i zagadnień z tym związanych. Wszystkie

obecnie obowiązujące regulacje w Banku są zgodne z wymogami nadzorczymi w zakresie ESG. 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 S.A. 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 31.12.2025 r. nieco ponad 59% pracowników Banku stanowiły kobiety, a w przypadku stanowisk menadżerskich i dyrektorskich odsetek kobiet wyniósł 60%, co wpłynęło pozytywnie na zmianę kultury organizacyjnej oraz dbałość o różnorodność w Banku.

#### **4.4 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).

Główne działania zrealizowane przez Bank w 2025 r. w zakresie ryzyka ESG:

- 1) zaktualizowanie ankiety oceny istotności ryzyka ESG Klienta zgodnie z obowiązującymi przepisami prawnymi,
- 2) przeprowadzenie analizy materialności ryzyka ESG w tradycyjnych ryzykach Banku,
- 3) rozpoczęcie prac nad opracowaniem Planu Transformacji portfela i operacji własnych,
- 4) przeprowadzenie klimatycznych testów warunków skrajnych wg stanu na 31.12.2025 r.

W czerwcu 2025 r. Bank przeprowadził analizę materialności ryzyka ESG w innych tradycyjnych ryzykach istotnych. Wyniki analizy wskazały na materializację ryzyka ESG w ryzyku kredytowym. W kwietniu 2025 r. zostały opracowane i zatwierdzone „Zasady zarządzania ryzykiem ESG”, porządkujące proces zarządzania tym ryzykiem.

W związku z powyższym ograniczanie ryzyka ESG 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) stanowi cel strategiczny w zakresie ryzyka ESG w Banku.

Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na tradycyjne 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: możliwe zakłócenia w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne);
- 3) ryzyko stopy procentowej: 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 rynkowe (walutowe): potencjalna strata na całkowitej pozycji walutowej, wynikającej ze zmiany kursów walutowych wykorzystując scenariusze makroekonomiczne uwzględniające wpływ czynników klimatycznych;
- 5) 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);
- 6) ryzyko reputacji: kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne);
- 7) ryzyko biznesowe: utrata dochodów (odsetki, opłaty i prowizje) z relacji biznesowych z kontrahentami działającymi na terenach zagrożonych nagłymi zdarzeniami pogodowymi (ryzyko fizyczne) oraz ocena narażenia na ryzyko ESG oferentów nawiązujących współpracę z Bankiem.

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

- 1) zarządzanie ryzykiem ESG z uwzględnieniem najważniejszych czynników ryzyka:
  - a) zmiany klimatu rozumianego jako ryzyko fizyczne (ryzyko powodzi i ryzyko suszy),
  - b) zmiany klimatu rozumianego jako ryzyko przejścia (niepewność związana z działaniami zmierzającymi do transformacji gospodarek na niskoemisyjne, takich jak nowe regulacje czy zmiana preferencji uczestników rynku),
  - c) związanych z kwestiami społecznymi oraz ładem korporacyjnym;
- 2) ograniczanie ryzyka ESG poprzez:
  - a) identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym i wysokim ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub monitoringu,
  - b) ograniczanie udzielania nowego finansowania branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, stanowiącym sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor zwierząt futerkowych na cele inne niż zrównoważone środowiskowo.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka ESG (apetyt na ryzyko) wyrażony jest poprzez udział bilansowego zaangażowania Klientów Banku z podwyższonym lub wysokim ryzykiem ESG na maksymalnym poziomie 10% portfela kredytowego (rozumianego łącznie jako sektor finansowy, niefinansowy i jednostek samorządu terytorialnego).

W październiku 2024 r. ankieta oceniająca ryzyko ESG Klienta została dostosowana do obowiązujących zapisów i zaktualizowana m.in. o pytania dot. minimalnych gwarancji społecznych, bioróżnorodności, emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1, 2 i 3 oraz szczegółowe pytania mające na celu obliczenie przez Bank emisji gazów cieplarnianych z zakresu 1 i 2 tych Klientów, którzy nie obliczają śladu węglowego samodzielnie

W ramach systemu informacji zarządczej, Bank sporządzał co kwartał wewnętrzny raport oceniający poziom ryzyka ESG, w ramach którego prezentowane były m.in. zaangażowanie Banku w branżę wyznaczone przez Bank jako niekredytowane, wyników ankiet istotności oceny ryzyka ESG, czy narażenie Klientów Banku na ryzyko fizyczne i ryzyko przejścia. Ponadto raz w roku Bank raportuje informację o materializacji ryzyka ESG w ramach innych tradycyjnych ryzyk istotnych w Banku. Raport kwartalny prezentowany był na poziomie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

#### **4.5 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 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 2025 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 określone 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.

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

| Sektor/podsektor | 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 CO <sub>2</sub> ) |                                      | 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*                                             | 710,1                                                                                                                                                                                                               | 45,5                                  | 14,7                        | n/d                             | 70,8                                                                                                                       | -31,3                       | n/d                             | -28,6                                                                                                                    | 11 457 785,4                         | 106837,3                                                                                                                                                                    | 6,5%     | 316,4             | 191,5              | 161,1    | 41,1                              | 6,8  |
| 2                | A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                                                                             | 256,8                                                                                                                                                                                                               | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 27,4                                                                                                                       | -8,3                        | n/d                             | -8,0                                                                                                                     | 11 296 914,8                         | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 76,5              | 102,4              | 67,4     | 10,5                              | 7,9  |
| 3                | B – Górnictwo i wydobywanie                                                                                                     | 11,9                                                                                                                                                                                                                | 11,8                                  | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 12 391,2                             | 3497,3                                                                                                                                                                      | 1,6%     | 0,0               | 11,8               | 0,0      | 0,0                               | 6,1  |
| 4                | B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)                                                                | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 0,0                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |
| 5                | B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego                                                                                  | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 0,0                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |
| 6                | B.07 – Górnictwo rud metali                                                                                                     | 11,8                                                                                                                                                                                                                | 11,8                                  | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 12 365,7                             | 3497,3                                                                                                                                                                      | 1,6%     | 0,0               | 11,8               | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |
| 7                | B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe                                                                                       | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 25,5                                 | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 20,0 |
| 8                | B.09 – Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie                                                                | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 0,0                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |
| 9                | C – Przetwórstwo przemysłowe                                                                                                    | 98,3                                                                                                                                                                                                                | 8,4                                   | 12,0                        | n/d                             | 14,5                                                                                                                       | -9,3                        | n/d                             | -8,8                                                                                                                     | 35 000,9                             | 22148,9                                                                                                                                                                     | 1,1%     | 50,2              | 22,6               | 11,2     | 14,2                              | 6,9  |
| 10               | C.10 – Produkcja artykułów spożywczych                                                                                          | 41,5                                                                                                                                                                                                                | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 3,6                                                                                                                        | -2,2                        | n/d                             | -2,2                                                                                                                     | 3 203,5                              | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 28,7              | 9,2                | 0,0      | 3,6                               | 4,9  |
| 11               | C.11 – Produkcja napojów                                                                                                        | 0,1                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,1                                                                                                                        | -0,1                        | n/d                             | -0,1                                                                                                                     | 141,6                                | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,1                               | 20,0 |
| 12               | C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych                                                                                            | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 0,0                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |
| 13               | C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych                                                                                            | 0,3                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 22,2                                 | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,1               | 0,2                | 0,0      | 0,0                               | 3,7  |
| 14               | C.14 – Produkcja odzieży                                                                                                        | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 7,6                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 3,0  |
| 15               | C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych                                                                            | 0,2                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,2                                                                                                                        | -0,1                        | n/d                             | -0,1                                                                                                                     | 32,0                                 | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,2                               | 20,0 |
| 16               | C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania | 3,9                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 1,8                                                                                                                        | -0,9                        | n/d                             | -0,9                                                                                                                     | 172,0                                | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 1,5               | 0,7                | 0,0      | 1,8                               | 10,3 |
| 17               | C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru                                                                                    | 0,1                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 18,5                                 | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,1                | 0,0      | 0,0                               | 6,9  |
| 18               | C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji                                                                  | 0,4                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,4                                                                                                                        | -0,2                        | n/d                             | -0,2                                                                                                                     | 11,7                                 | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,4                               | 20,0 |
| 19               | C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej                                                    | 8,4                                                                                                                                                                                                                 | 8,4                                   | 0,2                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 25 953,2                             | 22148,9                                                                                                                                                                     | 1,1%     | 0,0               | 8,4                | 0,0      | 0,0                               | 6,9  |
| 20               | C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych                                                                              | 0,3                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,2                                                                                                                        | -0,1                        | n/d                             | -0,1                                                                                                                     | 217,3                                | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,2                               | 17,1 |
| 21               | C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych                     | 0,0                                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                   | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                        | 0,0                         | n/d                             | 0,0                                                                                                                      | 0,0                                  | 0,0                                                                                                                                                                         | 0,0%     | 0,0               | 0,0                | 0,0      | 0,0                               | 0,0  |

|    |                                                                                                                |             |            |            |            |            |             |            |             |                |            |             |            |            |             |            |             |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|----------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|-------------|
| 22 | C.22 – Produkcja wyrobów z gumy                                                                                | 0,8         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,2        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 20,1           | 0,0        | 0,0%        | 0,2        | 0,6        | 0,0         | 0,0        | 6,8         |
| 23 | C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych                                    | 22,1        | 0,0        | 0,0        | n/d        | 2,9        | -1,9        | n/d        | -1,9        | 4 882,0        | 0,0        | 0,0%        | 8,5        | 0,0        | 10,7        | 2,9        | 9,4         |
| 24 | C.24 – Produkcja metali                                                                                        | 0,0         | 0,0        | 11,8       | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 25 | C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń                                  | 8,9         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 4,6        | -3,4        | n/d        | -3,4        | 214,5          | 0,0        | 0,0%        | 2,7        | 1,2        | 0,3         | 4,6        | 11,9        |
| 26 | C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych                                              | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 27 | C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych                                                                        | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 28 | C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana                                            | 1,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,2        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 7,2            | 0,0        | 0,0%        | 0,6        | 0,2        | 0,0         | 0,2        | 7,5         |
| 29 | C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep                                                     | 9,5         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,2        | -0,5        | n/d        | 0,0         | 60,3           | 0,0        | 0,0%        | 7,3        | 2,1        | 0,0         | 0,2        | 2,8         |
| 30 | C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego                                                            | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 31 | C.31 – Produkcja mebli                                                                                         | 0,2         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,1        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 18,9           | 0,0        | 0,0%        | 0,1        | 0,0        | 0,2         | 0,0        | 7,4         |
| 32 | C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała                                                                            | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 33 | C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń                                                                | 0,5         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,1        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 18,4           | 0,0        | 0,0%        | 0,5        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 1,9         |
| 34 | D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 22,8        | 22,2       | 2,7        | n/d        | 0,5        | -0,1        | n/d        | -0,1        | 34 515,9       | 15272,6    | 1,9%        | 14,0       | 5,3        | 3,5         | 0,0        | 4,8         |
| 35 | D35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną                                     | 21,3        | 21,1       | 2,7        | n/d        | 0,5        | -0,1        | n/d        | -0,1        | 34 223,6       | 15272,6    | 1,9%        | 14,0       | 3,8        | 3,5         | 0,0        | 4,6         |
| 36 | D35.11 – Wytwarzanie energii elektrycznej                                                                      | 7,2         | 7,2        | 0,0        | n/d        | 0,2        | -0,1        | n/d        | -0,1        | 297,0          | 0,0        | 0,0%        | 0,1        | 3,6        | 3,5         | 0,0        | 9,2         |
| 37 | D35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym                | 1,1         | 1,1        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 205,8          | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 1,1        | 0,0         | 0,0        | 7,9         |
| 38 | D35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych                                     | 0,3         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 86,5           | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,3        | 0,0         | 0,0        | 9,5         |
| 39 | E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją                  | 2,3         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 175,9          | 0,0        | 0,0%        | 0,9        | 0,0        | 1,4         | 0,0        | 7,6         |
| 40 | F – Budownictwo                                                                                                | 130,6       | 0,0        | 0,0        | n/d        | 1,1        | -1,2        | n/d        | -0,2        | 70 181,7       | 64927,6    | 1,5%        | 94,4       | 10,9       | 22,3        | 3,0        | 4,3         |
| 41 | F.41 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków                                                       | 101,3       | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,3        | -0,2        | n/d        | -0,2        | 67 703,6       | 64927,5    | 1,5%        | 70,6       | 9,0        | 21,8        | 0,0        | 4,4         |
| 42 | F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej                                           | 26,0        | 0,0        | 11,8       | n/d        | 0,2        | -1,0        | n/d        | 0,0         | 707,0          | 0,1        | 0,0%        | 21,5       | 1,9        | 0,0         | 2,7        | 3,9         |
| 43 | F.43 – Roboty budowlane specjalistyczne                                                                        | 3,2         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,6        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 1 771,1        | 0,0        | 0,0%        | 2,3        | 0,0        | 0,6         | 0,3        | 5,5         |
| 44 | G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli                                    | 80,9        | 3,0        | 0,0        | n/d        | 16,1       | -8,5        | n/d        | -7,8        | 2 809,1        | 990,9      | 0,4%        | 49,6       | 10,3       | 8,9         | 12,1       | 6,3         |
| 45 | H – Transport i gospodarka magazynowa                                                                          | 7,7         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 3,2        | -2,7        | n/d        | -2,5        | 5 507,1        | 0,0        | 0,0%        | 2,9        | 1,6        | 2,5         | 0,7        | 7,3         |
| 46 | H.49 – Transport lądowy oraz transport nurociągowy                                                             | 4,8         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 2,1        | -1,8        | n/d        | -1,6        | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 2,2        | 0,4        | 1,5         | 0,7        | 0,0         |
| 47 | H.50 – Transport wodny                                                                                         | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 48 | H.51 – Transport lotniczy                                                                                      | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 49 | H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport                                             | 2,9         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 1,0        | -0,9        | n/d        | -0,9        | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,7        | 1,2        | 1,0         | 0,0        | 0,0         |
| 50 | H.53 – Działalność pocztowa i kurierska                                                                        | 0,0         | 0,0        | 0,0        | n/d        | 0,0        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0            | 0,0        | 0,0%        | 0,0        | 0,0        | 0,0         | 0,0        | 0,0         |
| 51 | I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                         | 34,6        | 0,0        | 0,0        | n/d        | 6,4        | -1,1        | n/d        | -1,1        | 156,9          | 0,0        | 0,0%        | 2,9        | 12,3       | 18,9        | 0,6        | 10,0        |
| 52 | L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                         | 64,3        | 0,0        | 0,0        | n/d        | 1,7        | 0,0         | n/d        | 0,0         | 131,8          | 0,0        | 0,0%        | 25,0       | 14,4       | 24,9        | 0,0        | 7,0         |
| 53 | <b>Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*</b>  | <b>25,3</b> | <b>0,0</b> | <b>0,0</b> | <b>n/d</b> | <b>6,0</b> | <b>-2,5</b> | <b>n/d</b> | <b>-1,6</b> | <b>1 819,0</b> | <b>0,0</b> | <b>0,0%</b> | <b>2,6</b> | <b>8,8</b> | <b>10,6</b> | <b>3,2</b> | <b>11,0</b> |

|    |                                                     |              |             |             |            |             |              |            |              |                     |                 |             |              |              |              |             |            |
|----|-----------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|------------|-------------|--------------|------------|--------------|---------------------|-----------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|------------|
| 54 | K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa         | 0,0          | 0,0         | 0,0         | n/d        | 0,0         | 0,0          | n/d        | 0,0          | 0,9                 | 0,0             | 0,0%        | 0,0          | 0,0          | 0,0          | 0,0         | 11,1       |
| 55 | Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U) | 25,2         | 0,0         | 0,0         | n/d        | 5,9         | -2,5         | n/d        | -1,6         | 1 818,1             | 0,0             | 0,0%        | 2,6          | 8,8          | 10,6         | 3,2         | 11,0       |
| 56 | <b>OGÓŁEM</b>                                       | <b>735,4</b> | <b>45,5</b> | <b>14,7</b> | <b>n/d</b> | <b>76,7</b> | <b>-33,8</b> | <b>n/d</b> | <b>-30,2</b> | <b>11 459 604,4</b> | <b>106837,3</b> | <b>6,5%</b> | <b>319,0</b> | <b>200,4</b> | <b>171,6</b> | <b>44,4</b> | <b>6,9</b> |

Dodatkowe objaśnienia do tabeli

*\*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”.*

W ramach Tabeli 4.5.1 Bank ujawnia informacje o oszacowanych emisjach gazów cieplarnianych (GHG) finansowanych w ramach swojego portfela aktywów finansowych (głównie kredytów i obligacji) dla przedsiębiorstw. Wg GHG Protocol emisje te stanowią dla Banku emisje GHG Zakresu 3 (emisje pośrednie w ramach łańcucha wartości działalności biznesowej) kwalifikowane do kategorii 15 „Inwestycje”.

Bank oszacował finansowane przez siebie emisje gazów cieplarnianych zgodnie z wytycznymi zawartymi w metodyce PCAF („The Global GHG Accounting and Reporting Standard” opracowany przez Partnership of Carbon Accounting Financials).

Bank przyjął następujące założenia metodyczne wynikające przede wszystkim ze specyfiki biznesowej portfela kredytowego Banku:

- 1) dla kilku klientów, którzy zaraportowali własne emisje GHG z uwagi na ich obowiązek do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych, Bank oszacował emisje finansowane w ramach swojej współpracy z klientem na bazie informacji o emisjach GHG zaraportowanych przez danego klienta;
- 2) dla znacznej ilości klientów nie zobowiązanych do publikowania sprawozdań na temat informacji niefinansowych, Bank oszacował emisje finansowane w oparciu o odpowiedzi udzielone przez Klientów w ankiecie oceny istotności ryzyka ESG w procesie kredytowym (na potrzeby obliczenia przez Bank emisji GHG generowanych przez Klientów),
- 3) dla pozostałych klientów (w przeważającej większości finansowane MŚP) Bank oszacował emisje GHG finansowane w ramach swojej współpracy z klientem na podstawie następujących informacji sektorowych:
  - a) danych o emisjach GHG w rolnictwie w Polsce udostępnianych przez Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi,
  - b) danych o sektorowych emisjach GHG w Polsce publikowanych przez Eurostat,
  - c) danych o sektorowych przychodach z działalności gospodarczej w Polsce publikowanych przez Eurostat;
- 4) W odniesieniu do kredytów inwestycyjnych Bank:
  - a) dla celów finansowania dotyczących mocy wytwórczych odnawialnych źródeł energii Bank przyjmuje, że finansowane emisje GHG wynoszą zero,
  - b) dla pozostałych celów finansowania Bank stosuje podejście konserwatywne polegające na założeniu, że finansowane są ogólne emisje GHG z działalności przedsiębiorstwa (oszacowane zgodnie z metodyką określoną w pkt. 2) powyżej).

Z uwagi na bardzo ograniczoną dostępność źródeł danych dotyczących pośrednich emisji GHG klientów Banku (Zakres 3 emisji klientów wg GHG Protocol) oraz dużą niepewność co do wiarygodności i możliwości zastosowania dla Polski dostępnych oszacowań, Bank zdecydował o szacowaniu tylko tych finansowanych emisji GHG, które z perspektywy klientów Banku stanowią ich emisje bezpośrednie (Zakres 1 wg GHG Protocol) lub ich emisje pośrednie związane z zakupem energii elektrycznej / ciepłej (Zakres 2 wg GHG Protocol).

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

|                    | a                                                                                                                  | b                                                                                                  | c             | d             | e             | f             | g     | h                                                                                                | i | j | k | l | m | n                                                                 | o     | p                                                                                                                  |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|-------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sektor kontrahenta | 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                  | <b>Łączny obszar UE</b>                                                                                            | 607,7                                                                                              | 64,5          | 250,1         | 38,2          | 0             | 0     | 1                                                                                                | - | - | - | - | - | -                                                                 | 607,7 | 56%                                                                                                                |
| 2                  | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                          | 532,9                                                                                              | 59,7          | 229,4         | 33,5          | 0             | 0     | 1                                                                                                | - | - | - | - | - | -                                                                 | 532,9 | 58%                                                                                                                |
| 3                  | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                          | 74,9                                                                                               | 4,8           | 20,7          | 4,7           | 0             | 0     | 0                                                                                                | - | - | - | - | - | -                                                                 | 74,9  | 39%                                                                                                                |
| 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) | 340,5                                                                                              | 57,4          | 246,1         | 37,1          | 0             | 0     | 0                                                                                                |   |   |   |   |   |                                                                   | 340,5 | 100%                                                                                                               |
| 6                  | <b>Łączny obszar poza UE</b>                                                                                       | -                                                                                                  | -             | -             | -             | -             | -     | -                                                                                                | - | - | - | - | - | -                                                                 | -     | -                                                                                                                  |
| 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) | -                                                                                                  | -             | -             | -             | -             | -     | -                                                                                                |   |   |   |   |   |                                                                   | -     | -                                                                                                                  |

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

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank posiadał informacji o rzeczywistym wskaźniku EP w stosunku do niewielkiej ilości zabezpieczeń ujętych w ww. tabeli (tj. o poziomie efektywności energetycznej zabezpieczeń w formie budynków - wyrażonej jako jednostkowe zapotrzebowanie na energię pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m2 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:

- a) 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,
- b) 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 4.5.3. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5] w mln EUR

| 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                                                     |         |           |          |           | Średni ważony termin 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 |                                   |                                                                                         |                                                                                       |                                                                                                                    |                             |                                 | W tym ekspozycje z fazy 2**                                                                                    | W tym ekspozycje nieobsługiwane |     |
| 1                                                                                                                                  | A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                                                            | 31,6                                                                                 | 12,9    | 0,6       | 0,2      | 0,1       | 3,2                               | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                                   | 13,7                                                                                                               | n/d                         | 0,1                             | 0,1                                                                                                            | n/d                             | 0,0 |
| 2                                                                                                                                  | B – Górnictwo i wydobywanie                                                                                    | 11,8                                                                                 | 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                                                                                   | 18,4                                                                                 | 0,0     | 0,0       | 0,0      | 0,0       | 20,0                              | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                                   | 0,0                                                                                                                | 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 | 17,5                                                                                 | 0,0     | 0,0       | 3,5      | 0,0       | 10,5                              | 0,0                                                                                     | 3,5                                                                                   | 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                                                                               | 17,7  | 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                   | 16,8  | 0,3 | 0,0  | 0,0  | 0,1 | 8,4  | 0,0 | 0,2  | 0,2 | n/d | 0,1 | 0,0 | n/d | 0,0 |
| 8  | H – Transport i gospodarka magazynowa                                                         | 0,8   | 0,0 | 0,0  | 0,0  | 0,2 | 16,3 | 0,0 | 0,0  | 0,2 | n/d | 0,2 | 0,1 | n/d | 0,1 |
| 9  | L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                        | 2,3   | 0,1 | 0,0  | 0,0  | 0,0 | 0,5  | 0,0 | 0,1  | 0,0 | n/d | 0,0 | 0,0 | n/d | 0,0 |
| 10 | Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                           | 71,8  | 1,6 | 0,5  | 3,2  | 0,7 | 11,5 | 0,0 | 6,0  | 0,0 | n/d | 0,8 | 0,4 | n/d | 0,4 |
| 11 | Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                           | 586,3 | 8,7 | 10,5 | 30,4 | 0,6 | 10,3 | 0,0 | 50,2 | 0,0 | n/d | 7,5 | 3,3 | n/d | 3,3 |
| 12 | Odzyskanie 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                        | 0,2   | 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 |
| 14 | K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                   | 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 |
| 15 | Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)                                           | 1,4   | 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 |

*Dodatkowe objaśnienia do tabeli:*

*\*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 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 wizualizację 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 poniższej tabeli zaprezentowano kluczowe wskaźniki związane z oceną portfela aktywów finansowych Banku wg kryteriów Taksonomii UE. Pod pojęciem Taksonomii UE rozumie 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 4.5.4 – 4.5.6.

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do stanu wyniósł 0,45%.

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 2025 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 2,19% ze względu na brak udzielenia w roku 2025 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 do potencjalnie do licznika lub mianownika kluczowego wskaźnika) wyniósł 42,87% w odniesieniu do stanu oraz 23,55% w odniesieniu do przepływu. Oznacza to, że nieco poniżej 35% 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 S.A. za 2025 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. Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką [Wzór 6]

|                                                                      | Kluczowy wskaźnik wyników   |                               |                                                                      | % pokrycia<br>(w aktywach ogółem)* |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|                                                                      | Łagodzenie<br>zmian klimatu | Adaptacja do<br>zmian klimatu | Ogółem (łagodzenie zmian<br>klimatu + adaptacja do<br>zmian klimatu) |                                    |
| <b>Wskaźnik zielonych<br/>aktywów w odniesieniu<br/>do stanu</b>     | 0,45%                       | 0,00%                         | 0,45%                                                                | 42,87%                             |
| <b>Wskaźnik zielonych<br/>aktywów w odniesieniu<br/>do przepływu</b> | 2,19%                       | 0,00%                         | 2,19%                                                                | 23,55%                             |

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

Tabela 4.5.5. Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów [Wzór 7] w mln EUR

|         |                                                                                                                                                                        | a                                             | b                                                                                 | c                                               | d                        | e                  | f   | g                                                                                 | h                  | i   | j   | ab                                                     | ac                                              | ad                       | ae                 | af  |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----|-----|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|-----|
| mln EUR |                                                                                                                                                                        | Calkowita<br>wartość<br>bilansowa<br>[brutto] | 2025-12-31                                                                        |                                                 |                          |                    |     |                                                                                   |                    |     |     |                                                        |                                                 |                          |                    |     |
|         |                                                                                                                                                                        |                                               | 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 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 |     |
| -       | <b>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</b>                                                                   |                                               |                                                                                   |                                                 |                          |                    |     |                                                                                   |                    |     |     |                                                        |                                                 |                          |                    |     |
| 1       | Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 362,6                                         | 130,4                                                                             | 17,2                                            | 0,0                      | 0,0                | 2,1 | 0,1                                                                               | 0,1                | 0,0 | 0,0 | 130,5                                                  | 17,3                                            | 0,0                      | 0,0                | 2,2 |
| 2       | <b>Przedsiębiorstwa finansowe</b>                                                                                                                                      | 277,1                                         | 69,7                                                                              | 2,5                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 | 0,1                                                                               | 0,1                | 0,0 | 0,0 | 69,8                                                   | 2,6                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 |
| 3       | Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 203,1                                         | 52,1                                                                              | 2,1                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 | 0,1                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 52,1                                                   | 2,1                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 |
| 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                                                                                                   | 203,1                                         | 52,1                                                                              | 2,1                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 | 0,1                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 52,1                                                   | 2,1                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,2 |
| 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                | 0,0 |
| 7       | Inne instytucje finansowe                                                                                                                                              | 74,0                                          | 17,7                                                                              | 0,5                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 0,0                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 17,7                                                   | 0,5                                             | 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                | 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                | 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                | 0,0 |
| 20      | <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                                                                                                   | 48,0                                          | 26,4                                                                              | 14,7                                            | 0,0                      | 0,0                | 1,9 | 0,1                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 26,4                                                   | 14,7                                            | 0,0                      | 0,0                | 1,9 |
| 21      | Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                     | 11,0                                          | 11,0                                                                              | 0,0                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 0,1                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 11,1                                                   | 0,0                                             | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 22      | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów                                                                                                   | 37,0                                          | 15,4                                                                              | 14,7                                            | 0,0                      | 0,0                | 1,9 | 0,0                                                                               | 0,0                | 0,0 | 0,0 | 15,4                                                   | 14,7                                            | 0,0                      | 0,0                | 1,9 |
| 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                | 0,0 |

|    |                                                                                                                                                                                  |         |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|------|-----|-----|-----|
| 24 | Gospodarstwa domowe                                                                                                                                                              | 37,4    | 34,3  | 0,0  | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 34,3  | 0,0  | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 25 | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                                                                                                        | 36,7    | 34,3  | 0,0  | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 34,3  | 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 |
| 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  | 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 | <u>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</u>                                                                       | 3 482,9 |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 33 | Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe                                                                                                                                        | 819,4   |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 34 | MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej | 687,4   |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 35 | Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                               | 683,2   |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 36 | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                                        | 605,9   |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 37 | w tym kredyty na renowację budynków                                                                                                                                              | 0,0     |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 38 | Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                                       | 4,2     |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 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                                                                                                                                                             | 0,3     |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 45 | Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                                | 159,5   |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 46 | Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi                                                                                                                       | 28,2    |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 47 | Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)                                                                                                                                         | 2 475,5 |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 48 | Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem                                                                                                                                        | 3 845,4 | 130,4 | 17,2 | 0,0 | 0,0 | 2,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 130,5 | 17,3 | 0,0 | 0,0 | 2,2 |
| 49 | <u>Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</u>                                                                                                        | 5 124,5 |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 50 | Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi                                                                                                                                         | 3 685,5 |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 51 | Ekspozycje wobec banków centralnych                                                                                                                                              | 1 439,0 |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 52 | Portfel handlowy                                                                                                                                                                 | 0,0     |       |      |     |     |     |     |     |     |     |       |      |     |     |     |
| 53 | <u>Aktywa ogółem</u>                                                                                                                                                             | 8 969,9 | 130,4 | 17,2 | 0,0 | 0,0 | 2,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 130,5 | 17,3 | 0,0 | 0,0 | 2,2 |

Tabela 4.5.6. Wskaźnik zielonych aktywów (%) - w odniesieniu do stanu (stock) [Wzór 8]

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem wyniósł 0,45%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii wyniósł 3,39%,

|                                                                |                                                                                                                                                                        | a                                                                                                                                        | b     | c     | d                        | e                  | f                                                                                                                                        | g     | h     | i                  | aa                                                                                                                                       | ab    | ac    | ad                       | ae                 | af                                              |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| % (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku) |                                                                                                                                                                        | 2025-12-31                                                                                                                               |       |       |                          |                    |                                                                                                                                          |       |       |                    |                                                                                                                                          |       |       |                          |                    |                                                 |
|                                                                |                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                                                           |       |       |                          |                    | Adaptacja do zmian klimatu (CCA)                                                                                                         |       |       |                    | OGÓŁEM (CCM + CCA)                                                                                                                       |       |       |                          |                    | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem |
|                                                                |                                                                                                                                                                        | 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 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) |       |       |                    | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna 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 | 35,96%                                                                                                                                   | 4,75% | 0,00% | 0,00%                    | 0,59%              | 0,04%                                                                                                                                    | 0,01% | 0,00% | 0,01%              | 36,00%                                                                                                                                   | 4,77% | 0,00% | 0,00%                    | 0,60%              | 4,04%                                           |
| 2                                                              | Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 25,16%                                                                                                                                   | 0,91% | 0,00% | 0,00%                    | 0,07%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,02%              | 25,19%                                                                                                                                   | 0,93% | 0,00% | 0,00%                    | 0,08%              | 3,09%                                           |
| 3                                                              | Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 25,64%                                                                                                                                   | 1,02% | 0,00% | 0,00%                    | 0,09%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,01%              | 25,67%                                                                                                                                   | 1,04% | 0,00% | 0,00%                    | 0,10%              | 2,26%                                           |
| 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                                                                                                   | 25,64%                                                                                                                                   | 1,02% | 0,00% | 0,00%                    | 0,09%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,01%              | 25,67%                                                                                                                                   | 1,04% | 0,00% | 0,00%                    | 0,10%              | 2,26%                                           |
| 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                                                                                                                                              | 23,85%                                                                                                                                   | 0,61% | 0,00% | 0,00%                    | 0,01%              | 0,02%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,02%              | 23,87%                                                                                                                                   | 0,63% | 0,00% | 0,00%                    | 0,03%              | 0,83%                                           |
| 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 | <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                     | 54,89%       | 30,65%       | 0,00%        | 0,00%        | 4,03%        | 0,14%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 55,03%       | 30,65%       | 0,00%        | 0,00%        | 4,03%        | 0,54%         |
| 21 | Kredyty i zaliczki                                                                       | 99,86%       | 0,36%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,36%        | 0,60%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 100,46%      | 0,36%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,36%        | 0,12%         |
| 22 | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów                     | 41,52%       | 39,66%       | 0,00%        | 0,00%        | 5,12%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 41,52%       | 39,66%       | 0,00%        | 0,00%        | 5,12%        | 0,41%         |
| 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 | <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                               | 91,65%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 91,65%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,42%         |
| 25 | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi                                | 93,41%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 93,41%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,41%         |
| 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 | <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                            | 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 | <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b> | 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 | <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                         | <b>3,39%</b> | <b>0,45%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,06%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>3,39%</b> | <b>0,45%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,06%</b> | <b>42,87%</b> |

Tabela 4.5.7. Wskaźnik zielonych aktywów (%) - w odniesieniu do przepływu (flow) [Wzór 8]

Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu wyniósł 2,19%, a udział ekspozycji kwalifikujących się do Taksonomii w nowo udzielanych ekspozycjach wyniósł 10,43%,

|                                                              |                                                                                                                                                                        | a                                                                                                                                        | b     | c     | d                        | e                  | f                                                                                                                                        | g     | h     | i                  | aa                                                                                                                                       | ab    | ac    | ad                       | ae                 | af                                              |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------------------|--------------------|-------------------------------------------------|
|                                                              |                                                                                                                                                                        | 2025-12-31                                                                                                                               |       |       |                          |                    |                                                                                                                                          |       |       |                    |                                                                                                                                          |       |       |                          |                    |                                                 |
|                                                              |                                                                                                                                                                        | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                                                           |       |       |                          |                    | Adaptacja do zmian klimatu (CCA)                                                                                                         |       |       |                    | OGÓŁEM (CCM + CCA)                                                                                                                       |       |       |                          |                    |                                                 |
| % (w porównaniu z przepływem aktywów kwalifikowanych ogółem) |                                                                                                                                                                        | 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 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) |       |       |                    | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna 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 | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem |
| -                                                            | <u>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku</u>                                                                   |                                                                                                                                          |       |       |                          |                    |                                                                                                                                          |       |       |                    |                                                                                                                                          |       |       |                          |                    |                                                 |
| 1                                                            | Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów | 32,96%                                                                                                                                   | 6,91% | 0,00% | 0,00%                    | 0,28%              | 0,02%                                                                                                                                    | 0,01% | 0,00% | 0,01%              | 32,98%                                                                                                                                   | 6,92% | 0,00% | 0,00%                    | 0,29%              | 7,45%                                           |
| 2                                                            | Przedsiębiorstwa finansowe                                                                                                                                             | 28,89%                                                                                                                                   | 4,50% | 0,00% | 0,00%                    | 0,19%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,01% | 0,00% | 0,01%              | 28,92%                                                                                                                                   | 4,51% | 0,00% | 0,00%                    | 0,20%              | 6,31%                                           |
| 3                                                            | Instytucje kredytowe                                                                                                                                                   | 23,03%                                                                                                                                   | 1,03% | 0,00% | 0,00%                    | 0,05%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,01%              | 23,06%                                                                                                                                   | 1,05% | 0,00% | 0,00%                    | 0,06%              | 5,17%                                           |
| 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                                                                                                   | 23,03%                                                                                                                                   | 1,03% | 0,00% | 0,00%                    | 0,05%              | 0,03%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,01%              | 23,06%                                                                                                                                   | 1,05% | 0,00% | 0,00%                    | 0,06%              | 5,17%                                           |
| 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                                                                                                                                              | 23,85%                                                                                                                                   | 0,61% | 0,00% | 0,00%                    | 0,01%              | 0,02%                                                                                                                                    | 0,02% | 0,00% | 0,02%              | 23,87%                                                                                                                                   | 0,63% | 0,00% | 0,00%                    | 0,03%              | 3,46%                                           |
| 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 | <b>Przedsiębiorstwa niefinansowe</b>                                                     | 55,51%        | 20,26%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,80%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 55,51%        | 20,26%       | 0,00%        | 0,00%        | 0,80%        | 1,14%         |
| 21 | Kredyty i zaliczki                                                                       | 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%        | 0,39%         |
| 22 | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów                     | 32,58%        | 30,69%       | 0,00%        | 0,00%        | 1,21%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 0,00%        | 32,58%        | 30,69%       | 0,00%        | 0,00%        | 1,21%        | 0,75%         |
| 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 | <b>Gospodarstwa domowe</b>                                                               | 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 | <b>Finansowanie samorządów terytorialnych</b>                                            | 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 | <b>Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych</b> | 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 | <b>Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem</b>                                         | <b>10,43%</b> | <b>2,19%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,09%</b> | <b>0,01%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>10,44%</b> | <b>2,19%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,00%</b> | <b>0,09%</b> | <b>23,55%</b> |

Zgodnie z harmonogramem regulacyjnym Bank w niniejszych ujawnieniach wg stanu na 31 grudnia 2025 r. ujawnia wzory sprawozdawcze 9.1 – 9.3 dotyczące wskaźnika taksonomicznego BTAR (Banking Book Taxonomy Alignment Ratio). Jest to wskaźnik uzupełniający GAR i dający przestrzeń na ujęcie w liczniku tego wskaźnika ekspozycji wobec mniejszych przedsiębiorstw niezobowiązanych do własnej sprawozdawczości na temat zrównoważonego rozwoju, które to przedsiębiorstwa stanowią główny filar modelu biznesowego SGB-Bank S.A. Wskaźnik BTAR należy rozumieć jako wskaźnik GAR powiększony o ekspozycje wobec ww. mniejszych przedsiębiorstw. Analizując ujawniane wartości wskaźnika należy mieć na uwadze, że przeprowadzenie oceny zgodności z kryteriami technicznymi Taksonomii UE stanowi dla tego segmentu klientów znaczne wyzwanie operacyjne, ponieważ obecnie niezbędne jest uzyskanie od klientów stosownej dokumentacji w bezpośredniej relacji z klientem w procesie udzielania lub monitorowania kredytu. Dodatkowo, w Banku wśród tego segmentu klientów dominuje znacząco branża rolnicza, której podstawowe działania biznesowe nie kwalifikują się do Taksonomii UE, a w ramach popularnych działań finansowanych przez Bank kwalifikujących się do Taksonomii (np. budowa nowych budynków, renowacje budynków, pojazdy) aspekty ekologiczne szczególnie pod kątem dokumentacyjnym relatywnie rzadko są dla klientów priorytetem. SGB-Bank S.A. wdrożył w grudniu 2024 r. procedurę regulującą podejście do oceny zgodności inwestycji z Taksonomią UE, wraz z opracowaniem ankiet wspierających pozyskiwanie od klientów dokumentacji potwierdzającej parametry środowiskowego danego finansowanego działania.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. w ramach wspomnianego procesu nie zostały jeszcze w ramach relacji z klientami zarejestrowane ekspozycje ocenione na potrzeby BTAR pod kątem zgodności z Taksonomią UE. W konsekwencji, na dzień 31 grudnia 2025 r. dla SGB-Bank S.A. wskaźnik BTAR jest równy wskaźnikowi GAR.

Tabela 4.5.8. Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką [Wzór 9.1] w mln EUR

|                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    | a                                                                                 | b     | c                        | d                  | e   | f                                                                                 | g   | h                        | i                  | j   | ab                                                     | ac   | ad                       | ae                 | af  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------|--------------------|-----|--------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------------|-----|
|                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                    | 2025-12-31                                                                        |       |                          |                    |     |                                                                                   |     |                          |                    |     |                                                        |      |                          |                    |     |
| mln EUR                                                                                                                                                                                     | Calkowita 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 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 na rzecz przejścia | W tym wspomagająca |     | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym        |      | W tym na rzecz przejścia | W tym wspomagająca |     |
| 1                                                                                                                                                                                           | Aktywa objęte wskaźnikiem zielonych aktywów ogółem                                                                                                                 | 362,6                                                                             | 130,4 | 17,2                     | 0,0                | 0,0 | 2,1                                                                               | 0,1 | 0,1                      | 0,0                | 0,0 | 130,5                                                  | 17,3 | 0,0                      | 0,0                | 2,2 |
| Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku), ale ujęte w liczniku i mianowniku wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką |                                                                                                                                                                    |                                                                                   |       |                          |                    |     |                                                                                   |     |                          |                    |     |                                                        |      |                          |                    |     |
| 2                                                                                                                                                                                           | Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej   | 687,4                                                                             | 378,5 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 0,0                                                                               | 0,0 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 378,5                                                  | 0,0  | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 3                                                                                                                                                                                           | Kredyty i zaliczki                                                                                                                                                 | 683,2                                                                             | 189,3 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 0,0                                                                               | 0,0 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 189,3                                                  | 0,0  | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 4                                                                                                                                                                                           | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                          | 605,9                                                                             | 189,3 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 0,0                                                                               | 0,0 | 0,0                      | 0,0                | 0,0 | 189,3                                                  | 0,0  | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 5                                                                                                                                                                                           | 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 |
| 6                                                                                                                                                                                           | Dłużne papiery wartościowe                                                                                                                                         | 4,2                                                                               | 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 |
| 7                                                                                                                                                                                           | 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  | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 8                                                                                                                                                                                           | Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkom ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej | 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                                                                                                                                         | 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  | 0,0                      | 0,0                | 0,0 |
| 12                                                                                                                                                                                          | AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZGODNOŚCI PORTFELA BANKOWEGO Z SYSTEMATYKĄ OGÓŁEM                                                                                        | 1 049,9                                                                           | 508,9 | 17,2                     | 0,0                | 0,0 | 2,1                                                                               | 0,1 | 0,1                      | 0,0                | 0,0 | 509,0                                                  | 17,3 | 0,0                      | 0,0                | 2,2 |
| Aktywa wyłączone z licznika wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką (uwzględnione w mianowniku)                                                                                |                                                                                                                                                                    |                                                                                   |       |                          |                    |     |                                                                                   |     |                          |                    |     |                                                        |      |                          |                    |     |
| 13                                                                                                                                                                                          | Instrumenty pochodne                                                                                                                                               | 0,3                                                                               |       |                          |                    |     |                                                                                   |     |                          |                    |     |                                                        |      |                          |                    |     |
| 14                                                                                                                                                                                          | Pożyczki międzybankowe na żądanie                                                                                                                                  | 159,5                                                                             |       |                          |                    |     |                                                                                   |     |                          |                    |     |                                                        |      |                          |                    |     |

|                                                                                                                                          |                                                                       |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 15                                                                                                                                       | Srodki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi            | 28,2           |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16                                                                                                                                       | Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)                              | 2 607,5        |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 17                                                                                                                                       | <b>AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU</b>                        | <b>3 845,4</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <u>Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką</u> |                                                                       |                |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 18                                                                                                                                       | <b>AKTYWA OGÓŁEM WYLĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA</b> | <b>5 124,5</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 19                                                                                                                                       | <b>AKTYWA OGÓŁEM</b>                                                  | <b>8 969,9</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Tabela 4.5.9. Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w % - w odniesieniu do stanu (stock) [Wzór 9.2]

|                                                                |                                                                                                                                                                            | a                                                                                                                 | b     | c                                                                                                                                        |  | d                        | e                  | f                                                                                                                 | g     | h                                                                                                                                        | i                  | aa                                                                                                                | ab     | ac                                                                                                                                       |       | ad                       | ae                 | af    |                                                 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------|--------------------|-------|-------------------------------------------------|
| % (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku) |                                                                                                                                                                            | 2025-12-31                                                                                                        |       |                                                                                                                                          |  |                          |                    |                                                                                                                   |       |                                                                                                                                          |                    |                                                                                                                   |        |                                                                                                                                          |       |                          |                    |       |                                                 |
|                                                                |                                                                                                                                                                            | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                                                                                    |       |                                                                                                                                          |  |                          |                    | Adaptacja do zmian klimatu (CCA)                                                                                  |       |                                                                                                                                          |                    | OGÓŁEM (CCM + CCA)                                                                                                |        |                                                                                                                                          |       |                          |                    |       | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem |
|                                                                |                                                                                                                                                                            | 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 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) |                    |                                                                                                                   |        | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna 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 |       |                                                 |
| 1                                                              | Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką                                                                                                                        | 13,23%                                                                                                            | 0,45% | 0,00%                                                                                                                                    |  | 0,00%                    | 0,06%              | 0,00%                                                                                                             | 0,00% | 0,00%                                                                                                                                    |                    | 0,00%                                                                                                             | 13,24% | 0,45%                                                                                                                                    | 0,00% |                          | 0,00%              | 0,06% | 42,87%                                          |
| 2                                                              | Wskaźnik zielonych aktywów                                                                                                                                                 | 3,39%                                                                                                             | 0,45% | 0,00%                                                                                                                                    |  | 0,00%                    | 0,06%              | 0,00%                                                                                                             | 0,00% | 0,00%                                                                                                                                    |                    | 0,00%                                                                                                             | 3,39%  | 0,45%                                                                                                                                    | 0,00% |                          | 0,00%              | 0,06% | 42,87%                                          |
| 3                                                              | Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej          | 55,07%                                                                                                            | 0,00% | 0,00%                                                                                                                                    |  | 0,00%                    | 0,00%              | 0,00%                                                                                                             | 0,00% | 0,00%                                                                                                                                    |                    | 0,00%                                                                                                             | 55,07% | 0,00%                                                                                                                                    | 0,00% |                          | 0,00%              | 0,00% | 7,66%                                           |
| 4                                                              | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                                  | 31,24%                                                                                                            | 0,00% | 0,00%                                                                                                                                    |  | 0,00%                    | 0,00%              |                                                                                                                   |       |                                                                                                                                          |                    |                                                                                                                   | 31,24% | 0,00%                                                                                                                                    | 0,00% |                          | 0,00%              | 0,00% | 6,75%                                           |
| 5                                                              | 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%                                           |
| 6                                                              | Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej | 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%                                           |

Tabela 4.5.10. Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w % - w odniesieniu do przepływu (flow) [Wzór 9.2]

|                                                                |                                                                                                                                                                            | a                                                                                                                                        | b     | c                                               |  | d                        | e                  | f                                                                                                                                        | g     | h                                               | i | aa                                                                                                                                       | ab     | ac    |                                                 | ad | ae                       | af                                              |                    |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|--|--------------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------------------------------------------------|----|--------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|
| % (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku) |                                                                                                                                                                            | 2025-12-31                                                                                                                               |       |                                                 |  |                          |                    |                                                                                                                                          |       |                                                 |   |                                                                                                                                          |        |       |                                                 |    |                          |                                                 |                    |
|                                                                |                                                                                                                                                                            | 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) |       |                                                 |   | Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki (zgodna 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 |
| 1                                                              | Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką                                                                                                                        | 23,47%                                                                                                                                   | 2,19% | 0,00%                                           |  | 0,00%                    | 0,09%              | 0,01%                                                                                                                                    | 0,00% | 0,00%                                           |   | 0,00%                                                                                                                                    | 23,48% | 2,19% | 0,00%                                           |    | 0,00%                    |                                                 | 0,09%              |
| 2                                                              | Wskaźnik zielonych aktywów                                                                                                                                                 | 10,43%                                                                                                                                   | 2,19% | 0,00%                                           |  | 0,00%                    | 0,09%              | 0,01%                                                                                                                                    | 0,00% | 0,00%                                           |   | 0,00%                                                                                                                                    | 10,44% | 2,19% | 0,00%                                           |    | 0,00%                    | 0,09%                                           | 23,55%             |
| 3                                                              | Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej          | 54,78%                                                                                                                                   | 0,00% | 0,00%                                           |  | 0,00%                    | 0,00%              | 0,00%                                                                                                                                    | 0,00% | 0,00%                                           |   | 0,00%                                                                                                                                    | 54,78% | 0,00% | 0,00%                                           |    | 0,00%                    | 0,00%                                           | 5,61%              |
| 4                                                              | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi                                                                                                                  | 33,58%                                                                                                                                   | 0,00% | 0,00%                                           |  | 0,00%                    | 0,00%              |                                                                                                                                          |       |                                                 |   |                                                                                                                                          | 33,58% | 0,00% | 0,00%                                           |    | 0,00%                    | 0,00%                                           | 4,57%              |
| 5                                                              | 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%              |
| 6                                                              | Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej | 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%              |

Tabela 4.5.11. Tabela podsumowująca – wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką, w % [Wzór 9.3]

|                                                                                | Kluczowy wskaźnik wyników |                            |                                                                | % pokrycia<br>(w aktywach ogółem) * |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                                | Łagodzenie zmian klimatu  | Adaptacja do zmian klimatu | Ogółem (łagodzenie zmian klimatu + adaptacja do zmian klimatu) |                                     |
| Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do stanu     | 0,45%                     | 0,00%                      | 0,45%                                                          | 42,87%                              |
| Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką w odniesieniu do przepływu | 2,19%                     | 0,00%                      | 2,19%                                                          | 23,55%                              |

\* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem BTAR aktywach banku ogółem

Tabela 4.5.12 Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 [Wzór 10]

|    | 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                             | 1,18                                 | 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 | 0,05                                 | n/d                                                                        | n/d                                                                       | n/d                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 8  |                                                                                                          | Gospodarstwa domowe                                       | 0,01                                 | 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                                          | 0,01                                 | 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                                                                                                                                                 |

W tabeli 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 wprowadzenie regulacji „Zasady identyfikacji ekspozycji dla klientów instytucjonalnych w zakresie kwalifikacji i zgodności według kryteriów Taksonomii UE” w grudniu 2024, ocena zgodności według kryteriów technicznych Taksonomii UE nie została jeszcze przeprowadzona wg stanu na 31 grudnia 2025).

Tabela 4.5.13 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania [Wzór 3] w mln EUR

| a      |                                              | b                       | c                                             | d                                       | e               | f                                                                                                         | g                              |
|--------|----------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Sektor |                                              | Sektory NACE (minimum)* | Wartość bilansowa brutto portfela (w mln EUR) | Wskaźnik dostosowania**                 | Rok odniesienia | Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050, w %<br>*** | Cel (rok odniesienia + 3 lata) |
| 1      | Energia                                      | 27.12                   | 0,00                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
|        |                                              | 33.14                   | 0,18                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
|        |                                              | 35.11                   | 7,22                                          | 0,685 t CO2 na MWh                      | 2022            | 663%                                                                                                      | brak określonego celu          |
|        |                                              | 35.14                   | 14,13                                         | 0,789 t CO2 na MWh                      | 2022            | 310%                                                                                                      | brak określonego celu          |
|        |                                              | 43.21                   | 0,00                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
| 2      | Spalanie paliw kopalnych                     | 08.12                   | 0,02                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
|        |                                              | 19.20                   | 8,43                                          | 104,4 kg CO2 na ekwiwalent baryłki ropy | 2022            | 1083%                                                                                                     | brak określonego celu          |
|        |                                              | 20.14                   | 0,03                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
|        |                                              | 35.21                   | 1,14                                          | brak danych                             | brak danych     | brak danych                                                                                               | brak danych                    |
|        |                                              | 46.12                   | 0,00                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
| 3      | Motoryzacja                                  | 29.2                    | 9,47                                          | 0%                                      | brak danych     | 100%                                                                                                      | brak określonego celu          |
| 4      | Lotnictwo                                    | n/d                     | 0,00                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
| 5      | Transport morski                             | 52                      | 0,09                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
| 6      | Produkcja cementu, żużłu i wapna             | 23.61                   | 4,44                                          | 1,448 t CO2 na t produkcji              | 2022            | 257%                                                                                                      | brak określonego celu          |
|        |                                              | 23.63                   | 15,78                                         | 1,448 t CO2 na t produkcji              | 2022            | 257%                                                                                                      | brak określonego celu          |
| 7      | Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali | 7.29                    | 11,84                                         | brak danych                             | brak danych     | brak danych                                                                                               | brak danych                    |
|        |                                              | 25.1                    | 5,01                                          | brak danych                             | brak danych     | brak danych                                                                                               | brak danych                    |
|        |                                              | 46.71                   | 0,90                                          | brak danych                             | brak danych     | brak danych                                                                                               | brak danych                    |
|        |                                              | 46.72                   | 0,07                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |
| 8      | Chemikalia                                   | 20                      | 0,25                                          | n/d                                     | n/d             | n/d                                                                                                       | n/d                            |

Objaśnienie: Bank określił i porównał średnie portfelowe wskaźniki dostosowania do celów MAE na rok 2030 dla grup ekspozycji przekraczających na dzień sprawozdawczy 1 mln EUR oraz dla tych ekspozycji, dla których dostępne były stosowne dane źródłowe.

\* Wg wykazu sektorów NACE wynikających ze Wzoru 3 z Rozporządzenia.

\*\* Uwzględniono wskaźniki wynikające ze Wzoru 3 z Rozporządzenia.

\*\*\* Wartość brakująca na dany moment do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050, w % (w odniesieniu do każdego wskaźnika).

W ramach Tabeli 4.5.13 Bank ujawnia informacje o oszacowanych wskaźnikach dostosowania swojego portfela aktywów finansowych (głównie kredytów i obligacji) dla przedsiębiorstw do celów dekarbonizacyjnych dla gospodarki światowej określonych przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE).

Bank zwraca uwagę, że jedynie 1% całego portfela kredytowego Banku kwalifikuje się do branż wysokoemisyjnych podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

Bank przyjął następujące założenia metodyczne do opracowania ujawnień dotyczących wskaźników dostosowania do celów klimatycznych MAE:

- 1) dla nielicznych klientów, którzy zaraportowali własne emisje GHG oraz informacje o wolumenach produkcji, Bank oszacował wskaźniki intensywności emisji na bazie danych zaraportowanych przez danego klienta,
- 2) dla pozostałych ekspozycji w portfelu Bank oszacował wskaźniki intensywności emisji GHG i ewentualne inne wskaźniki dostosowania na bazie informacji branżowych dla Polski dostępnych w Eurostat lub w GUS,
- 3) Bank ustalił cele klimatyczne MAE na rok 2030 na podstawie informacji opublikowanych przez MAE w ramach raportu „Net Zero by 2050 Scenario”.

W związku z zanedbywalnym udziałem branż wysokoemisyjnych podlegających raportowaniu we wzorze ujawnieniowym dotyczącym wskaźników dostosowania Bank nie ustalił dla tej części specyficznych celów dekarbonizacyjnych w horyzoncie 3-letnim.

## 5. Fundusze własne

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

**Fundusze własne** Banku składają się z:

- 1) kapitału podstawowego Tier I, który obejmuje:
  - a) kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
- 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) różnica między ceną emisyjną a wartością nominalną emitowanych przez Bank instrumentów kapitałowych (agio emisyjne),
- 8) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, które stanowią:
  - a) wartości niematerialne i prawne z wyjątkiem ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja Banku, jego niewypłacalność lub likwidacja,
  - b) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
  - c) 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,

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

|                |                                                                                   | Bilans zgodnie z<br>opublikowanym<br>sprawozdaniem<br>finansowym | Pozycje<br>ujmowane<br>w<br>regulacyjnych<br>funduszach<br>własnych |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
|                |                                                                                   | 2025-12-31                                                       |                                                                     |
| Aktywa         |                                                                                   |                                                                  |                                                                     |
| 1              | Wartości niematerialne                                                            | 146,05                                                           | 55,47                                                               |
| 2              | Akcje własne                                                                      | 0,00                                                             | 0,00                                                                |
| 3              | Aktywa ogółem                                                                     | 146,05                                                           | 55,47                                                               |
| Zobowiązania   |                                                                                   |                                                                  |                                                                     |
| 1              | Zobowiązania podporządkowane                                                      | 343,84                                                           | 292,32                                                              |
| 2              | Pożyczki podporządkowane                                                          | 410,26                                                           | 409,96                                                              |
| 3              | Zobowiązania ogółem                                                               | 754,10                                                           | 702,28                                                              |
| Kapitał własny |                                                                                   |                                                                  |                                                                     |
| 1              | Kapitał podstawowy                                                                | 613,26                                                           | 613,26                                                              |
| 2              | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                        | 357,00                                                           | 357,00                                                              |
| 3              | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                           | 108,91                                                           | 106,22                                                              |
| 4              | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                           | 69,73                                                            | 69,73                                                               |
|                | -Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                | 38,24                                                            | 38,24                                                               |
|                | - Pozostałe                                                                       | 31,49                                                            | 31,49                                                               |
| 5              | Wynik roku bieżącego                                                              | 121,69                                                           | 82,60                                                               |
| 6              | Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej           |                                                                  | 8,57                                                                |
| 7              | Kapitał własny ogółem                                                             | 1 270,60                                                         | 1 237,39                                                            |
| 8              | Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej                        |                                                                  | -4,77                                                               |
| 9              | Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych                            |                                                                  | -9,59                                                               |
| 10             | Fundusze własne ogółem przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego |                                                                  | 1 869,84                                                            |

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 |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b> |                                                                                                                                                             |                 |                                                                                                                    |
| 1                                                                  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                            | 623,04          | b)                                                                                                                 |
|                                                                    | w tym: instrument typu 1                                                                                                                                    |                 |                                                                                                                    |
|                                                                    | 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)                                                                                         | 484,93          | e)                                                                                                                 |
| EU-3a                                                              | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                            | 38,24           | f)                                                                                                                 |
| 4                                                                  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I | 0,00            |                                                                                                                    |
| EU-5a                                                              | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                  | 82,60           |                                                                                                                    |
| <b>6</b>                                                           | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                              | <b>1 228,82</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |                                                                                                                                                             |                 |                                                                                                                    |
| 7                                                                  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                   | -4,77           |                                                                                                                    |
| 8                                                                  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                  | -55,47          | 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)                                                                                                                                                                              | 0,00 |    |
| 17 | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                                | 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 obrotowy (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,00  |    |
| EU-25b | Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna) | 0,00  |    |
| 27     | Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                             | 0,00  |    |
| 27a    | Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -9,59 |    |

|                                                      |                                                                                                                                                            |                 |    |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|
| 28                                                   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                         | <b>-69,83</b>   |    |
| 29                                                   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                           | <b>1 158,99</b> |    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>         |                                                                                                                                                            |                 |    |
| 30                                                   | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio 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            |    |
| <b>36</b>                                            | <b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                              | <b>409,96</b>   |    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b> |                                                                                                                                                            |                 |    |
| 37                                                   | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)   | 0,00            |    |

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                 |    |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|
| 38                                  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | 0,00            |    |
| 39                                  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00            |    |
| 40                                  | Posiadane przez instytucję 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                                  | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <b>0,00</b>     |    |
| 44                                  | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>409,96</b>   |    |
| 45                                  | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>1 568,95</b> |    |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                 |    |
| 46                                  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                           | 292,32          | d) |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |  |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--|
| 47                                          | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR                                                                                                                                              | 0,00          |  |
| EU-47a                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      | 0,00          |  |
| EU-47b                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      | 0,00          |  |
| 50                                          | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 8,57          |  |
| <b>51</b>                                   | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>300,89</b> |  |
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |  |
| 52                                          | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)                                                                                                                                                   | 0,00          |  |
| 53                                          | 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna) | 0,00            |  |
| EU-56a                                                 | Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)                                                                                                                                                                     | 0,00            |  |
| EU-56b                                                 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                                                                               | 0,00            |  |
| 57                                                     | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>0,00</b>     |  |
| 58                                                     | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>300,89</b>   |  |
| 59                                                     | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>1 869,84</b> |  |
| 60                                                     | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>6 470,03</b> |  |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                 |  |
| 61                                                     | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 17,91%          |  |
| 62                                                     | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 24,25%          |  |
| 63                                                     | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 28,90%          |  |
| 64                                                     | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                                                                   | 8,25%           |  |
| 65                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                                                                             | 2,50%           |  |
| 66                                                     | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                                                                               | 1,00%           |  |
| 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                                                                 | <b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>                                                                                                                                                         | 13,41% |  |
| <b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |  |
| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |  |
| 72                                                                 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)     | 45,39  |  |
| 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) | 17,67  |  |
| 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)                                         | 0,00   |  |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |  |
| 76                                                                 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)                                                                                                                                            | 8,57   |  |

|    |                                                                                                        |       |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|
| 77 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową | 70,34 |  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--|

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] w mln zł

| Instrumenty kapitałowe |                                                                                                                                      | 2025                                                                                                                         |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                                                                                                                      | Informacje jakościowe lub ilościowe                                                                                          |
| 1                      | Emitent                                                                                                                              | SGB-Bank S.A.                                                                                                                |
| 2                      | Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)                          | -                                                                                                                            |
| 2a                     | Emisja publiczna lub niepubliczna                                                                                                    | niepubliczna; z wyjątkiem serii AP - oferta publiczna (subskrypcja prywatna)                                                 |
| 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           | nie                                                                                                                          |
|                        | <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>                                                                                             |                                                                                                                              |
| 4                      | Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR                                      | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                    |
| 5                      | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym                                                           | Kapitał podstawowy Tier 1                                                                                                    |
| 6                      | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym                | Poziom jednostkowy                                                                                                           |
| 7                      | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)                                                                     | akcje imienne zwykłe                                                                                                         |
| 8                      | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 6 132,60                                                                                                                     |
| 9                      | Wartość nominalna instrumentu                                                                                                        | 100 zł za jedną akcję                                                                                                        |
| EU-9a                  | Cena emisyjna                                                                                                                        | 100 zł za jedną akcję,<br>z wyjątkiem serii U (111,11 zł za jedną akcję)<br>oraz serii AD + serii AE (128 zł za jedną akcję) |
| EU-9b                  | Cena wykupu                                                                                                                          | nie dotyczy                                                                                                                  |
| 10                     | Klasyfikacja księgowa                                                                                                                | kapitał własny                                                                                                               |
| 11                     | Pierwotna data emisji                                                                                                                | Seria A 1990-11-12; 17 500 akcji                                                                                             |
|                        |                                                                                                                                      | Seria B 1991-12-10; 1 000 akcji                                                                                              |
|                        |                                                                                                                                      | Seria C 1991-12-10; 8 100 akcji                                                                                              |
|                        |                                                                                                                                      | Seria D 1991-12-10; 1 000 akcji                                                                                              |
|                        |                                                                                                                                      | Seria E 1992-12-17; 28 150 akcji                                                                                             |
|                        |                                                                                                                                      | Seria F 1992-12-17; 44 250 akcji                                                                                             |

|  |                                      |
|--|--------------------------------------|
|  | Seria F1 1993-05-27; 3 050 akcji     |
|  | Seria G 1993-05-27; 950 akcji        |
|  | Seria H 1995-10-26; 10 000 akcji     |
|  | Seria I 1996-04-03; 40 853 akcji     |
|  | Seria I1 1996-06-26; 738 akcji       |
|  | Seria J 1996-12-17; 7 865 akcji      |
|  | Seria J1 1997-06-26; 240 akcji       |
|  | Seria K 1996-12-17; 16 544 akcji     |
|  | Seria L 1997-06-26; 17 330 akcji     |
|  | Seria M 1997-06-26; 5 430 akcji      |
|  | Seria N 1997-12-10; 17 000 akcji     |
|  | Seria O 1998-06-26; 12 840 akcji     |
|  | Seria P 1999-06-29; 6 257 akcji      |
|  | Seria R 1999-06-29; 153 akcji        |
|  | Seria S 2000-06-20; 1 200 akcji      |
|  | Seria T 2000-12-28; 35 779 akcji     |
|  | Seria U 2000-12-28; 88 754 akcji     |
|  | Seria W 2002-03-26; 149 173 akcji    |
|  | Seria X 2004-06-22; 17 241 akcji     |
|  | Seria Y 2006-06-27; 53 446 akcji     |
|  | Seria Z 2007-06-26; 185 350 akcji    |
|  | Seria AA 2008-06-25; 159 585 akcji   |
|  | Seria AB 2009-06-23; 168 110 akcji   |
|  | Seria AC 2010-06-29; 112 762 akcji   |
|  | Seria AD 2011-06-28; 226 779 akcji   |
|  | Seria AE 2011-06-28; 126 884 akcji   |
|  | Seria AF 2012-04-13; 333 246 akcji   |
|  | Seria AG 2012-06-28; 103 457 akcji   |
|  | Seria AH 2013-06-25; 206 531 akcji   |
|  | Seria AI 2014-12-31; 111 492 akcji   |
|  | Seria AJ 2015-12-31; 163 034 akcji   |
|  | Seria AK 2017-01-30; 174 486 akcji   |
|  | Seria AL 2017-08-18; 381 907 akcji   |
|  | Seria AM 2019-01-14; 75 365 akcji    |
|  | Seria AN 2019-06-12; 1 000 000 akcji |

|        |                                                                                                      |                                      |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|        |                                                                                                      | Seria AO 2021-12-29; 100 000 akcji   |
|        |                                                                                                      | Seria AP 2022-09-19; 1 918 770 akcji |
| 12     | Wieczyste czy terminowe                                                                              | wieczyste                            |
| 13     | Pierwotny termin zapadalności                                                                        | brak terminu zapadalności            |
| 14     | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru       | nie dotyczy                          |
| 15     | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu                             | nie dotyczy                          |
| 16     | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy                                                               | nie dotyczy                          |
|        | <i>Kupony / dywidendy</i>                                                                            |                                      |
| 17     | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon                                                | Zmienna dywidenda                    |
| 18     | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik                                                      | nie dotyczy                          |
| 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                                                                            | nie                                  |
| 31     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość | nie dotyczy                          |
| 32     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo                                       | nie dotyczy                          |
| 33     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo                                       | nie dotyczy                          |
| 34     | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość    | nie dotyczy                          |

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

| Instrumenty kapitałowe |                                                                                                                                      | 2025                      |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                        |                                                                                                                                      | BPW                       |
| 1                      | Emitent                                                                                                                              | SGB-Bank S.A.             |
| 2                      | Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)                          | brak                      |
| 2a                     | Emisja publiczna lub niepubliczna                                                                                                    | niepubliczna              |
| 3                      | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument                                                                                  | Prawo polskie             |
| 3a                     | Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujących organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji         | tak                       |
|                        | <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>                                                                                             |                           |
| 4                      | Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR                                      | Kapitał Tier 2            |
| 5                      | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym                                                           | Kapitał Tier 2            |
| 6                      | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym                | Poziom jednostkowy        |
| 7                      | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez poszczególne systemy prawne)                                                             | Obligacje podporządkowane |
| 8                      | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 292,32                    |
| 9                      | Wartość nominalna instrumentu                                                                                                        | 340,35                    |
| EU-9a                  | Cena emisyjna                                                                                                                        | 1000 zł za 1 obligację    |
| EU-9b                  | Cena wykupu                                                                                                                          | 1000 zł za 1 obligację    |

|        |                                                                                                |                                    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 10     | Klasyfikacja księgowa                                                                          | Zobowiązanie – koszt zamortyzowany |
| 11     | Pierwotna data emisji                                                                          | Seria G 6.05.2019                  |
|        |                                                                                                | Seria H 3.07.2019                  |
|        |                                                                                                | Seria I 13.06.2022                 |
| 12     | Wieczyste czy terminowe                                                                        | terminowe                          |
| 13     | Pierwotny termin zapadalności                                                                  | Seria G 6.05.2029                  |
|        |                                                                                                | Seria H 3.07.2019                  |
|        |                                                                                                | Seria I 13.06.2037                 |
| 14     | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru | nie                                |
| 15     | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu                       | nie dotyczy                        |
| 16     | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy                                                         | nie dotyczy                        |
|        | <i>Kupony / dywidendy</i>                                                                      |                                    |
| 17     | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon                                          | stopa zmienna                      |
| 18     | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik                                                | Seria G WIBOR6M+290                |
|        |                                                                                                | Seria H WIBOR6M+145                |
|        |                                                                                                | Seria I WIBOR6M+350                |
| 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                                                                       | niezamienny                        |
| 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                                                                                                                                            | nie                                                                                                                        |
| 31     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość                                                                 | nie dotyczy                                                                                                                |
| 32     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo                                                                                                       | nie dotyczy                                                                                                                |
| 33     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo                                                                                                       | nie dotyczy                                                                                                                |
| 34     | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość                                                                    | nie dotyczy                                                                                                                |
| 34a    | Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)                                                                                              | nie dotyczy                                                                                                                |
| EU-34b | Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym                                                                                       | 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 |
| 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                                                                                                                |

Tabela 5.5. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych – pożyczki podporządkowane [wzór EU CCA] w mln zł

| Instrumenty kapitałowe |                                                                                                                                      | 2025                                                                                           |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                                                                                                                      | Pożyczki podporządkowane                                                                       |
| 1                      | Emitent                                                                                                                              | SGB-Bank S.A.                                                                                  |
| 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                                                                                            |
|                        | <i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>                                                                                             | 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 określone 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                                                                              |
|        | <i>Kupony / dywidendy</i>                                                                      | <i>Kupony</i>                                                                            |
| 17     | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon                                          | Stopa zmienna                                                                            |
| 18     | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik                                                | WIBOR6M+150                                                                              |
| 19     | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy                                           | Nie dotyczy                                                                              |
| EU-20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)                  | W pełni uznaniowe                                                                        |
| EU-20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)                    | W pełni uznaniowe                                                                        |
| 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- metodą wskaźnika bazowego (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 uproszczoną określoną w tytule VI, część III CRR.

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

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

|        |                                                                       | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) |            | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|--------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------|--------------------------------------------|
|        |                                                                       | a                                        | b          | c                                          |
|        |                                                                       | 2025-12-31                               | 2024-12-31 | 2025-12-31                                 |
| 1      | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)       | 5 624,24                                 | 4 967,80   | 449,94                                     |
| 2      | W tym metoda standardowa                                              | 5 624,24                                 | 4 967,80   | 449,94                                     |
| 6      | Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR                                    | 2,93                                     | 1,85       | 0,23                                       |
| 7      | W tym metoda standardowa                                              | 2,93                                     | 1,85       | 0,23                                       |
| 9      | W tym pozostałe CCR                                                   | 2,68                                     | 1,84       | 0,21                                       |
| 10     | Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA   | 0,24                                     | 0,01       | 0,02                                       |
| EU 10c | W tym metoda uproszczona                                              | 0,24                                     | 0,01       | 0,02                                       |
| 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                                       |
| EU 21a | W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)                           | 0,00                                     | 0,00       | 0,00                                       |
| EU-22a | Duże ekspozycje                                                       | 0,00                                     | 0,00       | 0,00                                       |
| 24     | Ryzyko operacyjne                                                     | 842,87                                   | 875,49     | 67,43                                      |
| 25     | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 17,67                                    | 106,30     | 1,41                                       |
| 29     | <b>Ogółem</b>                                                         | 6 470,03                                 | 5 845,14   | 517,60                                     |

Usunięte wiersze od nr 3-4, EU-4a, 5, 8, EU-8a, EU-10a-b, 11-14, 16-19, EU-19a, 21,22,23 EU-24a, 26-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku

Na 31 grudnia 2025 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 niestosowanie metody IRB. Bank stosuje metodę standardową.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe BIC (*Business Indicator Component*) zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31.12.2025 r. wynosiła 67,43 mln zł.

Tabela 6.2.a. Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe [Wzór EU OR2] w mln zł

|             |                                                                                                                                | a         | b         | c         | d               |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
|             | Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe                                                                                    | 2025      | 2024      | 2023      | Wartość średnia |
| <b>1</b>    | <b>Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)</b>                                                                 |           |           |           | 350,36          |
| <b>EU 1</b> | <b>ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)</b>   |           |           |           | 350,36          |
| 1a          | Przychody z tytułu odsetek i leasingu                                                                                          | 1 886,90  | 1 845,41  | 1 853,40  | 1 861,90        |
| 1b          | Koszty z tytułu odsetek i leasingu                                                                                             | 1 460,44  | 1 528,34  | 1 552,75  | 1 513,85        |
| 1c          | Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów                                                                                       | 37 213,80 | 34 421,21 | 31 148,95 | 34 261,32       |
| 1d          | Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy                                                                      | 2,79      | 2,31      | 1,82      | 2,31            |
| <b>2</b>    | <b>Składnik dotyczący usług (SC)</b>                                                                                           |           |           |           | 188,47          |
| 2a          | Przychody z tytułu opłat i prowizji                                                                                            | 69,24     | 69,43     | 64,86     | 67,84           |
| 2b          | Koszty z tytułu opłat i prowizji                                                                                               | 12,82     | 7,20      | 6,85      | 8,96            |
| 2c          | Pozostałe przychody operacyjne                                                                                                 | 144,68    | 113,63    | 103,58    | 120,63          |
| 2d          | Pozostałe koszty operacyjne                                                                                                    | 88,88     | 79,27     | 72,16     | 80,10           |
| <b>3</b>    | <b>Składnik finansowy (FC)</b>                                                                                                 |           |           |           | 23,08           |
| 3a          | Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TB)                                                          | 0,20      | 1,38      | 0,92      | 0,83            |
| 3b          | Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BB)                                                           | 27,50     | 23,50     | 15,74     | 22,25           |
| EU 3c       | Ujęcie stosowane do ustalenia granicy pomiędzy portfelem bankowym a portfelem handlowym (ujęcie ostrożnościowe lub rachunkowe) |           |           |           |                 |
| <b>4</b>    | <b>Wskaźnik biznesowy</b>                                                                                                      |           |           |           | 561,92          |
| <b>5</b>    | <b>Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)</b>                                                           |           |           |           | 67,43           |

Usunięto wiersze 6a, 6b, EU 6c, ponieważ nie występuje w Banku wyłączona zbywalna działalność oraz brak połączeń/przejęć podmiotów w okresie 2023-2025.

Tabela 6.2.b. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem [wzór EU OR3] w mln zł

|          |                                                                                   | <b>a</b> |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>1</b> | Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)                     | 67,43    |
| <b>3</b> | Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (OROF) | 67,43    |
| <b>4</b> | Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)                                       | 842,87   |

Usunięto wiersz EU 1 ze względu na brak wymogów w zakresie funduszy własnych według alternatywnej metody standardowej zgodnie z art. 314 ust. 4

## 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, bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 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%,
- 4) specyficzny dla danej instytucji bufor antycykliczny: 1%.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym oraz na podstawie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego od dnia 25.09.2025 wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko instytucji. 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 Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego od dnia 18 marca 2020 r. bufor ryzyka systemowego dla ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie obowiązuje.

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF. W 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 2025 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

|     |                        | 2025                                          |                              |                                                           |        |                                    |                                               |                                     |
|-----|------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------|------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
|     |                        | 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                 | 4 837,53                                      | 4 837,53                     | 365,92                                                    | 365,92 | 4 574,06                           | 100,00%                                       | 1,00%                               |
| 020 | Ogółem                 | 4 837,53                                      | 4 837,53                     | 365,92                                                    | 365,92 | 4 574,06                           |                                               |                                     |

Usunięte kolumny od nr 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

|   |                                                                      |  | 2025     |
|---|----------------------------------------------------------------------|--|----------|
|   |                                                                      |  | a        |
| 1 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    |  | 6 470,03 |
| 2 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           |  | 1,00%    |
| 3 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego |  | 64,70    |

## 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

|        |                                                                                                                      | <b>a</b>                         |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
|        |                                                                                                                      | <b>Kwota mająca zastosowanie</b> |
| 1      | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                            | 37 785,30                        |
| 8      | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                             | 3,24                             |
| 10     | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | 691,70                           |
| EU-11a | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR) | -6 855,26                        |
| 12     | Inne korekty                                                                                                         | -55,47                           |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                          | 31 569,51                        |

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

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

|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | Ekspozycje wskaźnika dźwigni<br>określone w CRR |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | 2025-12-31                                      | 2024-12-31       |
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b> |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| 1                                                                         | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)                                                                                                   | 37 785,30                                       | 34 981,67        |
| 6                                                                         | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                                               | -55,47                                          | -53,28           |
| 7                                                                         | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)                                                                                                                              | 37 729,83                                       | 34 928,40        |
| <b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                        |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| 8                                                                         | Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 2,24                                            | 1,90             |
| 9                                                                         | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR                                                | 1,01                                            | 0,55             |
| 13                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                                                                                                                                              | 3,24                                            | 2,45             |
| <b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>                                      |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| 19                                                                        | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto                                                                                                                                            | 1 016,87                                        | 828,72           |
| 20                                                                        | Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego                                                                                                                                            | -325,18                                         | -418,59          |
| 22                                                                        | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>                                                                                                                                                                        | 691,70                                          | 410,13           |
| <b>Ekspozycje wyłączone</b>                                               |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| EU-22a                                                                    | Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) oraz ca) CRR                                                                                                     | -6 855,26                                       | -54,92           |
| EU-22m                                                                    | <b>Ekspozycje wyłączone ogółem</b>                                                                                                                                                                     | -6 855,26                                       | -54,92           |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>                              |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| 23                                                                        | <b>Kapitał Tier I</b>                                                                                                                                                                                  | <b>1 568,95</b>                                 | <b>1 418,81</b>  |
| 24                                                                        | <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>                                                                                                                                                                     | <b>31 569,51</b>                                | <b>35 286,06</b> |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                   |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                  |
| 25                                                                        | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                                                                   | <b>4,97%</b>                                    | <b>4,02%</b>     |
| 26                                                                        | Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                                          | <b>3,00%</b>                                    | <b>3,00%</b>     |
| 27                                                                        | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                                                          | <b>0,00%</b>                                    | <b>0,00%</b>     |

|        |                                               |              |              |
|--------|-----------------------------------------------|--------------|--------------|
| EU-27a | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) | <b>3,00%</b> | <b>3,00%</b> |
|--------|-----------------------------------------------|--------------|--------------|

Wiersze od 2-5, EU-8a, EU-9a, 10-12 oraz wiersze od 14 do 27 (z wyjątkiem 19,20,22, EU-22a, EU-22m,23,24,25,26,27, EU-27a) zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych 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

|       |                                                                                                                                                                                               | <b>a</b>                                            |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|       |                                                                                                                                                                                               | <b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b> |
| EU-1  | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:                               | 30 941,55                                           |
| EU-3  | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                                            | 30 941,55                                           |
| EU-5  | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                                           | 22 207,11                                           |
| EU-6  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 2 875,02                                            |
| EU-7  | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                                                                                   | 1 599,79                                            |
| EU-8  | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ADC                                                                                                                              | 2 036,61                                            |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                                         | 65,23                                               |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                                                                              | 1 091,99                                            |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                                         | 225,19                                              |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)                                                                     | 840,60                                              |

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

## 9. Najważniejsze wskaźniki

W poniższej tabeli 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          |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|
|        |                                                                                                                                                                 | 2025-12-31 | 2025-06-30 | 2024-12-31 |
|        | Dostępne fundusze własne (kwoty)                                                                                                                                |            |            |            |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                       | 1 158,99   | 1 064,88   | 1 008,84   |
| 2      | Kapitał Tier I                                                                                                                                                  | 1 568,95   | 1 474,84   | 1 418,81   |
| 3      | Łączny kapitał                                                                                                                                                  | 1 869,84   | 1 790,84   | 1 749,68   |
|        | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem                                                                                                                              |            |            |            |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                                               | 6 470,03   | 6 196,79   | 5 845,14   |
| 4a     | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego                                                                            | 6 470,03   | 6 196,79   |            |
|        | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                                                       |            |            |            |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                   | 17,91%     | 17,18%     | 17,26%     |
| 5b     | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                                 | 17,91%     | 17,18%     |            |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                | 24,25%     | 23,80%     | 24,27%     |
| 6b     | Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                                              | 24,25%     | 23,80%     |            |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                              | 28,90%     | 28,90%     | 29,93%     |
| 7b     | Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)                                                            | 28,90%     | 28,90%     |            |
|        | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |            |            |            |
| EU 7d  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                              | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7e  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                 | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| EU 7f  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                            | 0,00       | 0,00       | 0,00       |
| EU 7g  | 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 (%)                                                                                                              | 1,00%      | 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 (%)                                                                                                                                    | 3,75%      | 2,75%      | 2,75%      |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                    | 11,75%     | 10,75%     | 10,75%     |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                         | 13,41%     | 12,68%     | 12,76%     |
|        | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                |            |            |            |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                     | 31 569,51  | 30 274,30  | 35 286,06  |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                            | 4,97%      | 4,87%      | 4,02%      |

|        | <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |           |           |           |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)                                               | 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%     |
|        | <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                          |           |           |           |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                  | 0,00%     | 0,00%     | 0,00%     |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                  | 3,00%     | 3,00%     | 3,00%     |
|        | <b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>                                                                                                         |           |           |           |
| 15     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                        | 44 930,13 | 43 507,02 | 35 705,42 |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                          | 13 574,95 | 13 215,05 | 11 168,96 |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                          | 1 814,01  | 1 932,06  | 2 002,44  |
| 16     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                  | 11 760,94 | 11 283,00 | 9 166,52  |
| 17     | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                                                                                            | 382%      | 386%      | 390%      |
|        | <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                  |           |           |           |
| 18     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                          | 84 622,48 | 79 682,77 | 76 105,59 |
| 19     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                          | 47 695,98 | 45 819,72 | 43 600,10 |
| 20     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                     | 177%      | 174%      | 175%      |

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF SGB-Bank S.A. zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

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                                                                                 |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe</b>  |                                                                                                              |                                                                                   |
| 1                                                                                        | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne                                                                | 1 917,87                                                                          |
| EU-1a                                                                                    | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                         | 1 917,87                                                                          |
| 2                                                                                        | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                  | 6 470,03                                                                          |
| 3                                                                                        | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                     | 0,2964                                                                            |
| EU-3a                                                                                    | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                         | 0,2964                                                                            |
| 4                                                                                        | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                         | 31 569,51                                                                         |
| 5                                                                                        | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                      | 0,0608                                                                            |
| EU-5a                                                                                    | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                         | 0,0608                                                                            |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |                                                                                                              |                                                                                   |
| EU-7                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TREA                                                                              | 15,36                                                                             |
| EU-8                                                                                     | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 15,36                                                                             |
| EU-9                                                                                     | MREL wyrażony jako odsetek TEM                                                                               | 5,91                                                                              |

|       |                                                                                                              |      |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| EU-10 | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 5,91 |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|

Usunięte kolumny od lit. b do f - dotyczą metod niestosowanych w Banku

Usunięte wiersze od nr 6a do nr 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) |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty</b>                                                                |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |
| 1                                                                                                                                | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                    | 1 158,99                                                                          |
| 2                                                                                                                                | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                     | 409,96                                                                            |
| 3                                                                                                                                | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 4                                                                                                                                | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 5                                                                                                                                | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 6                                                                                                                                | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                              | 300,89                                                                            |
| 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                                                                                                             | 1 869,84                                                                          |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego</b>                                         |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |
| 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                                         | 18,04                                                                             |
| 15                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 16                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 17                                                                                                                               | Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                                                            | 48,03                                                                             |
| EU-17a                                                                                                                           | W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych                                                                                                                                                                   | 48,03                                                                             |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego</b>                                |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |
| 18                                                                                                                               | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą                                                                                                                                        | 1 917,87                                                                          |
| 21                                                                                                                               | Zbiór pusty w UE                                                                                                                                                                                             |                                                                                   |
| 22                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie                                                                                                                                                    | 1 917,87                                                                          |
| EU-22a                                                                                                                           | W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                        | 1 917,87                                                                          |
| <b>Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b> |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |
| 23                                                                                                                               | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                                                                     | 6 470,03                                                                          |
| 24                                                                                                                               | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                                                            | 31 569,51                                                                         |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>                                                              |                                                                                                                                                                                                              |                                                                                   |
| 25                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                                                                     | 0,2964                                                                            |
| EU-25a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                         | 0,2964                                                                            |
| 26                                                                                                                               | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                                                                      | 0,0608                                                                            |
| EU-26a                                                                                                                           | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane                                                                                                                                                         | 0,0608                                                                            |
| 27                                                                                                                               | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                                                                     | 13,41                                                                             |

Usunięte kolumny od lit. b i c - dotyczą metod niestosowanych w Banku

Usunięte wiersze nr EU-12a, EU-12b, 13, EU-13a, 14, 19, 20, 28-31, EU-31a, EU-32 - dotyczą metod niestosowanych w Bank

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                                                                                                                                                                                    | 1 158,99                                                          | 409,96 | 300,88 | 48,03               | <b>1 917,86</b> |
| 4  | Zobowiązania i fundusze własne pomniejszone o wyłączone zobowiązania                                                                                                                                              | 1 158,99                                                          | 409,96 | 300,88 | 48,03               | <b>1 917,86</b> |
| 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] | 1 158,99                                                          | 409,96 | 300,88 | 48,03               | <b>1 917,86</b> |
| 6  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 1$ rok < 2 lata                                                                                                                                                        |                                                                   |        |        |                     | <b>0,00</b>     |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 2$ lata < 5 lat                                                                                                                                                        |                                                                   |        | 300,88 | 48,03               | <b>348,91</b>   |
| 9  | w tym rezydualny termin zapadalności $\geq 10$ lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych                                                                                                          |                                                                   | 409,96 |        |                     | <b>409,96</b>   |
| 10 | w tym wieczyste papiery wartościowe                                                                                                                                                                               | 1 158,99                                                          |        |        |                     | <b>1 158,99</b> |

Usunięte wiersze nr 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.

### 10.1. Cele szacowania kapitału wewnętrznego

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

### 10.2. Szacowanie kapitału wewnętrznego

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

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

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

- 1) ryzyko kredytowe (w ramach tego obszaru ryzyko koncentracji, ryzyko kredytowe kontrahenta, ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej, ryzyko rezydualne oraz ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej lub ładu korporacyjnego) – 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 postaci obligacji emitowanych przez Skarb Państwa, NBP, banki centralne i rządy państw członkowskich oraz obligacji z zabezpieczeniem Skarbu Państwa) 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 inwestycji na rynku finansowym,
- 3) ryzyko płynności (w ramach tego obszaru ryzyko płynności śróddziennej, ryzyko finansowania, ryzyko koncentracji płynności) – wykorzystany jest test wrażliwości; zmienna zastosowana w teście to wpływ 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 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 korekty wyceny kredytowej (ryzyko CVA – ang. Credit Valuation Adjustment) – *podkategoria ryzyka rynkowego*,
- 5) ryzyko pozycji – *podkategoria ryzyka rynkowego*,
- 6) ryzyko płynności rynku (produktu) – *podkategoria ryzyka płynności*,
- 7) ryzyko bancassurance – *podkategoria ryzyka operacyjnego*,
- 8) ryzyko potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu (step-in risk) – *podkategoria ryzyka biznesowego*,
- 9) ryzyko greenwashingu – *podkategoria ryzyka reputacji*.

Kwota całkowitego kapitału wewnętrznego wyznaczana jest jako suma:

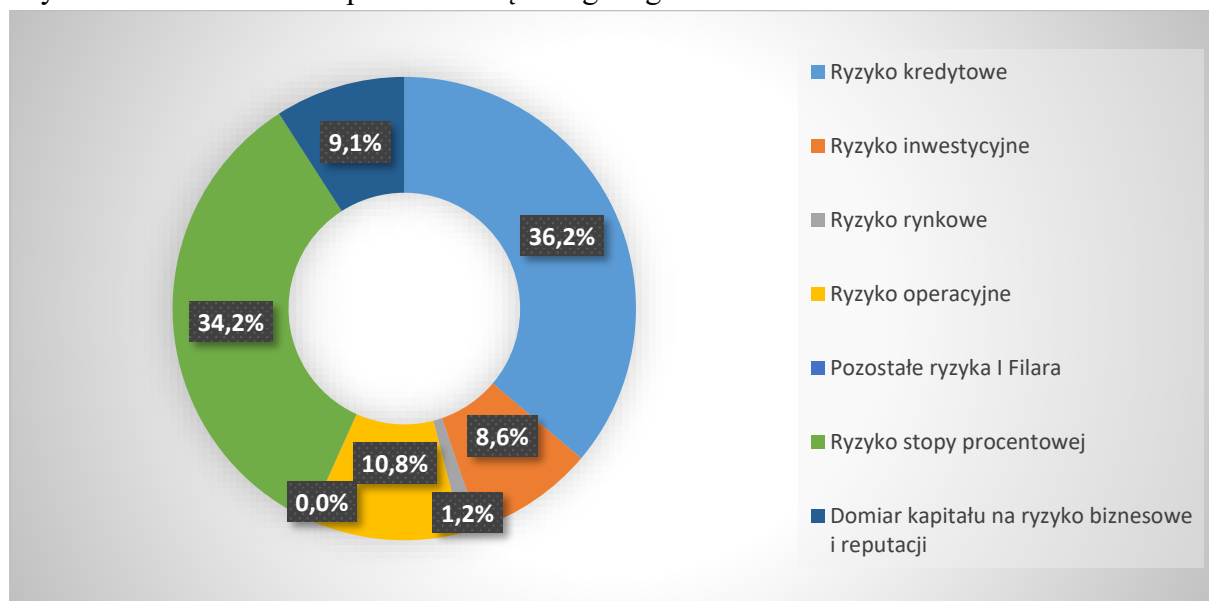
- 1) kapitału regulacyjnego (wylczanego zgodnie z rozporządzeniem CRR – Filar I) z wyłączeniem podejścia do kapitału z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) oszacowany kapitał (w odniesieniu do ryzyka rynkowego oraz ryzyka operacyjnego oszacowany domiar kapitału) na zidentyfikowane istotne ryzyka w procesie ICAAP (Filar II).

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest procesem ściśle powiązaniem 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 31.12.2025 r.



Kapitał wewnętrzny według stanu na 31.12.2025 r. wyniósł 517,48 mln zł, a wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy 15,55%, przy czym minimalny poziom określony w Polityce zarządzania kapitałami ustalony został na poziomie 11,75%.

W ciągu 2025 roku można było zaobserwować wzrost funduszy własnych m. in. w wyniku wzrostu kapitału zapasowego w kwocie 50,44mln zł oraz zaliczenia zysku za dziewięć miesięcy 2025 r. w kwocie 82,60 mln zł do kapitału podstawowego Tier I.

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 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

### **10.3. Kontrola i monitorowanie kapitału wewnętrznego**

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

- 1) wyznaczenie maksymalnego poziomu kapitału wewnętrznego w odniesieniu do funduszy własnych;
- 2) określenie minimalnego poziomu wewnętrznego łącznego współczynnika kapitałowego;
- 3) założenie, iż Bank prowadzi działalność handlową na małą skalę w rozumieniu CRR;
- 4) określenie tych wielkości i założeń stanowi główne cele strategiczne w zakresie zarządzania kapitałem.

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

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

### **10.4. 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.

### **10.5. Działania zarządcze dotyczące kapitału wewnętrznego**

Głównymi narzędziami zarządzania ryzykiem niewypłacalności w Banku są:

- 1) procedury dotyczące obszaru zarządzania kapitałowego, szacowania kapitału wewnętrznego, w szczególności Kapitałowy Plan Awaryjny,
- 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 obciążonej ryzykiem biorąc jednocześnie pod uwagę ryzyko wynikające z konieczności dodatkowego zaangażowania kapitałowego w podmioty zależne. Ponadto Bank dąży do utrzymywania nieznaczającej skali działalności handlowej, w rozumieniu CRR. Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż wyższa wartość z następujących:

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

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

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

Miarami adekwatności kapitałowej są:

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

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

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

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

## 12. Polityka wynagrodzeń

Na funkcjonującą w Banku politykę wynagradzania składają się następujące regulacje:

- 1) Polityka wynagradzania członków Rady Nadzorczej SGB-Banku S.A.;
- 2) Regulamin wynagradzania członków Zarządu SGB-Banku S.A.;
- 3) Polityka obejmująca stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.;
- 4) Polityka obejmująca stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.;
- 5) Regulamin wynagradzania pracowników;
- 6) Regulaminy premiowania;
- 7) 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, że 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 stosowanie zasad wynikających z „Polityki obejmującej stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.” oraz „Polityki obejmującej stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.”. Komitet ds. 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 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji 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 S.A. polityka wynagradzania funkcjonuje w sposób prawidłowy, sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

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

Bank identyfikuje pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zgodnie z wytycznymi zawartymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji z dnia 25 marca 2021 r. 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,
- 4) kierownicy.

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 obowiązujących regulacji obejmujących w/w osoby i zostały ustalone w sposób odpowiadający rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także z uwzględnieniem ilości i jakości świadczonej pracy w celu zapewnienia prawidłowości realizacji zadań wynikających z działalności Banku.

Łączna kwota premii dla osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych i mających wpływ na profil ryzyka w Banku za dany rok kalendarzowy nie może przekroczyć 10% zysku netto Banku ustalonego na dzień 31 grudnia roku podlegającego ocenie, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta. Wysokość puli premii dla osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych nie może przekroczyć równowartości 20% sumy rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto wszystkich osób zatrudnionych na stanowiskach kluczowych a indywidualna pula premiowa osób zatrudnionych na tych stanowiskach może wynosić maksymalnie 30% sumy rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto za okres objęty polityką w danym roku kalendarzowym.

Wysokość puli zmiennego składnika wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka (w tym również członków Zarządu) nie może przekroczyć równowartości 30% sumy rocznego wynagrodzenia zasadniczego brutto wszystkich osób uznanych za MRT a indywidualna pula premiowa może wynosić maksymalnie 60% sumy rocznego wynagrodzenia brutto za okres objęty polityką obejmującą stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka.

Gwarantowane zmienne wynagrodzenie jest zgodne z należyтым 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.

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

Proces ustalania i aktualizowania przepisów wewnętrznych Banku dotyczących zmiennych składników wynagrodzeń dokonywany jest przy udziale radców prawnych i kadry menedżerskiej Banku z HR i administracji, Zapewnienia zgodności. Politykę ocenia i modyfikuje Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Zarządu i z wykorzystaniem opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

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

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

Przy ocenie indywidualnych efektów pracy, członków Zarządu, bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe ustalone przez Radę Nadzorczą uwzględniającą 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 również 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 trzech lat, wliczając w niego rok miniony oraz dwa 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. Komitet ds. Nominacji Wynagrodzeń

po dokonaniu przez Zarząd oceny, rekomenduje Radzie Nadzorczej swoje stanowisko w zakresie zmiennego składnika dla pracowników zajmujących stanowiska wymienione w § 29 rozporządzenia i Rada Nadzorcza na najbliższym posiedzeniu wydaje swoją opinię w tym zakresie. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznawane i wypłacane są pod warunkiem spełnienia przesłanek określonych przez Zarząd. Wynagrodzenie zmienne kierującego komórką 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 również 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.

## 12.4. Zmienne składniki wynagrodzeń

Do dnia zatwierdzenia niniejszego Raportu przez Zarząd Banku, Rada Nadzorcza nie podjęła decyzji o przyznaniu i wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2025. Decyzja Rady Nadzorczej o przyznaniu i wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia za rok 2025 osobom objętym „Polityką obejmującą stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.” oraz „Polityką obejmującą stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.” zostanie podjęta po przedstawieniu przez biegłego rewidenta opinii i raportu z badania sprawozdania finansowego Banku za 2025 r. W związku z tym dane prezentowane w tabeli 12.4.1 nie uwzględniają zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2025. Ewentualne zmienne składniki wynagrodzeń przyznane i wypłacone za rok 2025 zostaną uwzględnione w kolejnym raporcie rocznym.

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.

Tabela 12.4.1. Wynagrodzenie przyznane za rok obrotowy 2025 [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                        | 15                                      | 4                                       | 30                                                        |
| 2      |                       | Wynagrodzenie stałe ogółem                                                    | 1,18                                    | 3,42                                    | 7,66                                                      |
| 3      |                       | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 1,18                                    | 3,42                                    | 7,66                                                      |
| 4      |                       | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                         |                                         |                                                           |
| EU-4a  |                       | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| 5      |                       | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| EU-5x  |                       | W tym: inne instrumenty                                                       | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| 6      |                       | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                         |                                         |                                                           |
| 7      |                       | W tym: inne formy                                                             | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| 8      |                       | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                         |                                         |                                                           |
| 9      | Wynagrodzenie zmienne | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | 15                                      | 4                                       | 30                                                        |
| 10     |                       | Wynagrodzenie zmienne ogółem                                                  | 0,00                                    | 0,45                                    | 1,04                                                      |
| 11     |                       | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 0,00                                    | 0,22                                    | 0,55                                                      |
| 12     |                       | W tym: odroczone                                                              | 0,00                                    | 0,07                                    | 0,27                                                      |
| EU-13a |                       | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| EU-14a |                       | W tym: odroczone                                                              | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |
| EU-13b |                       | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00                                    | 0,00                                    | 0,00                                                      |

|        |                               |                         |      |      |      |
|--------|-------------------------------|-------------------------|------|------|------|
| EU-14b |                               | W tym: odroczone        | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| EU-14x |                               | W tym: inne instrumenty | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| EU-14y |                               | W tym: odroczone        | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 15     |                               | W tym: inne formy       | 0,00 | 0,23 | 0,49 |
| 16     |                               | W tym: odroczone        | 0,00 | 0,07 | 0,29 |
| 17     | Wynagrodzenie ogółem (2 + 10) |                         | 1,18 | 3,87 | 8,70 |

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

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

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 odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym |
| 1  | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego                                | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 2  | W formie środków pieniężnych                                           | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 3  | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 4  | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 5  | Inne instrumenty                                                       | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 6  | Inne formy                                                             | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 7  | Funkcja zarządcza organu zarządzającego                                | 0,67                                                                                           | 0,28                                                                 | 0,39                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 8  | W formie środków pieniężnych                                           | 0,34                                                                                           | 0,16                                                                 | 0,18                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 9  | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 10 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 11 | Inne instrumenty                                                       | 0,33                                                                                           | 0,12                                                                 | 0,21                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 12 | Inne formy                                                             | 0,00                                                                                           | 0,00                                                                 | 0,00                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 13 | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla              | 0,96                                                                                           | 0,21                                                                 | 0,75                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |
| 14 | W formie środków pieniężnych                                           | 0,48                                                                                           | 0,11                                                                 | 0,37                                                                        | 0,00                                                                                                                                    |

|    |                                                                        |      |      |      |      |
|----|------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| 15 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 16 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 17 | Inne instrumenty                                                       | 0,48 | 0,10 | 0,38 | 0,00 |
| 18 | Inne formy                                                             | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19 | Pozostały określony personel                                           | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 20 | W formie środków pieniężnych                                           | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21 | Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 22 | Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 23 | Inne instrumenty                                                       | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 24 | Inne formy                                                             | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 25 | Łączna kwota                                                           | 1,63 | 0,49 | 1,14 | 0,00 |

Kolumny d, e, f, zostały usunięte, ponieważ w Banku w 2025 r. nie dokonano zmniejszeń wynagrodzeń z odroczonej wypłatą dotyczących lat poprzednich, w ramach korekty związanej z wynikami. Kolumna EU-h również została usunięta, ponieważ w Banku nie ma wynagrodzeń przyznanych za poprzednie okresy wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania.

W 2025 r. w SGB-Banku S.A. nie było osób, które otrzymały całkowite wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (Wzór EU REM4)

Tabela 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    |                                         |                                         |                           |                        |                      |                      |                      |                                         |                     | 49     |
| 2 | W tym: członkowie organu zarządzającego                          | 15                                      | 4                                       | 19                        |                        |                      |                      |                      |                                         |                     |        |
| 3 | W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla |                                         |                                         |                           | 2                      | 2                    | 2                    | 3                    | 2                                       | 19                  |        |
| 4 | W tym: pozostały określony personel                              |                                         |                                         |                           | 0                      | 0                    | 0                    | 0                    | 0                                       | 0                   |        |
| 5 | Łączne wynagrodzenie określonego personelu                       | 1,18                                    | 3,85                                    | 5,03                      | 0,58                   | 0,68                 | 0,70                 | 1,04                 | 0,71                                    | 8,70                |        |
| 6 | W tym: wynagrodzenie zmienne                                     | 0,00                                    | 0,45                                    | 0,45                      | 0,10                   | 0,10                 | 0,05                 | 0,14                 | 0,08                                    | 1,00                |        |
| 7 | W tym: wynagrodzenie stałe                                       | 1,18                                    | 3,40                                    | 4,58                      | 0,48                   | 0,58                 | 0,65                 | 0,90                 | 0,63                                    | 7,70                |        |

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 w2025 roku odpraw przyznanych beneficjentom w danym roku obrachunkowym lub odroczonych za lata poprzednie.

## **12.5. Premie**

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

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

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

Przy uruchamianiu funduszu premiowego uwzględnia się również: 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, postawy zgodniej z wartościami i zachowaniami wynikającymi z kultury organizacyjnej Banku (współpraca, zaangażowanie, odpowiedzialność i efektywna komunikacja) oraz obowiązującymi w Banku „Zasadami Etyki”.

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 obejmującą stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w SGB-Banku S.A.” oraz „Polityką obejmującą stanowiska kluczowe w SGB-Banku S.A.”

## **12.6. 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:

### **12.6.1 Opieka medyczna**

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

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

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

### **12.6.2 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 finansowanej przez pracowników, do Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń ALLIANZ Życie Polska S.A.

### **12.6.3 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 S.A.

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 współfinansuje pracodawca, a pracownicy ponoszą koszt w wysokości różnicy pomiędzy opłatą wniesioną przez pracodawcę a rzeczywistym kosztem wybranego pakietu medycznego.

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

#### **12.6.4 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) kafeтерии,
- 3) pożyczek na cele mieszkaniowe,
- 4) zapomóg losowych i socjalnych,
- 5) refundacji kosztów leczenia,
- 6) 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 Funduszu Świadczeń Socjalnych z dnia 04.03.1994 r. z późniejszymi zmianami.

#### **12.6.5 Karta sportowa**

Program MultiSport to oferta aktywności sportowo-rekreacyjnych. Karty sportowe umożliwiają pracownikom wejście do obiektów sportowych w całej Polsce, ale także usługi online, sezonowe atrakcje, dostęp do artykułów i podcastów. Karta sportowa jest finansowana przez pracownika, częściowo ze środków zgromadzonych w ramach kafeтерии.

#### **12.6.6 Dodatkowy dzień wolny za wykorzystany urlop zaległy**

Pracownicy, którzy wykorzystali urlop wypoczynkowy zgodnie z planami urlopowymi i stan urlopu zaległego na początku roku jest nie większy niż 5 dni oraz zostanie on wykorzystany do końca marca danego roku, mają prawo do jednego dodatkowego dnia wolnego z zachowaniem prawa do wynagrodzenia.

#### **12.6.7 Platforma językowa**

Pracownicy mają darmowy dostęp do platformy do nauki języków obcych na różnych poziomach. Platforma e-Tutor daje wiele możliwości, pracownicy mają dostęp 24/h, aplikacja jest mobilna, pracownicy mogą uczyć się języka angielskiego i hiszpańskiego.

Niniejszy raport, tj. „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku S.A. w Poznaniu według stanu na dzień 31.12.2025 roku” został zatwierdzony przez Zarząd SGB-Banku S.A.

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

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

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

Mirosław Skiba                      - Prezes Zarządu                      .....

Karol Wolniakowski              - Wiceprezes Zarządu              .....

Ewelina Pałubicka               - Wiceprezes Zarządu              .....

Błażej Mika                       - Wiceprezes Zarządu              .....