

Raport roczny 2023





Spis treści

List Prezesa Zarządu	5	Rozwój działalności SGB-Banku SA – najważniejsze dokonania	22
Władze SGB-Banku SA	9	System Usług SGB	22
Akcjonariat	9	Bankowość detaliczna	22
Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy	9	Aplikacja mobilna SGB Mobile	24
Rada Nadzorcza SGB-Banku SA	9	Kantor SGB – wymiana walut	24
Zarząd SGB-Banku SA	9	Bankowość Internetowa SGB24/SGB24 Biznes	24
Struktura organizacyjna i oddziały	9	Infolinia SGB	24
Kapitał ludzki	12	Ubezpieczenia	25
Struktura zatrudnienia	12	Leasing	25
Rotacja pracowników w SGB-Banku SA	12	Factoring	25
Wartości i zachowania	12	Nowy Model Sprzedaży	25
Otoczenie makroekonomiczne	15	Współpraca w zakresie kredytów	25
Gospodarka światowa	15	Współpraca w zakresie programów specjalnych	26
Gospodarka Polski	15	Gospodarka własna, działalność skarbową	26
Rynek finansowy w Polsce	17	Działalność powiernicza	27
Realizacja strategii „Otwieramy przyszłość”	19	Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientowskich rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego	28
„Otwieramy przyszłość”, czyli strategia i kolejne wyzwania	19	Współpraca z Bankami Spółdzielczymi	30
Aspiracje 2024	19	Monitoring i weryfikacja wartości zabezpieczeń	30
Marketing i komunikacja	20	Restrukturyzacja i windykacja	30
		Usługi rozliczeniowe	31
		Płatności krajowe i transgraniczne w działalności skarbowej (portfel własny Banku)	31
		HUB technologiczny	32
		Cyberbezpieczeństwo	32

Spis treści

Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	35	Załączniki	70
Cele i zasady zarządzania ryzykiem	35	Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA na dzień 31.12.2023 r.	70
Zarządzanie kapitałem	44	Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2023 r.	71
Działalność Komitetów	45	Załącznik 3. Obowiązkowe ujawnienia ilościowe dotyczące Taksonomii UE	72
System kontroli wewnętrznej	45		
Otoczenie prawne	46	Sprawozdanie finansowe	91
		Wprowadzenie do sprawozdania finansowego	91
Wyniki finansowe	48	Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta	96
Podstawowe dane finansowe	48	Bilans – aktywa	101
Fundusze własne i adekwatność kapitałowa	49	Bilans – pasywa	102
Istotne zaangażowania kapitałowe	50	Pozycje pozabilansowe	103
		Rachunek zysków i strat	104
Ujawnienia dotyczące zarządzania kwestiami ESG	52	Zestawienie zmian w kapitale własnym	105
Wprowadzenie	52	Rachunek przepływów pieniężnych	106
Podejście do określenia zakresu istotnych zagadnień ESG	52		
Opis modelu biznesowego	53		
Obszar środowiskowy (E)	53		
Obszar społeczny (S)	61		
Obszar związany z ładem korporacyjnym (G)	65		
Zarządzanie ryzykiem ESG	66		
Kultura korporacyjna	67		
Relacje z dostawcami	67		

List Prezesa Zarządu

Szanowni Państwo,

Sukces rzadko jest dziełem przypadku.

W biznesie bywa zwykle efektem głęboko przemyślanej i konsekwentnie realizowanej strategii, a ta jest jak dobra mapa drogowa – pozwala unikać pułapek i przeszkód.

Pozwalam sobie na tę refleksję, ponieważ odnalazłem własną wypowiedź z kwietnia 2021 roku, gdy prezentowałem podczas Zgromadzenia Prezesów założenia strategii „Otwieramy przyszłość” na lata 2021-2024. Mówiłem wtedy:

– Mamy ambicję być grupą najnowocześniejszych technologicznie banków w Polsce, których siłą będzie wspólne działanie, biznesowa elastyczność i bliskie, przyjazne relacje z lokalnymi społecznościami, głównym środowiskiem naszego działania. Otwieramy przyszłość dla bankowości spółdzielczej, która stanie się prawdziwą alternatywą dla banków komercyjnych, w pełni wykorzystując nowe technologie, dużą sieć swoich placówek i oddziałów, bezpośrednio kontakty z klientami, narodowy kapitał i poczucie lokalnego patriotyzmu. Nakreśliłiśmy sobie cel absolutnie realny...

Trafiliśmy z naszym projektem głębokich przeobrażeń w burzliwy czas światowej pandemii, pogłębiającego się kryzysu ekonomicznego, galopującej inflacji i spowolnienia gospodarki, wzmocniony wojenną napaścią Rosji na wolną Ukrainę i społeczną niepewnością. Skala zmian, których byliśmy świadkami i uczestnikami, dotknęła wszystkie instytucje rynku finansowego i stanowiła wyzwanie nie tylko dla banków, ale też rządów, organizacji międzynarodowych i globalnych wspólnot.

Mierzyliśmy się zatem z niezależnymi od nas przeszkodami, ale jednak zrealizowaliśmy strategię z sukcesem. Wspólnie. Trzymaliśmy się razem, szliśmy zgodnie z wytyczoną linią działania. Byliśmy konsekwentni i zjednoczeni.

I w pierwszej kolejności właśnie za to wszystkim Akcjonariuszom SGB-Banku SA serdecznie dziękuję.

Dziś możemy używać słowa „sukces” na wielu poziomach naszego biznesu, w tym na najważniejszym – na poziomie klienta. To on wygrał. Możemy poświęcić mu więcej czasu niż kiedykolwiek wcześniej. Wiemy o nim więcej i potrafimy dobrze sprecyzować jego potrzeby. Daliśmy mu dostęp do najnowocześniejszych narzędzi mobilnych. Zwiększyliśmy i tak już wysoki poziom bezpieczeństwa przy korzystaniu z usług cyfrowych. I przekazaliśmy mu prezent wyjątkowy – aplikację dedykowaną jego dzieciom.

Ale klientocentryzm – ten pierwszy z filarów naszej Strategii – ma również inny wymiar, odnoszący się wprost do sensu istnienia SGB-Banku:

Banki Spółdzielcze SGB są bezdyskusyjnie najważniejszym klientem banku zrzeszającego!

Taki był cel, gdy zakładano SGB-Bank i gdy powstawało Zrzeszenie SGB. Jesteśmy partnerami i jednocześnie wykonawcami działań na rzecz banków. Nasz ekosystem usług bankowych jest spójny, wspiera działalność każdego Banku Spółdzielczego SGB, budując jednocześnie siłę rynkową naszej wspólnej marki – SGB.

Ten filar zyskał w Strategii odrębną nazwę – Zrzeszeniowość, zastępowaną niekiedy trafnym określeniem „Dobro Grupy”. Tu również wykazaliśmy się konsekwencją: aktywnie uczestniczymy we wszystkich programach rządowych wspierających poszczególne grupy społeczeństwa, w tych dotyczących rolnictwa jesteśmy liderami na skalę kraju. Usprawniliśmy zasady budowania wspólnych konsorcjów finansowych do obsługi samorządów wojewódzkich i lokalnych, wzmocniliśmy współpracę z samorządami rolniczymi i agrobiznesem.

List Prezesa Zarządu

Przede wszystkim jednak jesteśmy wiarygodnym dostawcą niezbędnych narzędzi informatycznych. Rośnie zainteresowanie Systemem Usług SGB – platformą, z której korzysta obecnie ponad 50 Banków Spółdzielczych, a lista ta sukcesywnie rośnie. SUS pozwala uprościć pracę doradców klienta, zawiera system wspomagający sprawozdawczość bankową – co przyspiesza jej tempo i zmniejsza koszty użytkowników – a także oddaje do dyspozycji usługę bankowości internetowej, system do wykrywania nadużyć i całodobowy call center. SUS pozwala na unifikację systemów i optymalizację kosztów.

System Usług SGB to kwintesencja naszej działalności w ramach Zrzeszenia. Klient banku otrzymuje nowoczesne i bezpieczne rozwiązania technologiczne. Bank zyskuje specjalistyczne wsparcie w zakresie administrowania systemami operacyjnymi, obsługi rozliczeń, usług bezpieczeństwa i analizy transakcji, sprawozdawczości, rozwoju kanałów elektronicznych, rozliczeń złotówkowych i walutowych. A SGB-Bank właśnie do takich celów został powołany. To nasza misja.

Nowe technologie sprawiają, że podążamy za klientem i jego oczekiwaniami. Stworzyliśmy mu możliwość korzystania z naszych usług niezależnie od wieku, miejsca zamieszkania, czasu i okoliczności. Dziś założenie konta ROR wraz z aktywacją bankowości internetowej i wydaniem karty płatniczej zajmuje do 15 minut... Przedsiębiorcom, rolnikom, klientom indywidualnym, a od połowy grudnia 2023 roku także najmłodszym klientom, dajemy komfort bezpiecznego, sprawnego i wygodnego korzystania z usług finansowych.

Naszą technologiczną codziennością są rozwiązania chmurowe, nagradzany i doceniany przez branżę system FDS z włączonym monitoringiem kart, aplikacja dla firm, którą mają w swojej ofercie 42 banki, a także oferta SGB Junior.

Udostępniliśmy młodym i bardzo młodym ludziom nowoczesne i bezpieczne narzędzie do bankowania, potwierdzając, że traktujemy ich jak partnerów. Z kolorowymi, personalizowanymi kartami płatniczymi, z aktywną i przyjazną aplikacją, z płatnościami w internecie i w sklepach, z wypłatami w bankomatach są pełnoprawnymi klientami naszych banków. Słowa o konieczności pozyskania młodego pokolenia stały się faktem. To inwestycja w przyszłość, w rozwój rynku lokalnych usług finansowych.

Jestem przekonany, że dzięki odpowiednio dopasowanej ofercie, młodzi ludzie pozostaną z nami na dłużej.

Te zadania – postawione przez Akcjonariuszy w Strategii „Otwieramy przyszłość” – były jednym z najważniejszych wyzwań 2023 roku. A przecież równie wysoko należy ocenić pionierskie w skali kraju wspólne wdrożenie instrumentu AT1, wzmocnienie systemu antyfraudowego czy wprowadzenie Nowego Modelu Sprzedaży. To sukcesy, z których możemy być dumni. One decydują o wspólnym wizerunku Spółdzielczej Grupy Bankowej – nowoczesnej technologicznie, progresywnej, dbającej o każdego klienta i lokalną społeczność, zaangażowanej we współpracę w ramach Zrzeszenia.

Nie byłoby tych sukcesów bez naszych pracowników. O nich również mówiliśmy w Strategii – że są kluczowym elementem rozwoju, jednym z najważniejszych jego filarów. Z wielką radością można dziś powiedzieć, że społeczność Grupy SGB zdała swój wielki egzamin. Warto o tym pamiętać, analizując wyniki finansowe i oceniając naszą wspólną aktywność w minionym roku. Daliśmy radę!

Jednym z pozytywnych efektów 2023 roku, potwierdzającym skuteczność działań realizowanych w ramach Strategii „Otwieramy przyszłość”, są wyniki finansowe SGB-Banku. Pod tym względem możemy mówić o konsekwentnym wzroście i jakże ważnych w naszej branży stabilności i bezpieczeństwie.

31 grudnia 2023 roku fundusze własne banku wyniosły 1.729.254 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2022 roku o 452.944 tys. zł. Suma bilansowa SGB-Banku SA wyniosła 31.628.155 tys. zł i była wyższa niż w 2022 roku o 4.757.701 tys. zł.

List Prezesa Zarządu

Warte podkreślenia jest, że wynik finansowy brutto za 2023 rok ukształtował się na poziomie 43 683 tys. zł i był wyższy w porównaniu do 2022 roku o 11.208 tys. zł. Wynik netto wyniósł 26 450 tys. zł i był wyższy niż w 2022 roku o 3 327 tys. zł.

Rok 2024 otworzyliśmy nie tylko z werwą i dynamiką „przypisaną” do naszej oferty dla młodych w aplikacji SGB Mobile, ale przede wszystkim z głębokim przekonaniem, że to, co od kilku lat wspólnie tworzymy, ma głęboki sens i daje trwałe podwaliny pod kolejny etap rozwojowy naszego banku i Zrzeszenia SGB.

„Strategia to klucz do osiągnięcia długoterminowych celów; bez niej sukces jest tylko chwilowym przypadkiem” – napisał kiedyś Richard Branson, brytyjski przedsiębiorca i twórca Virgin, jednej z najsilniejszych marek na świecie.

Nasz sukces, sukces Spółdzielczej Grupy Bankowej, z całą pewnością nie jest chwilowym przypadkiem. Wszyscy możemy być z niego dumni.

I jesteśmy!

Mirosław Skiba
Prezes Zarządu SGB-Banku SA



1

Władze

SGB-Banku SA

SGB-Bank SA pełni funkcję banku zrzeszającego w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Działamy na rzecz i we współpracy z Bankami Spółdzielczymi SGB.

Spółdzielcza Grupa Bankowa to SGB-Bank SA i 175 Banków Spółdzielczych SGB, banków, które działają dla dobra lokalnej społeczności i jej przyszłości. Stawiamy na wzajemność – tak naprawdę to, co zyskujemy, oddajemy lokalnej społeczności. Jako bank zrzeszający, dbamy o dobro grupy. Dostarczamy Bankom Spółdzielczym SGB nowoczesne i bezpieczne rozwiązania finansowe, które odpowiadają potrzebom lokalnych społeczności i służą realizacji ich celów – na zasadzie partnerstwa, z zachowaniem dialogu i przyjaznych relacji.

Akcjonariat

Rejestr Akcjonariuszy na dzień 31 grudnia 2023 roku zawierał dane 214 podmiotów gospodarczych. W gronie tym znajdują się:

- SGB-Bank SA (nabył 92 899 akcji własnych). Udział w kapitale zakładowym banku stanowi 1,52%,
- 175 banków spółdzielczych zrzeszonych w Spółdzielczej Grupie Bankowej. Udział w kapitale zakładowym banku stanowi 96,81%,
- 35 banków spółdzielczych niezrzeszonych. Udział w kapitale zakładowym banku stanowi 0,44%,
- 3 inne podmioty. Udział w kapitale zakładowym banku stanowi 1,23%.

Nabycie akcji własnych w 2023 r. nastąpiło od dotychczasowych akcjonariuszy na ich wnioski oraz na podstawie Uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy SGB-Banku SA z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie udzielenia upoważnienia Zarządowi SGB-Banku SA na okres nie dłuższy niż rok do nabycia akcji własnych SGB-Banku SA w Poznaniu, celem ich dalszej odsprzedaży lub umorzenia. Cena nabycia wyniosła łącznie 8 469 tys. zł.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Zgodnie ze Statutem SGB-Banku SA, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zwoływane jest przez Zarząd Banku.

Zapisy dotyczące WZA zawarte są w Statucie SGB-Banku SA, dostępnym na stronie internetowej <https://www.sgb.pl/bank-sgb/sgb-bank-s-a/statut-struktura-banku/>.

W dniu 22 czerwca 2023 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy SGB-Banku SA zatwierdziło sprawozdanie finansowe wraz ze sprawozdaniem z działalności SGB-Banku SA, sporządzonym za 2022 r.

Rada Nadzorcza SGB-Banku SA

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Skład Rady Nadzorczej SGB-Banku SA w 2023 r. przedstawia Tabela 1.

Tabela 1. Skład Rady Nadzorczej

Przewodniczący Rady	Jan Grzesiek	
Zastępca Przewodniczącego	Marek Byzdra	
Sekretarz Rady	Adam Trzos	
Członkowie Rady	Roman Dawidowski Maciej Kłosowski Piotr Pniewski	Grzegorz Karbowski Krzysztof Michalczyk Halina Wilk

Zarząd SGB-Banku SA

W 2023 r. Zarząd SGB-Banku SA funkcjonował w składzie:

- Mirosław Skiba – Prezes Zarządu,
- Andrzej Chmielecki – Wiceprezes Zarządu,
- Błażej Mika – Wiceprezes Zarządu,
- Karol Wolniakowski – Wiceprezes Zarządu.

Struktura organizacyjna i oddziały

SGB-Bank pełni funkcję banku zrzeszającego banki spółdzielcze, które zawarły z nim umowę zrzeszenia, jak również zajmuje się obsługą bankową podmiotów gospodarczych oraz organów samorządu terytorialnego. Realizujemy różne formy współpracy z bankami spółdzielczymi – akcjonariuszami, jak również podejmujemy inicjatywy dla rozwoju bankowości spółdzielczej.

Swoje zadania i funkcje realizujemy poprzez centralę i oddziały. W 2023 r. struktura organizacyjna centrali banku była oparta na czterech pionach:

- Prezesa Zarządu,
- Biznesu,
- Technologii i Operacji,
- Ryzyka i Finansów.

Schemat organizacyjny banku wg stanu na 31 grudnia 2023 r. stanowi załącznik nr 1 do sprawozdania. Na dzień 31 grudnia 2023 roku prowadziliśmy działalność operacyjną w 9 placówkach, w tym 6 oddziałach regionalnych oraz 4 oddziałach raportujących.

Wykaz oddziałów według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. stanowi załącznik nr 2 do sprawozdania.

2

Kapitał ludzki

Struktura zatrudnienia

Stan zatrudnienia w banku na 31 grudnia 2023 r. wynosił 679 osób zatrudnionych na 674,65 etatach.

Tabela 2 przedstawia podstawowe informacje dotyczące zatrudnienia w banku na przestrzeni ostatnich 3 lat.

Tabela 2. Zatrudnienie w SGB-Banku SA w latach 2021-2023

	31.12.2021 r.	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
Etaty	648,73	665,83	674,65
Osoby	653	669	679

Wzrost liczby pracowników spowodowany jest:

- rozwojem nowych usług dla banków spółdzielczych (głównie technologicznych);
- zwiększeniem liczby banków korzystających z tych usług;
- zwiększeniem liczby banków korzystających z SUS czyli Systemu Usług SGB;
- rozwojem cyberbezpieczeństwa.

Warto zaznaczyć, że zwiększamy wyłącznie liczbę pracowników w centrali, a nie sieci oddziałów, co jest wynikiem zmiany profilu działania banku.

Rotacja pracowników w SGB-Banku SA

Pozyskanie, utrzymanie i rozwój kompetencji na konkurencyjnym rynku wymaga poszukiwania i wdrożenia różnych działań, które budują atrakcyjne miejsce pracy. Bank na bieżąco analizuje wysokość wskaźnika rotacji. Pozwala to na podejmowanie działań rozwojowych, pozwalających na zachowanie ciągłości działania i budujących przyjazne środowisko pracy zgodne z wartościami takimi jak: współpraca, efektywna komunikacja, zaangażowanie, odpowiedzialność. Tabela 3. prezentuje, jak kształtował się wskaźnik rotacji na przestrzeni ostatnich trzech lat.

Tabela 3. Wskaźnik rotacji całkowitej w SGB-Banku SA w latach 2021-2023

	2021 r.	2022 r.	2023 r.
Wskaźnik rotacji	23,43%	19,68%	14,22%

Wskaźnik rotacji całkowitej w banku systematycznie spada i obecnie wynosi 14,22% (średni wskaźnik rotacji w Polsce wynosi około 20-22% w zależności od branży¹).

Działania podjęte w banku: przegląd wynagrodzeń, atrakcyjność benefitów (PPE, ubezpieczenie medyczne, fundusz socjalny, kafeteria), możliwość rozwoju zawodowego, liczne inicjatywy podnoszące atrakcyjność pracy w banku: ruchomy czas pracy, praca hybrydowa, liczne webinary poruszające ważne dla pracowników tematy, miały znaczący wpływ na spadek poziomu fluktuacji zatrudnienia w banku.

Wartości i zachowania



Wspólnie tworzymy nową kulturę organizacyjną opartą na 4 wartościach:

- współpraca,
- odpowiedzialność,
- zaangażowanie,
- efektywna komunikacja.

¹ Źródła:
<https://pl.linkedin.com/pulse/newsy-z-rynku-pracy-maj-2023>
<https://www.rp.pl/rynek-pracy/art40023421-prace-zmieniamy-bardzo-ostrocznie-polacy-najbardziej-lojalni-w-europie>

Jednym z naszych celów jest wzrost zaangażowania pracowników. W 2023 roku organizowane po raz kolejny badanie zaangażowania potwierdza wzrost tego zaangażowania o 17%. Badanie cieszy się ogromną popularnością wśród pracowników (frekwencja 92%). Pracownicy korzystają z tej unikalnej możliwości wypowiedzenia się na tematy ważne dla nich i dla banku.

Zrealizowaliśmy również wiele projektów wspierających działalność zgodnie z poszczególnymi wartościami oraz rozwój umiejętności pracowników.

Rozwijamy kompetencje menadżerskie, to kolejny etap większego programu rozwojowego dla kadry menadżerskiej. We wcześniejszych edycjach wypracowaliśmy wspólnie z menadżerami kluczowe kompetencje menadżerskie, które są istotne z punktu widzenia rozwoju banku. Są to:

- zarządzanie zespołem;
- przedsiębiorczość;
- adaptacja do zmian;
- komunikatywność.

W ramach tego projektu realizowaliśmy warsztaty online, analizowaliśmy mocne strony w badaniu DISC D3 oraz prowadzone były indywidualne sesje informacji zwrotnej. Dodatkowo realizowaliśmy warsztaty zespołowe „w czym jest nasza siła w zespole?”. W ostatnim etapie odbyliśmy warsztaty rozwijające merytorycznie i praktycznie kompetencje i zachowania, dzięki którym wspieramy realizację strategii i zmianę kultury organizacyjnej.

Dzieci poznają bank to wydarzenie skierowane do dzieci z bliskiego kręgu rodzinnego lub przyjacielskiego naszych pracowników. Zapraszamy je do centrali, aby mogły zobaczyć na czym polega praca w banku, a także spędzić miło czas. Wydarzenie wspiera nie tylko integrację, czy budowanie relacji, ale też współpracę wśród pracowników. Większość z zajęć grupowych dla dzieci realizowana jest przez samych pracowników.

Tydzień dla zdrowia – to kolejna edycja wydarzenia, które wspiera dobrostan pracowników banku. W 2023 r. cały tydzień poświęcono trzem aspektom zdrowia fizycznego, psychicznego oraz obszaru relacji. Zorganizowano webinaria ze specjalistami, panele dyskusyjne oraz ćwiczenia i poranne rozgrzewki. W programie były między innymi spotkania dotyczące odporności psychicznej, wpływu diety na zdrowie, znaczenia pomagania w życiu, krwiodawstwa, czy pierwszej pomocy. Wsparto pracowników w zadbaniu o swoje zdrowie fizyczne – specjaliści uczyli jak w praktyce zadbać o wzrok, zdrowy kręgosłup, plecy, czy odprężenie.

Programy stażowe – pierwsza edycja projektu trwała od lipca do września. W programie wzięło udział 7 osób, które zdobywały wiedzę w obszarze: analiz kredytowych, ryzyka bankowego, informatyki, cyberbezpieczeństwa, czy operacji. W trakcie stażu oprócz codziennych zadań w departamentach, zadbano o ogólny rozwój kompetencji.

Wiedźownik to kolejna inicjatywa realizowana przez zespół projektowy pracowników na co dzień pracujących w różnych jednostkach. Celem jest dzielenie się wiedzą pomiędzy pracownikami. Są to szkolenia i okazja nie tylko do pogłębienia wiedzy, lecz również przestrzeń wymiany doświadczeń i szansa na praktyczne rozwiązywanie problemów.

Poznajmy się – pracownicy programu rozwojowego „Talenty na Bank” zaprosili swoich kolegów i koleżanki do udziału w warsztatach, na których mieli okazję poznać się i wspólnie wykonywać zadania stawiane przed nimi w trakcie tzw. gier szkoleniowych. Celem było stworzenie okazji do poznania osób spoza zespołu, doświadczenia w praktyce i rozmowy o dobrej komunikacji, współpracy, pracy iteracyjnej, kwestii własnego nastawienia oraz różnorodności w zespole.

Kampania Złotej Wstążki i RakReaton – po raz czwarty Bank był partnerem ogólnopolskiej kampanii Złotej Wstążki, której organizatorem jest Fundacja Na Ratunek Dzieciom z Chorobą Nowotworową. W tym roku pod hasłem „rusza mnie pomaganie” Bank przyłączył się również do wyzwania sportowego RakReaton. W ramach kampanii, to wydarzenie sportowo-charytatywne, które zachęca do aktywności fizycznej. Każdy kilometr przekłada się na większe wsparcie dla chorych dzieci i nastolatków, a po osiągnięciu celu, wybrane firmy wpłacają pieniądze na działania fundacji i leczenie chorych dzieci. W RakReatonie wzięli udział również pracownicy niektórych Banków Spółdzielczych SGB.

Wyzwanie Sportowe SGB – po raz kolejny zorganizowaliśmy Wyzwanie Sportowe SGB. To konkurs, w którym pracownicy oraz sympatycy Banków Spółdzielczych SGB i SGB-Banku zbierają kilometry na cele charytatywne w dwóch kategoriach: na nogach i na kołach. W 2023 r. udział w zabawie wzięło ponad 6 tysięcy osób.

Łącznie pokonaliśmy ponad 1 milion 700 tysięcy kilometrów. A wszystko to dla zdrowia oraz – zgodnie z zasadą wzajemności – dla wsparcia lokalnych społeczności poprzez nagrody charytatywne. Najlepsze banki przekazały sprzęt sportowy dla fundacji czy szkół w okolicy, w której działają.

3

Otoczenie

makroekonomiczne

Gospodarka światowa

W 2023 r. trwała odbudowa gospodarki światowej po pandemii COVID-19. Proces ten następował w warunkach intensyfikacji napięć geopolitycznych oraz wzrostu kosztów działalności i kosztów utrzymania. Presja inflacyjna zmalała jednak silniej od oczekiwań, słabsza od spodziewanej była też odpowiedź rynku pracy w reakcji na dokonane zacieśnienie polityki pieniężnej przez główne banki centralne. Utrzymywanie stóp procentowych na podwyższonych poziomach i stopniowe wycofywanie fiskalnych programów wsparcia hamowało jednak wzrost gospodarczy.

Władze monetarne największych gospodarczo krajów świata, w drugiej połowie ubiegłego roku, przyjęły pozycję wyczekującą. W Stanach Zjednoczonych Federalny Komitet Otwartego Rynku utrzymywał stopę funduszy federalnych w przedziale 5,25 – 5,50% od lipca 2023 r. Komitet uznał, że redukcja stopy nie będzie właściwa dopóty, dopóki nie będzie większej pewności, że inflacja zmierza w stronę celu inflacyjnego, wynoszącego 2,0%. Z kolei Rada Prezesów Europejskiego Banku Centralnego (EBC) ostatni raz podwyższyła podstawowe stopy procentowe w strefie euro we wrześniu 2023 r. Podstawowa stopa operacji refinansujących wynosi od tamtego czasu 4,5%. Rada uznała, że stopy procentowe znajdują się obecnie na poziomach, które – jeśli zostaną utrzymane dostatecznie długo – istotnie przyczynią się do osiągnięcia przyjętego celu inflacyjnego.

Tabela 4. Podstawowe stopy procentowe, stan na 31 grudnia 2023 r.

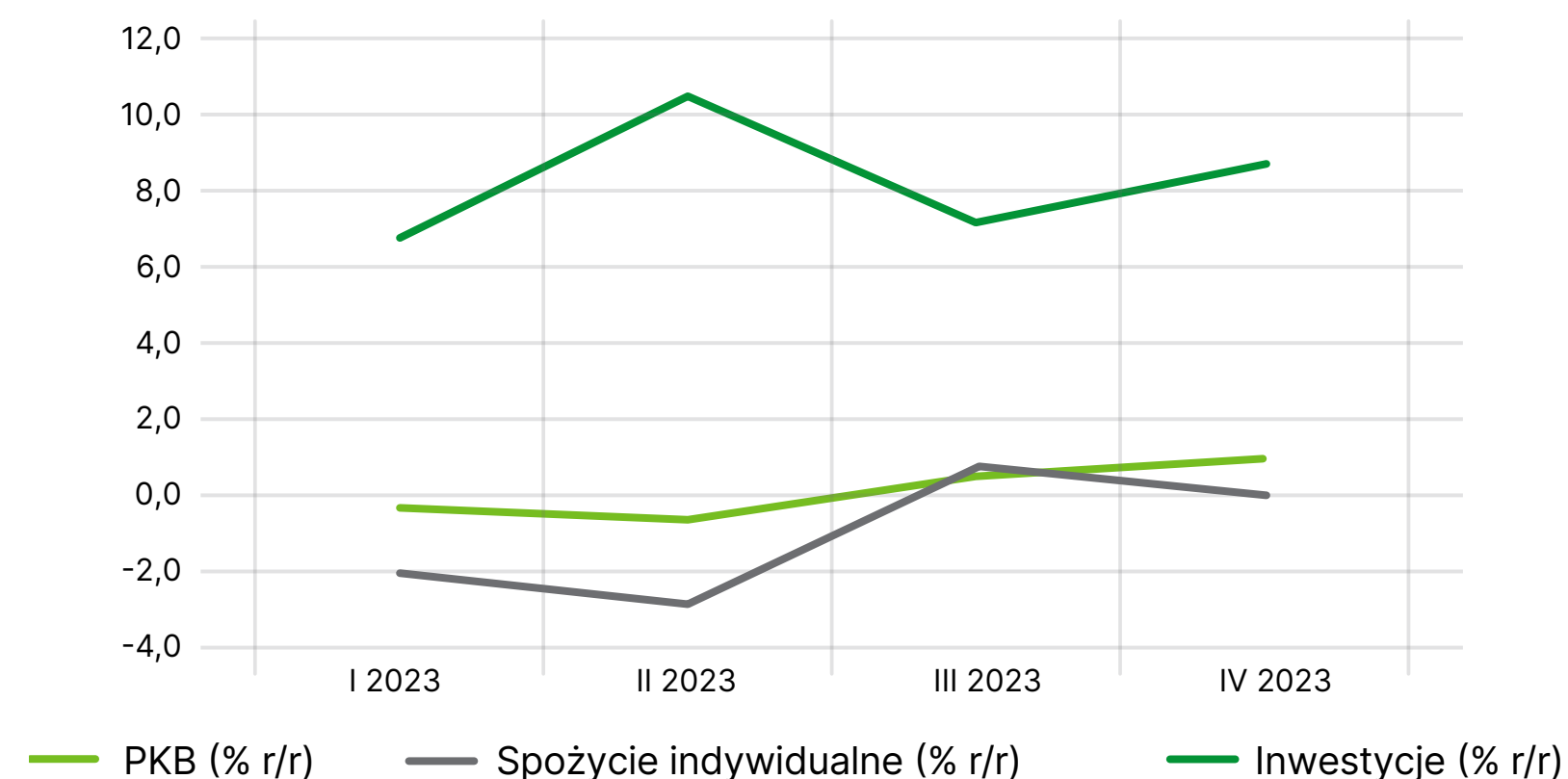
Bank Centralny	Bank Anglii	Bank Szwajcarii	EBC	Fed
Podstawowa stopa procentowa	5,25%	1,75%	4,50%	5,25-5,50%
Data ostatniej zmiany stopy procentowej	sierpień 2023 r.	czerwiec 2023 r.	wrzesień 2023 r.	lipiec 2023 r.

Gospodarka Polski

Według wstępnego szacunku GUS produkt krajowy brutto w 2023 r. był realnie wyższy o 0,2% w porównaniu do 2022 r. PKB niewyrównany sezonowo w IV kwartale 2023 r. zwiększył się realnie już o 1,0% r/r (w cenach stałych średniorocznych roku poprzedniego). Wpłynęło na to dodatnie saldo obrotów handlu zagranicznego oraz zmniejszenie popytu krajowego. Spożycie w sektorze gospodarstw domowych zmniejszyło się o 0,1% r/r, natomiast nakłady brutto na środki trwałe wzrosły o 8,7% r/r.

W IV kwartale 2023 r. wpływ popytu krajowego na gospodarkę był jeszcze negatywny i wyniósł -2,3 p.p. Wpływ spożycia publicznego wyniósł 1,0 p.p. Wpływ popytu inwestycyjnego na PKB osiągnął 2,0 p.p., a oddziaływanie zmiany stanu zapasów wyniosło -5,4 p.p. Odnotowano przy tym pozytywny wpływ eksportu netto na tempo wzrostu PKB, wynoszący +3,3 p.p.

Wykres 1. Dynamika wybranych wskaźników makroekonomicznych w 2023 r. (%)



Źródło: <https://stat.gov.pl>

W 2023 r., jak wynika z oszacowań GUS, po znacznym wzroście, w dwóch poprzednich latach, odnotowano spadek produkcji sprzedanej w przemyśle. Produkcja sprzedana przemysłu ogółem obniżyła się o 1,7% (wobec wzrostu o 9,5% w 2022 r.). Za to w przedsiębiorstwach o liczbie pracujących powyżej 9 osób produkcja sprzedana przemysłu w 2023 r. była o 1,5% niższa niż w roku poprzednim (w 2022 r. wzrost wyniósł 10,2%). Sprzedaż obniżyła się we wszystkich sekcjach przemysłu. Wydajność pracy, mierzona produkcją sprzedaną na jednego zatrudnionego, w 2023 r. była o 0,8% niższa, przy zmniejszeniu przeciętnego zatrudnienia o 0,7% oraz wzroście przeciętnego miesięcznego nominalnego wynagrodzenia brutto o 11,9%. Niższa niż w roku poprzednim była produkcja sprzedana w 22 (spośród 34) działach przemysłu, których udział w produkcji sprzedanej przemysłu ogółem wyniósł 59,2%. Znaczny spadek sprzedaży odnotowano w branżach, wytwarzających półfabrykaty dla przemysłu (chemikalia i wyroby chemiczne, metale, wyroby z betonu, cementu), co było związane ze

słabym popytem krajowym i zagranicznym. W minionym roku wyższa była za to sprzedaż w działach przemysłu, ukierunkowanych na eksport związany z motoryzacją: w produkcji pojazdów samochodowych, przyczep i naczep, pozostałego sprzętu transportowego oraz maszyn i urządzeń.

Za to produkcja budowlano-montażowa była wyższa niż w roku poprzednim i wzrosła o ok. 4,0%. Produkcja budowlano-montażowa, zrealizowana przez przedsiębiorstwa budowlane o liczbie pracujących powyżej 9 osób, w 2023 r. zwiększyła się o 5,0%. Było to jednak mniej niż w 2022 r., kiedy wzrost wyniósł 6,2%. W skali roku odnotowano wzrost produkcji budowlano-montażowej w zakresie robót inwestycyjnych – o 30,0% – oraz spadek w zakresie robót remontowych – o 28,3% (w 2022 r. zaobserwowano wzrosty odpowiednio o 1,1% oraz 13,9%). Szczególnie silnie wzrosła produkcja w budowie obiektów inżynierskich, co było efektem realizacji inwestycji finansowanych ze środków kończącej się w ubiegłym roku perspektywy budżetowej UE.

Produkcja budowlano-montażowa obniżyła się w podstawowej grupie działu, tj. w jednostkach zajmujących się głównie wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieskalnych (o 6,1%). W dużym stopniu wzrosła ona natomiast w podmiotach zajmujących się głównie realizacją projektów związanych ze wznoszeniem budynków (o 32,7%). Aktywność projektowa była odzwierciedleniem z jednej strony oczekiwania na napływ środków z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO), a z drugiej – reakcji deweloperów na zwiększenie popytu na mieszkania pod wpływem programu Bezpieczny Kredyt 2%.

Sytuacja w budownictwie mieszkaniowym w 2023 r. była jeszcze słaba. Nastąpił spadek liczby mieszkań oddanych do użytkowania. Zmniejszyła się też liczba mieszkań, na budowę których wydano pozwolenia lub dokonano zgłoszenia z projektem budowlanym oraz mieszkań, których budowę rozpoczęto. W całym minionym roku oddano do użytkowania 220,4 tys. mieszkań i było to o 7,6% mniej w porównaniu z 2022 r. W samym grudniu 2023 r. rozpoczęto już o 46,1% r/r więcej budów i wydano o 7,6% r/r więcej pozwoleń na budowę, co wskazuje na ożywienie koniunktury.

Koniunktura w budownictwie mieszkaniowym jest sprzężona z sytuacją deweloperów, która warunkuje sytuację finansową podmiotów wykończeniowych. Koniec minionego roku przyniósł poprawę w tym zakresie. Było to spowodowane wzrostem popytu na mieszkania pod wpływem uruchomionego w lipcu 2023 r. programu Bezpieczny Kredyt 2,0%. Od września 2023 r. trwa stopniowa odbudowa podaży, dzięki zwiększonej aktywności deweloperów na rynku.

Sytuacja w rolnictwie, choć nie jest korzystna, to ustabilizowała się w minionym roku. Problemem dla rolników były malejące ceny podstawowych produktów rolnych. W grudniu 2023 r. spadły one o 19,6% r/r. W stosunku do grudnia 2022 r., zarówno w skupie, jak i na targowiskach, ceny większości produktów rolnych były niższe. Droższe były tylko ziemniaki. Wysoka inflacja, wraz z ograniczeniem dostępności kredytu wskutek wysokich kosztów obsługi zadłużenia, skutkowały zahamowaniem dynamiki konsumpcji. W 2023 r. odnotowano spadek sprzedaży detalicznej, po wzroście w dwóch poprzednich latach. Według wstępnych szacunków GUS, sprzedaż detaliczna ogółem była o 4,1% niższa (w 2022 r. wzrosła o 2,6%). W przedsiębiorstwach o liczbie pracujących powyżej 9 osób sprzedaż detaliczna w 2023 r. zmniejszyła się o 2,7% w porównaniu do 2022 r. (wobec wzrostu o 5,0% w 2022 r.). Duże spadki sprzedaży notowano w grupie „meble, rtv, agd” (o 13,4%), a także w jednostkach handlujących paliwami (o 7,3%). Wzrosła za to sprzedaż w podmiotach handlujących pojazdami samochodowymi, motocyklami, częściami (o 6,5%).

Obroty towarowe handlu zagranicznego w 2023 r., według wstępnych danych GUS, wyniosły w cenach bieżących 1 604,1 mld zł w eksporcie oraz 1 555,4 zł w imporcie. Saldo ukształtowało się na poziomie +48,7 mld zł, podczas gdy w 2022 r. wyniosło -93,2 mld zł. Eksport spadł o 0,9%, a import o 9,1%. Największe spadki nastąpiły w eksporcie towarów zaopatrzeniowych, dóbr inwestycyjnych oraz towarów konsumpcyjnych. Zwiększyła się za to sprzedaż samochodów dostawczych, ciągników drogowych oraz aut osobowych.

W 2023 r. średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych, choć był niższy, niż w 2022 r., to pozostał jeszcze dwucyfrowy i wyniósł 11,4%. Słabszy niż w poprzednim roku, ale nadal wysoki, był m.in. wzrost cen żywności oraz cen w zakresie utrzymania mieszkania. Znacznie zwolniła za to dynamika cen związanych z transportem i w efekcie ceny te w 2023 r. były zbliżone do notowanych w 2022 r. Stopniowe osłabienie inflacji obserwowano od marca, a od września wzrost cen konsumpcyjnych w skali roku był już jednocyfrowy i w grudniu 2023 r. wyniósł 6,2%. Również dynamika cen producentów w 2023 r. była wolniejsza niż rok temu. Ceny produkcji sprzedanej przemysłu wzrosły o 2,4% (w tym od lipca kształtowały się poniżej poziomu sprzed roku), natomiast ceny produkcji budowlano-montażowej – o 10,2%.

Dynamika cen dóbr i usług konsumpcyjnych w 2023 r. była niższa niż dynamika przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w sektorze przedsiębiorstw. Wynagrodzenie to w 2023 r. wyniosło 7 444,39 zł i wzrosło o 11,9% r/r. Jego siła nabywcza zwiększyła się więc o 0,5%, podczas gdy w 2022 r.

odnotowano jej spadek o 1,0%. W większym stopniu niż przeciętnie w sektorze zwiększyły się płace m.in. w transporcie i gospodarce magazynowej oraz w zakwaterowaniu i gastronomii. Realny fundusz płac rósł nieprzerwanie od sierpnia do grudnia 2023 r.

Rynek pracy pozostał stabilny. Według danych szacunkowych liczba pracujących w gospodarce narodowej w końcu 2023 r. była o ok. 0,1% wyższa niż rok wcześniej. Stopa bezrobocia rejestrowanego w grudniu 2023 r. wyniosła 5,1%.

Rynek finansowy w Polsce

Rada Polityki Pieniężnej (RPP) na posiedzeniu we wrześniu 2023 r. zdecydowała o obniżeniu stóp procentowych NBP o 0,75 p.p., a w październiku – o kolejne 0,25 p.p. W rezultacie stopa referencyjna spadła do 5,75%. W kolejnych miesiącach, biorąc pod uwagę dokonane dostosowanie stóp procentowych NBP, a także niepewność co do kształtu przyszłej polityki fiskalnej i regulacyjnej oraz jej wpływu na inflację, RPP postanowiła utrzymać stopy na niezmiennym poziomie. Rada oceniła, że ich poziom sprzyja realizacji celu inflacyjnego.

Na koniec 2023 r. podstawowe stopy procentowe NBP wyniosły:

- stopa referencyjna: 5,75%,
- stopa lombardowa: 6,25%,
- stopa depozytowa: 5,25%,
- stopa redyskontowa weksli 5,80%,
- stopa dyskontowa weksli 5,85%.

Obniżki podstawowych stóp procentowych NBP przełożyły się na spadek stawek na rynku międzybankowym, a także na spadek rentowności polskich obligacji skarbowych.

Koniec roku na polskim rynku walutowym przyniósł umocnienie polskiego złotego wobec głównych walut. Oprócz znacznej przeceny we wrześniu 2023 r. w reakcji na niespodziewaną decyzję RPP o obniżeniu podstawowych stóp procentowych NBP o 75 pb., w całym 2023 r. na rynku krajowej waluty dominował popyt. Presję aprecjacyjną wspierały oczekiwania na napływ środków z KPO oraz zapowiedzi na temat możliwego rozpoczęcia cyklu łagodzenia polityki pieniężnej przez EBC i Fed. W rezultacie na koniec 2023 r. kurs USD/PLN wyniósł 3,9328, co oznaczało aprecjację o ok.

10,0% r/r. W przypadku kursu EUR/PLN na koniec roku notowania wyniosły 4,337, co oznaczało umocnienie o 7,5% r/r. Tak niski poziom kursu EUR/PLN ostatni raz kształtował się na rynku przed pandemią COVID-19, na początku 2020 r.

Tabela 5. Stawki WIBOR i rentowność obligacji skarbowych w latach 2022–2023 (%)

Termin	29.12.2023	30.12.2022	Zmiana (p.p.)
O/N	3,64	5,90	-2,26
1W	5,84	6,86	-1,02
1M	5,80	6,93	-1,13
3M	5,88	7,02	-1,14
6M	5,82	7,14	-1,32
12M	5,79	7,23	-1,44
rentowność obligacji 2-letnich	5,06	6,73	-1,67
rentowność obligacji 5-letnich	5,07	6,88	-1,81

4

**Realizacja strategii
„Otwieramy
przyszłość”**

„Otwieramy przyszłość”, czyli strategia i kolejne wyzwania

W grudniu 2020 r. przyjęliśmy strategię banku na lata 2021-2024. Strategia opierająca się na czterech filarach:

- zrzeszeniowości – koncentracji na działalności zrzeszeniowej, stworzeniu dedykowanej struktury obsługi banków spółdzielczych SGB, wspólnej realizacji strategicznych inicjatyw zrzeszeniowych, promowaniu kultury współpracy, dialogu i odpowiedzialności,
- klientocentryczności – wspieraniu aktywnej współpracy z bankami spółdzielczymi SGB, rozwoju modelu sprzedaży skoncentrowanym na akwizycji i uproduktowaniu klientów oraz wsparciu dla lokalnych społeczności,
- digitalizacji – dalszemu rozwojowi „Mobilnego przyspieszenia”, tj. zwiększaniu obecności klientów zrzeszenia w kanałach zdalnych, wsparciu narzędziowemu sprzedaży, automatyzacji procesów IT i operacyjnych,
- efektywności – obniżeniu kosztów IT, optymalizacji kosztów infrastruktury, cyberbezpieczeństwie, bezpieczeństwie systemu bankowego.

Fundamenty rozwoju zostały uzupełnione planami rozwojowymi dotyczącymi kluczowych aspektów otoczenia i modelu biznesowego, tj.:

- kadrą – pracownicy jako najwyższa wartość, profesjonalizm, empatia, zrozumienie, bliskie relacje,
- lokalnością – lokalne więzi, zrozumienie klientów i ich potrzeb, bliskość relacji z klientami.

Strategia na lata 2021-2024 zakłada ścisłą współpracę i wsparcie w ramach zrzeszenia SGB. Jej skuteczna realizacja przyczyni się tak do wzmocnienia struktur wewnętrznych jak i pozycji rynkowej całego zrzeszenia.

Strategię realizujemy w każdym naszym działaniu, jednak najważniejsze inicjatywy ujęliśmy w projekty, których w roku 2023 zrealizowaliśmy 33.

Zdecydowaną większość stanowią projekty technologiczne, ponieważ jako bank zrzeszający jesteśmy dostawcą nowoczesnych i bezpiecznych usług dla Banków Spółdzielczych SGB i ich klientów. Najważniejsze z nich zrealizowane w 2023 roku to:

- wprowadzenie oferty SGB Junior dla najmłodszych klientów banków, dostępnej w aplikacji mobilnej SGB Mobile,

- rozwój bankowości elektronicznej SGB24 w zakresie udostępnienia Kantoru SGB oraz otwierania rachunków zdalnych („na click”),
- dbałość o bezpieczeństwo transakcji kartowych dzięki wdrożeniu specjalnego systemu monitoringu,
- wdrożenie Standardu wykorzystywania chmury społecznościowej w Zrzeszeniu SGB oraz rozpoczęcie pilotażu procesu uruchomienia przetwarzania danych w chmurze dla pierwszego Banku Spółdzielczego z Grupy,
- zwiększanie skali działania Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego czyli wspólnego dla wszystkich banków jednolitego systemu centralnego,
- rozbudowa Systemu Usług SGB (SUS) o kolejne wspierające banki i ich klientów rozwiązania technologiczne,
- optymalizacja kosztów działalności bankowej dzięki wdrożeniu właściwie funkcjonującej struktury back office, cyfrowego obiegu dokumentów, podpisu cyfrowego, automatyzacji i optymalizacji procesów.

W roku 2023 zrealizowaliśmy również 8 projektów obligatoryjnych, które są niezbędne do odpowiedniego funkcjonowania banku, ale również wpływają na poprawę jego działania.

Aspiracje 2024

Jesteśmy silnym bankiem, dla którego strategicznym partnerem są banki spółdzielcze. Chcemy być dla banków spółdzielczych dostawcą kompleksowych i bezpiecznych usług, przez co banki spółdzielcze mogą skupić się na rozwoju swojego biznesu. Z drugiej strony chcemy również skupić się na i obsłudze dużych klientów firmowych, i to o nich chcemy zadbać w największym stopniu. Z tego powodu realizujemy rozpoczęty w roku 2023 projekt zrzeszeniowy optymalizacji procesu kredytowego. Chcemy również zwiększyć uproduktywnienie naszych klientów produktów i usług oferowanych przez spółki z Grupy (faktoring, leasing).

W ramach dostarczania usług bankom spółdzielczym, jednym z głównych obecnie wyzwań jest sprośanie zmieniającym się regulacjom, z których największe to: DORA – Dostosowanie się do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego. Ponadto, rozpoczęliśmy prace nad przygotowaniem systemów rozliczeniowych w zrzeszeniu do nowego formatu ISO dla SWIFT i SORBNET, weryfikacją zastrzeżenia numeru PESEL w procesach biznesowych oraz wdrożeniem raportowania EMIR-REFIT.

Obecnie projekty regulacyjne stanowią połowę portfela projektów i angażują dużą część środków finansowych, rzeczowych oraz zasobów ludzkich. Niezmiennie planujemy również poszerzyć listę banków, które korzystają z Systemu Usług SGB (SUS). W roku 2024 planujemy Wdrożenie kolejnych 9 banków do SUS oraz zamierzamy przygotować się do wdrożenia 15 banków w kolejnym roku. Kolejnym bardzo ważnym projektem, który realizujemy, jest Cyfryzacja procesów w Zrzeszeniu. Projekt ma standaryzować i automatyzować istniejące procesy tak, aby w przyszłości całkowicie wyeliminować dokumenty w formie papierowej. Pierwsze usługi, które planujemy wdrożyć w ramach tego projektu to:

- Wdrożenie standardowych rozwiązań podpisu cyfrowego i biometrycznego,
- Uruchomienie elektronicznego repozytorium dokumentów oraz rozwój trwałego nośnika.

Marketing i komunikacja

W roku 2023 kontynuowaliśmy realizację przyjętej w roku 2022 roku strategii komunikacji marki Banki Spółdzielcze SGB. Jej podstawowym założeniem jest prezentowanie wyróżników marki istotnych z punktu widzenia klientów – zarówno indywidualnych, jak i firmowych.

Zrealizowaliśmy dwie kampanie w mediach ogólnopolskich:

- pierwsza, zrealizowana od kwietnia do maja dotyczyła wyłącznie aspektów wizerunkowych i prezentowała Banki Spółdzielcze SGB jako bliskie i wspierające swoich klientów nie tylko w realizacji potrzeb finansowych, ale również tych rozwojowych i życiowych,
- druga, zrealizowana od października do grudnia dotyczyła Wielkiej Loterii Lokat, w której promowaliśmy depozyt – lokatę 3 miesięczną oraz loterię promocyjną zachęcającą do jej założenia. Pula nagród wynosiła ponad milion zł.

Kampanie realizowaliśmy w mediach ogólnopolskich – telewizja i internet. Były to kampanie o średnim natężeniu pozwalające na utrzymanie się w świadomości konsumentów. Finansowane były, zgodnie z przyjętymi w zrzeszeniu zasadami, z budżetów banków spółdzielczych SGB i banku zrzeszającego.

Oprócz kampanii mediowych realizowaliśmy również inne formy promocji zarówno SGB-Banku jak i Banków Spółdzielczych SGB. Byliśmy partnerem dużych konferencji takich jak Impact, Local Trends, ale również tych mniejszych, bardziej lokalnych jak #Być kobietą on tour, dzięki której prezentujemy

kobietą stroną bankowości spółdzielczej. Pokazujemy banki jako zarządzane przez liderki, co stanowi istotny wyróżnik w polskiej branży bankowej.

Byliśmy też partnerem inicjatyw skierowanych do przedsiębiorców – Agroshow, spotkania organizowane przez Izby Rzemieślnicze i inne.

Spójnie i konsekwentnie prezentujemy Banki Spółdzielcze działające zgodnie z wyróżniającymi wartościami i hasłem: Dobrze dbać o siebie nawzajem.

5

**Rozwój działalności
SGB-Banku SA –
najważniejsze
dokonania**

System Usług SGB

Rozwój Zintegrowanego Rozwiązania Zrzeszeniowego (ZRZ) w ramach Systemu Usług SGB (SUS).

Przyjęty przez zrzeszenie model działania koncentruje się na umożliwieniu Bankom Spółdzielczym SGB skupienia na swojej podstawowej działalności biznesowej. Nasz bank przejmuje na siebie obsługę obszarów, które wspomagają prowadzenie biznesu. Temu służy System Usług SGB, rozumiany jako zestaw usług oferowanych przez nas bankom spółdzielczym, które dostają gotowe rozwiązanie i płacą tylko za pakiet funkcji i usług, które wykorzystują.

Jednym z podstawowych elementów SUS jest Zintegrowane Rozwiązanie Zrzeszeniowe (ZRZ), które oferuje szeroki zakres działania, od systemu transakcyjnego poprzez nowoczesną bankowość internetową i mobilną kończąc na wsparciu w sprawozdawczości. SUS pozwala ograniczyć czas poświęcany w bankach spółdzielczych na zaangażowanie w czynności administracyjne, z obszaru tzw. back office oraz pracochłonne działania informatyczne, w tym zapewnienie cyberbezpieczeństwa. Pozwala to skoncentrować się bankom na działalności biznesowej z zachowaniem pełnej swobody handlowej w zakresie kształtowania polityki cenowej, relacji z klientami czy zarządzania bankiem.

W roku 2023 zmodyfikowaliśmy sposób funkcjonowania Systemu Usług SGB (SUS). Stworzyliśmy pakiet podstawowy w którego skład wchodzi następujące usługi:

- ZRZ (Księga Główna, System Transakcyjny, Bankowość Internetowa z Tokenem mobilnym, Sprawozdawczość, Raportowanie BFG i BIK),
- AML,
- FDS (Fraud Detection System),
- SGB Mobile i SGB Mobile dla Firm,
- Call Center.

Pod koniec roku 2023 poszerzyliśmy ten pakiet o szereg usług, wśród których najważniejsze to:

- aplikacja mobilna dla klientów młodych,
- platforma SGB w zakresie obsługi procesów kredytowych w placówkach banków, rachunków bieżących klientów indywidualnych jak i rachunków klientów instytucjonalnych,
- kantor w bankowości internetowej i mobilnej,
- „Moje dokumenty SGB”, które pozwalają trwale zapisywać dokumenty klientów,

- konto na selfie, dzięki któremu konto w każdym banku można otworzyć całkowicie zdalnie,
- wydawanie kart online w bankowości mobilnej.

Zmieniliśmy również sposób finansowania, przygotowywania i zmian rozwojowych w SUS jeszcze silniej angażując w ten proces banki spółdzielcze. W 2023 r. do Systemu Usług SGB wdrożyliśmy 7 Banków Spółdzielczych SGB. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. w obszarze SUS funkcjonowało około 30% rachunków całego zrzeszenia SGB w ramach 47 banków spółdzielczych.

W kolejnych latach planujemy znaczny wzrost liczby wdrożeń dzięki większemu zainteresowaniu banków oraz optymalizacji technologicznego procesu wdrażania.

Bankowość detaliczna

Zgodnie z przyjętą strategią, nie koncentrujemy się na rozwoju biznesu z bankowości detalicznej. Jednak realizując rolę banku zrzeszającego rozwijamy produkty i procesy dla klientów detalicznych Banków Spółdzielczych SGB.

W 2023 roku, wspólnie z bankami spółdzielczymi przygotowaliśmy ofertę kont osobistych dedykowanych 5 grupom klientów indywidualnych:

- klient tradycyjny (Takie konto bliskie),
- klient najmłodszy 0 – 18 (Takie konto spoko),
- klient młody 18 – 26 (Takie konto proste),
- klient mobilny (Takie konto mobilne),
- klient zamożny (Takie konto premium).



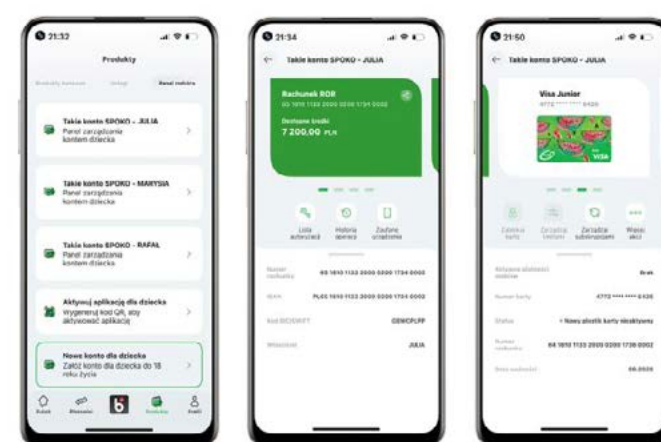
Prawdziwą innowacją było wprowadzenie SGB Junior, czyli oferty dla klientów młodych, a w jej ramach:

- możliwość zdalnego procesu otwarcia konta dla dzieci,
- nowe produkty kartowe: Visa i Mastercard Junior, z obniżonymi limitami transakcyjnymi, z myślą o najmłodszych klientach od 6 r.ż.



Ważnym aspektem jest bezpieczeństwo i możliwość monitorowania usług, z których korzysta dziecko, przez rodzica, dlatego też wprowadziliśmy:

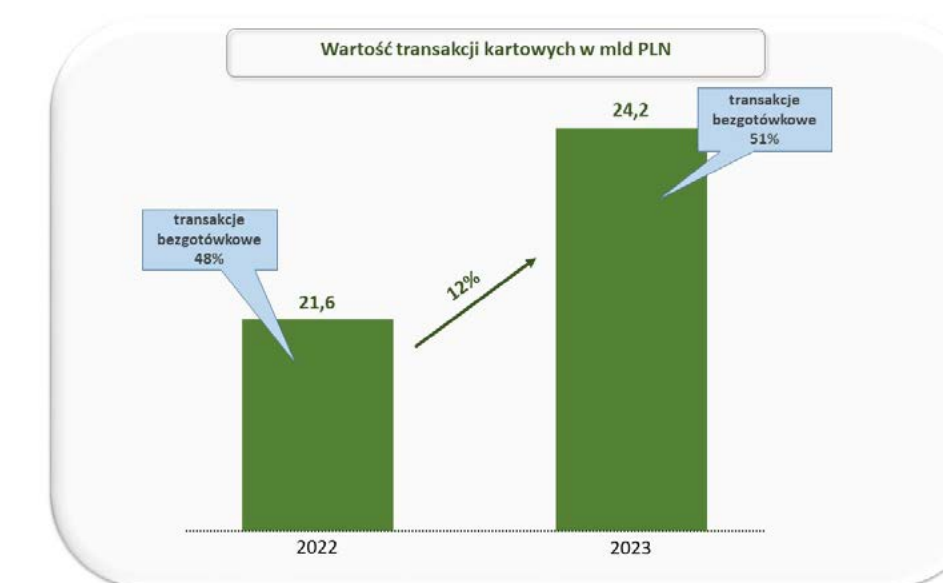
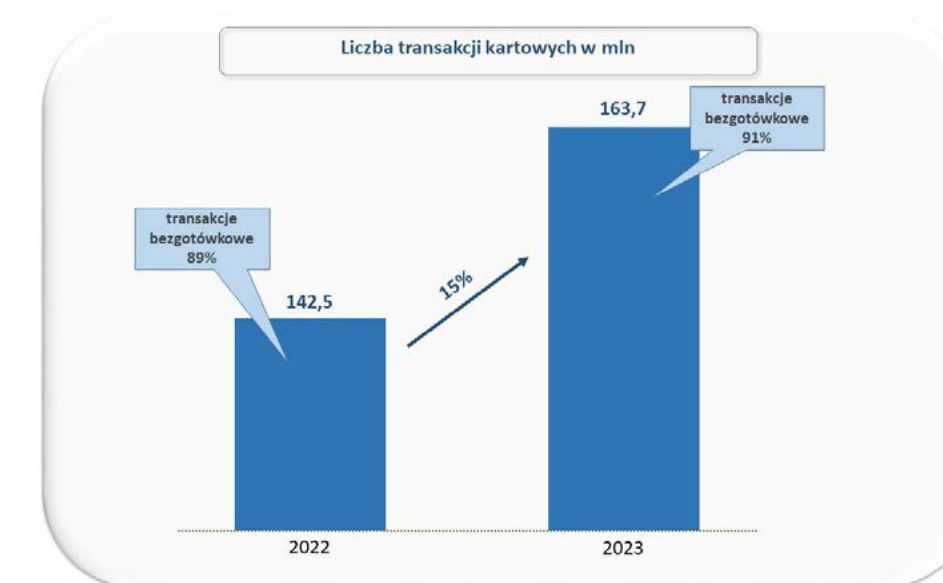
- mechanizm zliczania wszystkich operacji finansowych realizowanych z konta dziecka, w ujęciu miesięcznym. Po przekroczeniu ustalonej kwoty, każda kolejna operacja finansowa jest odrzucana,
- możliwość zarządzania limitami transakcyjnymi dla kart płatniczych i BLIK przez rodzica,
- mechanizm zatwierdzania przez rodzica części operacji finansowych realizowanych przez dzieci poniżej 13 r.ż. m.in. przelewów zewnętrznych, uruchomienia BLIK,
- panel rodzica – centrum dowodzenia usługami dziecka przez rodzica, z poziomu jego aplikacji mobilnej SGB Mobile,



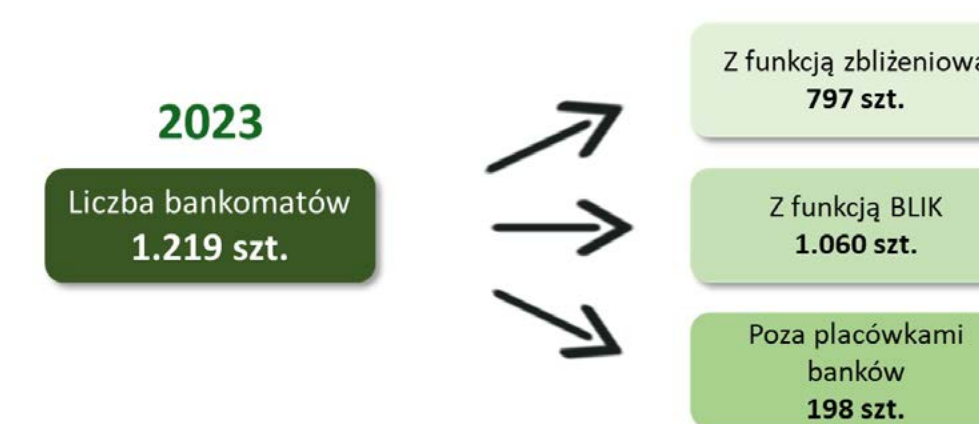
- rozszerzyliśmy możliwość wydawnictwa kart w aplikacji mobilnej „Nasz bank”, z której korzysta część klientów banków spółdzielczych z naszego zrzeszenia,
- w 2023 r. ok. 18% wszystkich kart zostało zamówionych przez klientów w bankowości internetowej SGB24, aplikacji SGB Mobile oraz aplikacji „Nasz bank”,
- we współpracy z organizacją płatniczą Visa, wdrożyliśmy rozwiązanie Visa mobile. Każdy użytkownik karty Visa może zapisać kartę w portfelu Visa mobile.

Dzięki temu, gdy klient inicjuje płatność kartą w Internecie, podaje zamiast pełnych danych karty jedynie numer telefonu komórkowego. Płatność potwierdza się w aplikacji mobilnej Visa lub aplikacji SGB Mobile.

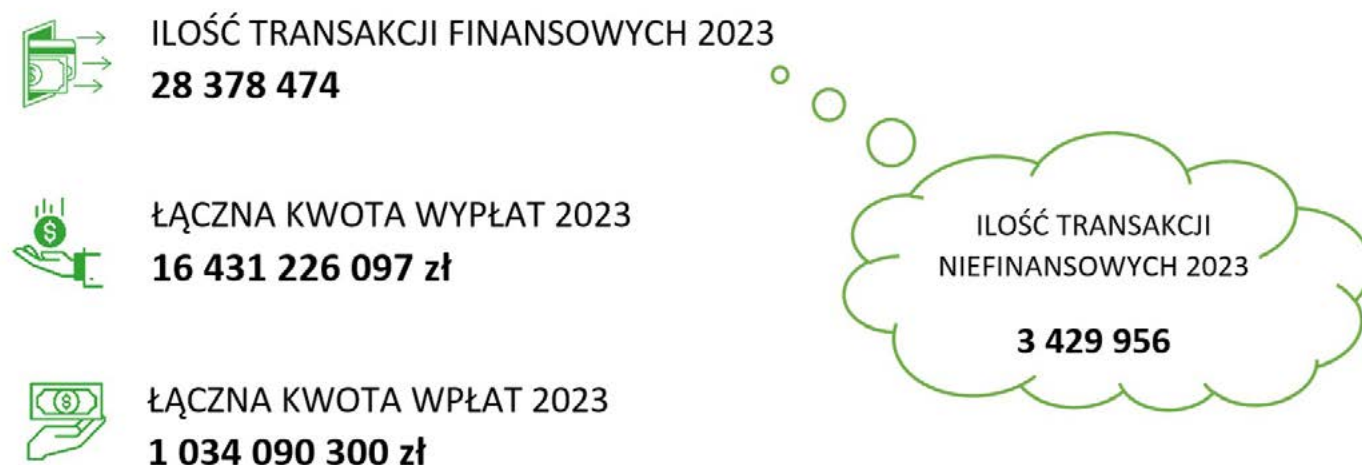
- Karty płatnicze



- Bankomaty i wpłaty



Dodatkowo, klienci zrzeczenia mają możliwość dokonywania bezpro wizyjnych transakcji wypłaty gotówki w urządzeniach należących do Banku Polskiej Spółdzielczości oraz Krakowskiego Banku Spółdzielczego. Łącznie mogą korzystać z 3 468 urządzeń na terenie całego kraju.



Aplikacja mobilna SGB Mobile

Naszą flagową usługę z zakresu bankowości mobilnej rozwijaliśmy w roku 2023 niezwykle dynamicznie. Najważniejsze zmiany dotyczyły wdrożenia:

- wersji dla najmłodszych klientów (w ramach SGB Junior),
- zmian dla rodziców, którzy chcą aby ich dzieci korzystały z SGB Junior,
- Kantoru SGB,
- nowego sposobu płatności kartami Visa mobile,
- integracji z systemem Botsense, który większa bezpieczeństwo,
- usługi kategoryzacji wydatków i zachowywania paragonów. Za tę usługę otrzymaliśmy nagrodę eDukat w kategorii „Nowy produkt zmieniający rynek płatności bezgotówkowych”.

Średnia dzienna liczba logowań w samym tylko IV kwartale 2023 r. wyniosła 202 tysiące. Notujemy również stały wzrost liczby transakcji dokonywanych z poziomu aplikacji SGB Mobile. W IV kwartale 2023 r. nasi klienci wykonali 4,8 mln takich transakcji. Wartość transakcji dokonywanych bezpośrednio w aplikacji wyniosła w ostatnim kwartale minionego roku ponad 987 mln zł. W 2023 r w SGB Mobile dokonano ponad 16 mln transakcji (wzrost o ponad 63%) na kwotę ponad 3,2 mld zł (wzrost o ponad 77%). Średnia wartość transakcji realizowanej przez klienta wzrosła o 38%, a średnia ilość transakcji na użytkownika wzrosła o 27% w stosunku do 2022 roku.

Kantor SGB – wymiana walut

Wraz z zakończeniem pandemii nasi klienci ponownie „otworzyli się na świat”. Coraz chętniej podróżują, a do tego potrzebują walut. Kantor SGB daje im takie możliwości przez całą dobę. Jest on dostępny w bankowości internetowej SGB24, a od roku 2023 również w aplikacji SGB Mobile. Dostępność tej usługi w poszczególnych bankach zależna jest od ich decyzji, a w roku 2023 liczba banków ją oferujących wzrosła o 13%.

Bankowość Internetowa SGB24/SGB24 Biznes

Zarówno dla klientów SGB-Banku jak i klientów banków spółdzielczych jednym z podstawowych kanałów bankowych jest bankowość internetowa.

W roku 2023 oprócz szeregu zmian usprawniających działanie i ułatwiających klientom korzystanie wprowadziliśmy 3 nowe usługi:

- otwarcie rachunku na click,
- zarządzanie zgodami marketingowymi,
- integracja z Krajowym systemem eFaktur (KSeF).

Łączna liczba użytkowników korzystających z bankowości internetowej SGB24/SGB24 Biznes koniec 2023 r. wynosiła 270 tys. użytkowników i wzrosła o 14% względem roku poprzedniego. W 2023 r klienci zrealizowali łącznie 16,94 mln (wzrost o 5,8%) transakcji w bankowości internetowej, a łączna wartość transakcji wyniosła 100,67 mld PLN (wzrost o 11,5%).

Infolinia SGB

Klienci Spółdzielczej Grupy Bankowej chętnie korzystają z bankowości mobilnej i równie chętnie kontaktują się z nami telefonicznie. W roku 2023 umożliwiliśmy klientom wsparcie konsultantów w kilku nowych usługach:

- aplikacja mobilna SGB Mobile dla firm,
- kategoryzacja wydatków i dodawanie paragonów w SGB Mobile,
- aplikacja SGB Mobile junior,
- BLIK prośba o przelew i płatność podzielona,

- personalizacja ekranu głównego w aplikacji mobilnej,
- otwarcie rachunku na click w bankowości internetowej,
- zarządzanie zgodami w bankowości internetowej,
- Krajowy System eFaktur,
- potwierdzenia transakcji zatrzymanych przez system fraudowy.

Ubezpieczenia

Rozwijaliśmy również inne usługi finansowe, zarówno dla klientów indywidualnych jak i firmowych, czyli ubezpieczenia. W roku 2023 w naszych oddziałach wprowadziliśmy nowe ubezpieczenia firmy InterRisk TU przeznaczone dla firm i korporacji: między innymi elektrowni fotowoltaicznych, mienia od wszystkich ryzyk, a także kolejne ubezpieczenia osobowe w tym ubezpieczenie kosztów leczenia ANTIDOTUM plus oraz ubezpieczenie NNW odNowa.

Leasing

W 2023 r. kontynuowaliśmy współpracę ze spółką z SGB Leasing zarówno w zakresie promocji sprzedaży jej produktów poprzez oferowanie leasingów operacyjnych, finansowych i pożyczek leasingowych własnym klientom, jak i w zakresie dostarczania jej kapitału. W 2023 r. zawarto już piąte i jednocześnie najwyższe kwotowo (190 mln PLN) konsorcjum złożone z 77 banków spółdzielczych zorganizowane na potrzeby finansowania rozwoju akcji sprzedażowej SGB Leasing. Uzyskiwane w tej formie środki spółka leasingowa przeznacza na finansowanie potrzeb inwestycyjnych klientów, z których – co warto podkreślić – ponad 80% stanowią klienci Spółdzielczej Grupy Bankowej.

Factoring

W roku 2023 nastąpiła zmiana nazwy spółki faktoringowej, której jesteśmy w 100% właścicielem. Faktorzy SA zmienili nazwę na SGB Factoring. Współpracujemy ze spółką SGB Factoring zarówno w zakresie promocji sprzedaży jej produktów poprzez oferowanie faktoringu pełnego, niepełnego i odwrotnego własnym klientom, jak i w zakresie dostarczania jej kapitału.

W 2023 r. byliśmy jedyną instytucją finansującą SGB Factoring zarówno w PLN, jak i w EUR na łączną kwotę ponad 103 mln PLN. Pozwoliło to zwiększyć faktorom w 2023 r. obroty o 39% (z 411 mln PLN w 2022r. do 573 mln PLN w roku 2023).

Nowy Model Sprzedaży

We współpracy z wybranymi bankami spółdzielczymi, rozwijaliśmy wdrożenie Nowego Modelu Sprzedaży. Jego głównym celem jest wsparcie obsługi klientów i uproduktowania ich, poprzez usystematyzowanie i monitoring działań sprzedażowych.

W 2023 r. Nowy Model Sprzedaży został wdrożony w 24 bankach spółdzielczych (w 2022 r. było to 9 banków). W 2023 r. rozpoczęliśmy również prace nad rejestratorem online, który usprawni kontrolę sprzedaży w ramach NMS.

Współpraca w zakresie kredytów

Współpracujemy z Bankami Spółdzielczymi SGB i wspieramy je w zakresie udzielania kredytów w konsorcjach. Pozwala to wzmocnić pozycję konkurencyjną Banków Spółdzielczych SGB poprzez umożliwienie im oferowania kredytów, których same nie mogłyby udzielić.

W 2023 r. w ramach konsorcjum z Bankami Spółdzielczymi SGB udzieliliśmy kredytów w kwocie 1 349 050 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost wartości udzielonych kredytów w konsorcjum o 244 013 tys. zł, tj. o 22% (zaangażowanie SGB-Banku wyniosło 827 909 tys. zł, w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił wzrost o 181 747 tys. zł, tj. 22%). W 2023 r. w ramach kredytów udzielanych w konsorcjum współpracowaliśmy z 95 bankami spółdzielczymi, co stanowi wzrost o 22 banki w porównaniu z rokiem poprzednim. Konsorcja dotyczyły zarówno finansowania JST, podmiotów niefinansowych jak i spółki leasingowej.

Wzrost wartości zawartych transakcji konsorcjalnych w 2023 r. wynikał przede wszystkim z konsekwentnie realizowanej strategii SGB, wspierającej rozwój działalności konsorcjalnej, poprzez usprawnianie procesów kredytowych i budowie w zrzeczeniu spójnej kultury biznesowej.

Współpraca w zakresie programów specjalnych

Współpracujemy z Bankami Spółdzielczymi SGB w zakresie programów specjalnych, oferując im wsparcie w wielu aspektach. W imieniu banków zawieramy z instytucjami zewnętrznymi (BGK, ARiMR, NFOŚiGW) umowy o współpracy. Bank spółdzielczy zainteresowany uczestnictwem w programie może przystąpić do współpracy podpisując stosowne oświadczenie o przystąpieniu do realizacji umowy o współpracy zawartej przez SGB-Bank z instytucją zewnętrzną.

Jesteśmy wsparciem dla Banków Spółdzielczych SGB w zakresie:

- rozliczeń dopłat,
- sprawozdawczości,
- przeprowadzania kontroli i interpretacji zapisów ustaw i rozporządzeń, regulujących postanowienia programu.

Udostępniamy bankom spółdzielczym systemy, których jesteśmy administratorem:

- dla klientów indywidualnych SI-OKP*KM (do obsługi programu „Rodzina na Swoim”), SI-OKP*KS (do obsługi kredytów studenckich) i SI-OKP*PCP (do obsługi programu „Czyste Powietrze”),
- dla klientów instytucjonalnych: SIOKP*PK, SIOKP*PLD, SIOKP*BKG.

W 2023 r. kontynuowaliśmy współpracę z Agencją Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w zakresie pomocy w formie dopłat do oprocentowania oraz częściowej spłaty kapitału kredytów udzielanych przez banki Spółdzielczej Grupy Bankowej. ARiMR wprowadziła dwie nowe linie kredytów preferencyjnych z dopłatami do oprocentowania: kredyt „płynnościowy” oraz kredyt „skupowy”, które cieszyły się znacznym zainteresowaniem klientów.

W 2023 r. banki SGB udzieliły 30 339 kredytów preferencyjnych z pomocą ARiMR na łączną kwotę 4 304 861 tys. zł, w tym:

- 29 555 kredyty „płynnościowe” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 3 579 118 tys. zł,
- 444 kredyty inwestycyjne z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 202 812 tys. zł,
- 191 kredytów tzw. „klęskowych” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 13 572 tys. zł,
- 16 kredytów z częściową spłatą kapitału na kwotę 3 988 tys. zł,
- 133 kredyty „skupowe” z dopłatami ARiMR do oprocentowania na kwotę 505 371 tys. zł.

Grupa SGB jest liderem w udzielaniu kredytów z pomocą ARiMR, pod względem kwoty – ponad 36% udział w rynku kredytów z pomocą ARiMR, a także liczby tych kredytów ponad 38% udział.

Łączna kwota pozyskanych z ARiMR za 2023 r. środków na dopłaty do kredytów udzielonych przez banki SGB wynosiła 121 240 tys. zł, w tym 119 818 tys. zł na dopłaty do oprocentowania oraz 1 422 tys. zł na częściową spłatę kredytów, co stanowi wzrost o 20,4% w stosunku do roku poprzedniego, co wynika ze zwiększonej akcji kredytowej w 2023 r. w stosunku do roku 2022.

W 2023 r. współpracowaliśmy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie portfelowych linii gwarancyjnych (PLD-KFG, FGR, FGK, POIR) oraz kredytów z dotacjami (kredyt termomodernizacyjny, technologiczny i ekologiczny).

W ramach portfelowych linii gwarancyjnych, które są istotną formą zabezpieczenia spłaty kredytów współpraca przyniosła następujące wyniki: zabezpieczono w formie gwarancji BGK 4 315 kredytów udzielonych przez banki SGB, ilość kredytów zabezpieczonych gwarancjami BGK wzrosła w stosunku do roku 2022 o 24,5%. Łączna kwota zabezpieczenia opiewała na kwotę 1 676 189 tys. zł – więcej o 11,6% jak w 2022 r. Największą popularnością cieszyły się gwarancje:

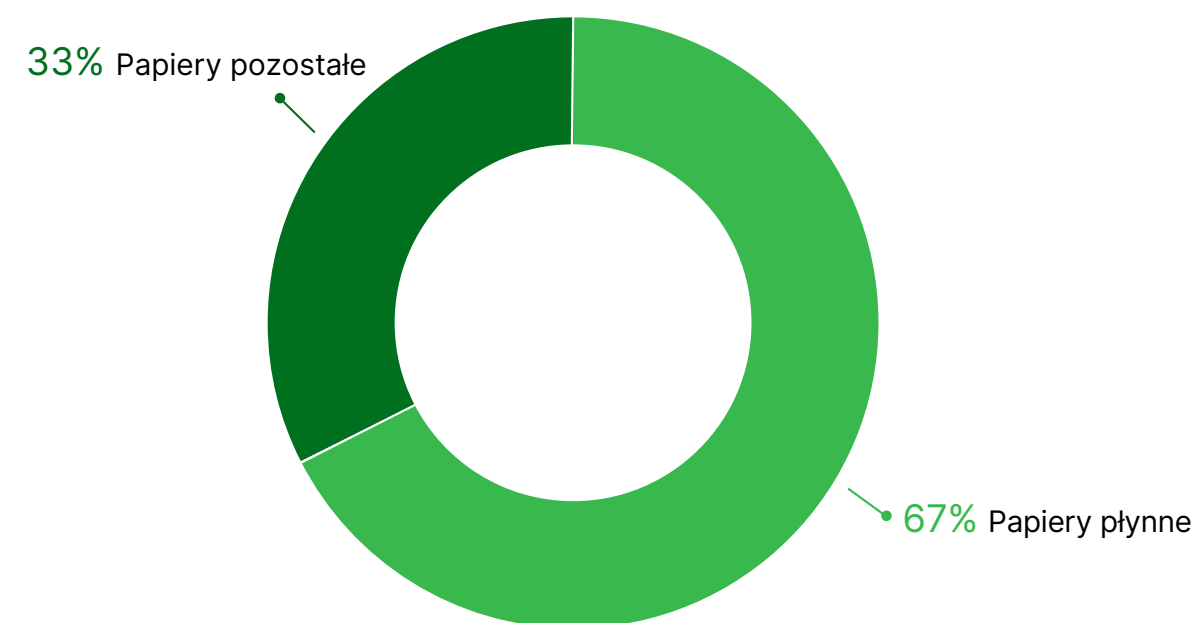
- z Funduszu Gwarancji Rolnych (FGR) uatrakcyjnione o dopłaty do oprocentowania – 2 564 gwarancji na łączną kwotę 281 338 tys. zł,
- gwarancje de minimis (PLD-KFG) – 1 656 gwarancji na łączną kwotę 1 206 674 tys. zł.

Grupa SGB jest niekwestionowanym liderem w rynku gwarancji FGR, zarówno pod względem liczby, jak i kwoty.

Gospodarka własna, działalność skarbowa

Prowadzimy działalność skarbową, która ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i całego zrzeszenia oraz inwestowanie nadwyżek na rynku finansowym. Nasza aktywność na tej płaszczyźnie polega głównie na angażowaniu wolnych środków w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe. Wartość środków zagospodarowanych na rynku finansowym w 2023 r. w stosunku do 2022 r. wzrosła o 17%. Portfel papierów wartościowych składał się przede wszystkim z papierów Skarbu Państwa oraz bonów pieniężnych NBP (67% portfela papierów wartościowych na koniec 2023 r.). Stan obligacji skarbowych na 31 grudnia 2023 r. wynosił 12 358 496 tys. zł i w stosunku do 31 grudnia 2022 r. był wyższy o 10%. Natomiast stan bonów pieniężnych wynosił 3 233 194 tys. zł i był wyższy o 29% w porównaniu z poprzednim rokiem.

Wykres 2. Papiery płynne na tle portfela papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2023 r.



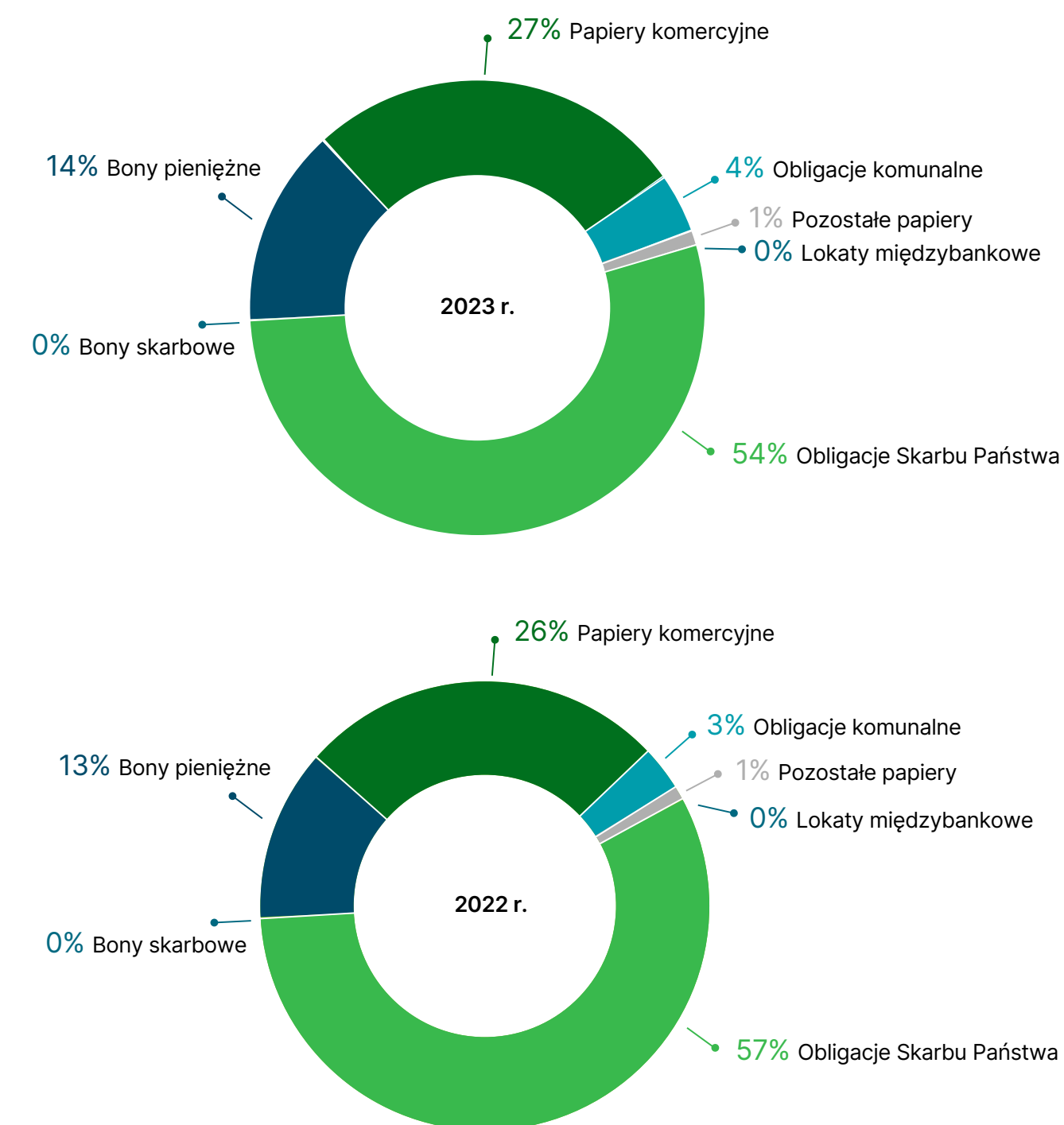
W 2023 r. zwiększyliśmy zaangażowanie w komercyjne papiery dłużne. Na dzień 31 grudnia 2023 r. wartość papierów komercyjnych w portfelu banku wynosiła 6 305 126 tys. zł i w stosunku do poprzedniego roku była wyższa o 22%. Stan obligacji komunalnych na koniec roku ukształtował się na poziomie 996 074 tys. zł i był wyższy o 62% w stosunku do 2022 r. Pozostałe papiery wartościowe to jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych oraz certyfikaty inwestycyjne z wyłączeniem certyfikatów o charakterze restrukturyzacyjnym, łączna wartość tych aktywów na koniec roku wyniosła 226 138 tys. zł. W zakresie transakcji na rynku pieniężnym pozostaliśmy aktywni na rynku międzybankowym. Średni stan lokat w 2023r. wynosił 434 354 tys. zł. Natomiast na dzień 31.12.2023 r. nie było zawartych lokat międzybankowych.

Udział środków zaangażowanych w działalności skarbowej w sumie bilansowej wyniósł na dzień 31 grudnia 2023 r. 73% (73% na koniec 2022 r.).

Działalność powiernicza

Prowadzimy działalność powierniczą na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 listopada 2010 r. Występujemy jako uczestnik w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych SA w następujących typach: deponent, depozytariusz, agent emisji, agent płatniczy i sponsor emisji. Rejestrujemy na rachunkach papierów wartościowych klientów bony pieniężne, obligacje skarbowe, obligacje emitowane przez Polski Fundusz Rozwoju SA („obligacje PFR”), obligacje emitowane przez

Wykres 3. Struktura aktywów w działalności skarbowej na dzień 31 grudnia 2023 r. i 31 grudnia 2022 r.



Bank Gospodarstwa Krajowego („obligacje BGK”) oraz obligacje rynku niepublicznego. Usługa oferowana jest głównie dla Banków Spółdzielczych SGB.

Znaczny, w stosunku do poprzedniego roku, przyrost wartości aktywów przechowywanych na rachunkach papierów wartościowych wynikał z dużego popytu zrzeszonych banków spółdzielczych zwłaszcza na bony pieniężne, których oprocentowanie wzrastało wraz ze wzrostem stóp procentowych.

Tabela 6. Działalność powiernicza – prowadzenie rachunków papierów wartościowych w tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość na koniec 2022 r.*	Wartość na koniec 2023 r.*
Obligacje skarbowe	212 600	301 500
Obligacje wyemitowane przez PFR i BGK	3 016 700	3 089 700
Obligacje rynku niepublicznego	33 564	92 910
Bony pieniężne	7 500 270	8 405 000

*według wartości nominalnej

Usługa obsługi finansowej emisji papierów wartościowych i prowadzenia klientowskich rachunków depozytowych oraz rachunków obligacji rynku niepublicznego

W 2023 r. pełniliśmy funkcję agenta emisji oraz agenta płatniczego, zarówno dla obligacji rynku niepublicznego emitowanych po 30 czerwca 2019 r., które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, jak i dla obligacji rynku niepublicznego wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., które nie podlegały takiej rejestracji.

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, bank według stanu na koniec 2023 r. prowadził obsługę 64 emitentów: 61 jednostek samorządu terytorialnego i 3 przedsiębiorstw. Łączna wartość nominalna przedmiotowych papierów wartościowych wyniosła 907 334 tys. zł, w tym odpowiednio: 92 910 tys. zł na rachunkach papierów wartościowych i 814 424 tys. zł na rachunku deponenta (portfel własny banku).

W zakresie obligacji rynku niepublicznego, które nie podlegały rejestracji w depozycie papierów wartościowych, wyemitowanych przed 1 lipca 2019 r., bank według stanu na koniec 2023 r. prowadził obsługę 46 emitentów: 41 jednostek samorządu terytorialnego i 5 przedsiębiorstw, w tym emisje obligacji dla Banków Spółdzielczych SGB. Łączna wartość nominalna papierów wartościowych zarejestrowanych na rachunkach wyniosła 264 913 tys. zł, w tym odpowiednio: 71 835 tys. zł na rachunkach depozytowych prowadzonych dla klientów i 193 078 tys. zł w rejestrze agenta emisji (portfel własny banku). Wartość nominalna obligacji zarejestrowanych na rachunkach depozytowych Banków Spółdzielczych SGB wynosiła łącznie 71 135 tys. zł. Na koniec roku prowadzono 62 rachunki depozytowe.

W maju 2023 r. wdrożyliśmy nowy system do obsługi działalności powierniczej COMARCH CUSTODY2, dzięki któremu zautomatyzowaliśmy część procesów obsługiwanych dotychczas manualnie [Raportowanie do Rejestru Zobowiązań Emitentów w KDPW] i przy użyciu narzędzi robotycznych. System CC2 umożliwił dodatkowo wyeliminowanie „legacy systems” – CUSTODY1 i ESDK+ [obsługującego portfel własny banku] oraz w znaczący sposób:

- przyspieszył realizację operacji,
- zredukował ryzyko niewykonania rozrachunku transakcji wewnątrz zrzeszenia SGB,
- ograniczył ryzyko błędu ludzkiego.

6

**Współpraca
z Bankami
Spółdzielczymi**

Monitoring i weryfikacja wartości zabezpieczeń

Współpracujemy z Bankami Spółdzielczymi SGB i wspieramy je w zakresie monitorowania kredytów oraz weryfikacji wartości zabezpieczeń. W 2023 roku dostarczyliśmy bankom spółdzielczym zmiany do trzech wzorcowych regulacji, które określają:

- podstawowe zasady monitorowania wiarygodności banku, w tym m.in. kryteria oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów, identyfikowania podmiotów wymagających szczególnego monitoringu (Lista Watch) oraz proces obsługi sygnałów wczesnego ostrzegania,
- zasady weryfikacji i monitoringu wartości zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach, jak i majątku ruchomym.

Zmiany, które wprowadziliśmy w 2023 roku, miały na celu dostosowanie zapisów regulacji do zmieniających się przepisów zewnętrznych oraz wymogów regulatora.

Ponadto, w 2023 roku cyklicznie udostępnialiśmy Bankom Spółdzielczym SGB opracowania branżowe (Mapa Ryzyka Branżowego), jak również analizy niezbędne do oceny wiarygodności zewnętrznych baz danych transakcyjnych. Wspieraliśmy także merytorycznie banki w weryfikacji wartości zabezpieczeń (praktyczne podejście do wyceny zabezpieczenia ustanawianego na nieruchomości) oraz w ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów instytucjonalnych i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w procesie monitoringu (praktyczne przypadki).

W ramach kredytów udzielanych w konsorcjum, jako bank inicjujący, udostępniliśmy bankom ok. 700 raportów z monitoringu, które zawierały decyzję o klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

W 2023 roku zaoferowaliśmy również bankom spółdzielczym system SGB FRS, który zawierał m.in. następujące funkcjonalności:

- moduł SWO – zautomatyzowany proces gromadzenia, przetwarzania i udostępniania informacji o niepożądanych zdarzeniach, umożliwiający wczesne rozpoznanie zagrożeń i uruchomienie odpowiednich procesów naprawczych,
- moduł MONITORING – kompleksowe narzędzie do przeprowadzania cyklicznej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów banku wraz z klasyfikacją,
- moduł ZALECENIA – zautomatyzowany proces obsługi zaleceń wydanych w procesie monitoringu,
- narzędzie do zaczytywania plików XML/JPK oraz excel,
- narzędzie do oceny ryzyka ESG klienta.

W 2023 roku 9 banków spółdzielczych zawarło z nami umowy wdrożenia systemu SGB FRS.

Kolejną usługą oferowaną przez nas bankom spółdzielczym, która pozwala na rozszerzenie kanałów komunikacji z klientem przy monitorowaniu ryzyka, są e-wnioski do monitoringu w bankowości elektronicznej. Mobilny monitoring to usługa za pomocą, której klienci Spółdzielczej Grupy Bankowej mogą przekazywać dokumenty do monitoringu w formie elektronicznej z wykorzystaniem bankowości elektronicznej. Jest to nowoczesna i wygodna forma komunikacji klienta z bankiem zintegrowana z system SGB FRS. Formularze do monitoringu w formie e-wniosków są zawsze pod ręką, a klienci oszczędzają czas i środowisko.

W roku 2023 rozpoczęliśmy prace projektowe nad kolejną usługą oferowaną bankom spółdzielczym, tj. Systemem Ewidencji i Monitoringu Zabezpieczeń. System ewidencji i monitoringu zabezpieczeń ma być narzędziem pozwalającym na usprawnienie i automatyzację m.in.:

- procesu ewidencji zabezpieczeń, w tym informacji o przedmiocie zabezpieczenia,
- procesu weryfikacji wartości zabezpieczeń (zabezpieczenia rzeczowe),
- procesu monitorowania zabezpieczenia (ustanowienie zabezpieczenia, monitoring wartości, przeliczanie i monitorowanie wysokości wymaganych wskaźników oraz ich przekroczenia),
- sprawozdawczości w obszarze zabezpieczeń.

System będzie centralną bazą danych o zabezpieczeniach, zintegrowany z innymi procesami w banku, m.in. z udzielaniem kredytów, monitoringiem, restrukturyzacją. W 2023 roku w pracach projektowych uczestniczyli przedstawiciele 16 banków spółdzielczych.

Restrukturyzacja i windykacja

Współpracujemy i wspieramy Banki Spółdzielcze SGB w realizacji procesów restrukturyzacji i windykacji. W 2023 roku aktywność w tym obszarze odbywała się na kilku płaszczyznach:

- bieżącej współpracy w ramach konsorcjów przy kredytach podwyższonego ryzyka oraz udzielaniu konsultacji i wsparcia w tematach restrukturyzacji i windykacji, zgłaszanych indywidualnie przez banki spółdzielcze,
- dostarczania wzorcowych regulacji, obejmujących wytyczne EBA w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanym (NPE) i restrukturyzowanym (FBE), procedury restrukturyzacji, windykacji, odpisywania i umarzania ekspozycji oraz przejmowania aktywów za długi,

- kontynuacji rocznego programu szkoleń zrzeszeniowych z tematyki związanej z restrukturyzacją i windykacją – w 2023 r. w 8 szkoleniach tematycznych wzięło udział łącznie ponad 250 pracowników, a ich ocena satysfakcji ze szkolenia przekraczała każdorazowo 90%,
- organizacji i przeprowadzenia dla banków spółdzielczych procesu portfelowej sprzedaży wierzytelności straconych, tzw. sprzedaż zrzeszeniowa – jest to proces na stałe wpisany w roczny kalendarz wspólnych działań w zakresie zarządzania portfelami NPE. W 2023 r. w procesie wzięło udział 28 banków spółdzielczych, które do sprzedaży wytypowały łącznie ponad 320 wierzytelności o wartości ponad 26 mln zł – proces został zakończony z sukcesem w grudniu 2023.

Usługi rozliczeniowe

Płatności w obrocie krajowym

Umożliwiamy bankom spółdzielczym realizację transakcji klientowskich w czasie rzeczywistym w ramach oferowanego przez KIR systemu EXPRESS ELIXIR. Także realizację online przelewów uznaniowych klientów Grupy SGB realizowanych na rachunki klientów Grupy SGB uczestniczących w systemie EXPRESS ELIXIR w trybie 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu i 365 dni w roku.

W 2023 r. w detalicznym systemie płatności EXPRESS ELIXIR dokonaliśmy rozliczeń ponad 5,5 mln zleceń klientowskich wychodzących (przyrost w stosunku do 2022 r. o 200%) i prawie 4 mln zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2022 r. o 206%). Przyrost transakcji wynikał głównie ze wzrostu transakcji „przelew na telefon”.

W detalicznym systemie płatności ELIXIR dokonaliśmy rozliczeń ponad 74 mln zleceń klientowskich wychodzących (wzrost w stosunku do 2022 r. o 14%) oraz prawie 75 mln zleceń klientowskich przychodzących (wzrost w stosunku do 2022 r. o 19%).

W 2023 r. w systemie płatniczym SORBNET2 zrealizowaliśmy 74,8 tys. klientowskich zleceń wychodzących oraz 74,7 tys. płatności przychodzących.

Płatności w obrocie dewizowym

W 2023 r. dokonaliśmy rozliczeń ponad 202 tys. wychodzących klientowskich zleceń płatniczych w obrocie dewizowym (przyrost w stosunku do 2022 r. o 16%) oraz ponad 557 tys. zleceń przychodzących (przyrost w stosunku do 2022 r. o 3%).

W marcu 2023 r. przeprowadziliśmy kompleksową migrację w systemie Target do standardu ISO 20022. Standard ten gwarantuje efektywny oraz płynny transfer danych w międzynarodowych transakcjach płatniczych poprzez ustanowienie globalnie standaryzowanych formatów danych i wspólnego języka komunikacji w różnych obszarach finansów. Prace koncentrowały się również na przygotowaniu pozostałych elementów infrastruktury rozliczeniowej do obsługi komunikatów MX zgodnych z normą ISO20022, w tym planowanego podwyższenia standardu w systemie SEPA oraz kompleksowej migracji w systemie SWIFT.

Płatności krajowe i transgraniczne w działalności skarbowej (portfel własny Banku)

W systemie płatniczym SORBNET2 prowadzony jest przez NBP podstawowy rachunek bieżący banku służący do realizacji wysokokwotowych płatności własnych banku (Bank2Bank) obejmujących m.in. rozrachunek operacji z:

- KDPW SA – zrealizowano 179 operacji rozrachunku na papierach wartościowych,
- obrót gotówkowy – krajowy w PLN i walutach obcych – zrealizowano 2139 płatności,
- transakcji skarbowych zawartych na rynku finansowym (OTC) – zrealizowano 3705 płatności obejmujących: depozyt udzielony / przyjęty, FX Spot, FX Forward, jednostki uczestnictwa.

W 2023 r. kontynuowaliśmy projekt wdrożenia zrzeszenia i naszego banku do nowego krajowego systemu płatniczego SORBNET3, który obejmuje obsługę międzybankowych i klientowskich komunikatów płatniczych w formacie MX zgodnych z normą ISO20022. Kontynuowaliśmy prace automatyzujące procesy rozliczeniowe w działalności skarbowej.

HUB technologiczny

Konsekwentnie modernizujemy swoją infrastrukturę ICT. Unowocześniliśmy szkielet sieci komputerowej, zakupiliśmy najnowsze rozwiązania w obszarze serwerów i pamięci masowych. Kontynuowaliśmy rozwój systemów w kierunku konteneryzacji i adopcji chmury publicznej.

Zakończyliśmy 5 letni projekt przebudowy sieci informatycznej Data Center Banku. Nastąpiła wymiana znacznej części infrastruktury sieciowej: przełączniki, loadbalancery, firewalle i routery. Ukończony został także projekt uruchomienia sieci WiFi w centrali banku. Infrastruktura ta pozwala świadczyć kilkudziesięciu bankom spółdzielczym usługę zarządzania siecią WAN.

Zmodernizowana została infrastruktura serwerowo-macierzowa. Zakupiliśmy najnowsze serwery IBM Power 10 oraz nowoczesne szybkie macierze. Rozbudowaliśmy również platformę Intel o 4 kolejne serwery oraz 2 macierze PureStorage dla kluczowych systemów banku i zrzeszenia. Znacząco zwiększyliśmy wydajność i pojemność infrastruktury, co pozwoli na migrację kolejnych banków do Systemu Usług SGB.

Kontynuowaliśmy prace wokół Zrzeszeniowej Hurtowni Danych opartej o usługi chmurowe Google. Nastąpiła integracja z nowymi narzędziami Google Cloud Platform: Looker, Cloud AD Integration, Beyond Corp czy Cloud Security. Znacząco urosła infrastruktura chmurowa zdefiniowana jako IaaS. Bank jest gotowy do przyjęcia na platformę chmurową pierwszych banków spółdzielczych.

Wykorzystywane platformy systemowe oraz systemów operacyjnych zaktualizowaliśmy do najnowszych wersji.

W celu poprawienia stabilności i niezawodności usług dostarczanych bankom spółdzielczym, wdrożyliśmy platformę Splunk, która monitoruje sieci i zdarzenia w systemach biznesowych w czasie rzeczywistym. Znacząco rozwinęliśmy procesy zarządzania incydentami, zarządzania zmianą oraz Serwis SGB.

Zakończyliśmy ponad dwuletni projekt wymiany interfejsu użytkownika w głównym systemie transakcyjnym banku. Obecnie interfejs nie wymaga specjalistycznych komponentów i może być używany w dowolnej przeglądarce internetowej.

Cyberbezpieczeństwo

W roku 2023 zrealizowaliśmy szereg prac technologicznych i regulacyjnych, których celem jest poprawa bezpieczeństwa SGB-Banku SA oraz usług oferowanych bankom spółdzielczym. Zainicjowaliśmy również wdrożenie projektu DORA w celu spełnienia wymagań Rozporządzenia o Operacyjnej Odporności Cyfrowej sektora finansowego.

W trosce o bezpieczeństwo transakcji naszych klientów w roku 2023 wdrożyliśmy nowy moduł systemu antyfraudowego (FDS). Zaimplementowane na przełomie 2023/2024 r. rozwiązanie pozwala na monitorowanie transakcji kartowych klientów zrzeszenia SGB w celu:

- zapewnienia bezpieczeństwa środków zgromadzonych przez klientów oraz zwiększenia bezpieczeństwa oferowanych produktów i usług,
- minimalizacji strat własnych (klientów, banków spółdzielczych oraz SGB-Banku SA),
- wzrostu zaufania klientów,
- ograniczenia ryzyka utraty reputacji SGB-Banku i banków zrzeszonych.

W pierwszym etapie prowadziliśmy monitoring w trybie pasywnym (bez wpływu na status transakcji). Tryb aktywny został uruchomiony w pierwszym kwartale 2024 r. Wykorzystanie zaawansowanej analityki opartej na integracji informacji pozyskiwanych z różnych systemów bankowych, dotyczących profili klientów, ich urzędzeń czy lokalizacji, realnie wpływa na wykrywalność i ewentualne odrzucanie transakcji podejrzanych.

W celu usprawnienia sposobu potwierdzania transakcji przez klientów wprowadzono proces weryfikacji odrzuconych transakcji w oparciu o infolinię SGB – jako wsparcia dla banków spółdzielczych. W ramach usługi aktywnie współpracujemy z bankami spółdzielczymi poprzez koordynatorów FDS wskazanych przez każdy bank. Istotnym elementem oferowanej usługi jest również wsparcie w zakresie szkoleń dla koordynatorów FDS w przypadku obsługi i funkcjonalności systemu, jak również z zakresu obsługi incydentów bezpieczeństwa płatności.

W ramach projektu „Systemy ochrony dla sektora finansowego (BotSense)”, realizowanym przez NASK, wdrożyliśmy moduł Remote Checker aplikacji BotSense. W celu jeszcze skuteczniejszego wykrywania oszustw w transakcjach i bezpieczeństwa bankowości elektronicznej klientów Remote Checker pozwala na:

- analizę sesji internetowej przez cały czas jej trwania,
- analizę ruchów kursora,
- sprawdzenie otwartych portów aplikacji do zdalnego dostępu,
- przekazywanie wyników detekcji przez system BotSense do zintegrowanych systemów (typu SIEM) w formie scoringu.

Z kolei w trosce o bezpieczeństwo urządzeń mobilnych naszych klientów uruchomiliśmy rozwiązanie BotSense Mobile służące monitorowaniu i informowaniu w wypadku wykrycia złośliwego oprogramowania na urządzeniu typu telefon lub tablet pracujących pod kontrolą systemu operacyjnego Android w wersji API 19 (Android 4.4) lub wyższej. BotSense Mobile ma na celu:

- sprawdzanie integralności urządzenia,
- sprawdzanie zainstalowanego oprogramowania,
- sprawdzanie integralności aplikacji klienta,
- sprawdzanie ustawień sieciowych.

W obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wdrożyliśmy kolejną usługę dla Banków Spółdzielczych SGB – SGB-Checklist. Narzędzie ma na celu weryfikację dowolnego podmiotu na czarnych listach w czasie rzeczywistym:

- listach sankcji (listy GIIIF – ONZ i sankcji UE, OFAC, czy sankcje Wielkiej Brytanii, MSWIA),
- liście ostrzeżeń publicznych KNF,
- liście zakazanych domen hazardowych,
- liście podmiotów prowadzących działalność w obrocie kryptowalutami,
- liście podmiotów wymienionych w rejestrze działalności na rzecz Trustów,
- liście instytucji świadczących usługi płatnicze,
- liście państw trzecich wysokiego i podwyższonego ryzyka,
- liście biur wirtualnych,
- liście spółek z udziałem Skarbu Państwa.

Ponadto, na bieżąco zajmujemy się aktualizacją wykorzystywanych list, w specjalnej formatce użytkownik może zweryfikować dowolną osobę w bazie PEP, w tym w przygotowanej przez nas Zrzeszeniowej Bazie. Dodatkową funkcjonalnością SGB-Checklist jest możliwość wygenerowania raportu PDF przedstawiającego wynik dokonanej weryfikacji.

7

Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

Głównym celem zarządzania ryzykiem jest prowadzenie efektywnej działalności bankowej przy zachowaniu bezpieczeństwa banku oraz zgromadzonych depozytów.

W SGB-Banku SA funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, którego rolą jest:

- Identyfikacja,
- pomiar lub szacowanie,
- kontrola,
- monitorowanie ponoszonego przez bank ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem stosujemy:

- sformalizowane zasady, które służą określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
- sformalizowane procedury, których celem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

Posiadamy również:

- system sprawozdawczości zarządczej, który umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
- strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez bank ryzyka.

W związku z tym, że jesteśmy członkiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, system zarządzania ryzykiem w banku uwzględnia zapisy Umowy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Dotyczą one spójnego podejścia do pomiaru i oceny poszczególnych obszarów ryzyka w Grupie SGB. Uwzględniają również zalecenia wewnętrzne wydawane przez spółdzielnię.

Zarządzamy tymi rodzajami ryzyka, które uznaliśmy za istotne w swojej działalności, zgodnie z obowiązującymi zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami, tzn. ryzykiem (w podziale na grupy):

- Grupa I – ryzyka trwale istotne:
 - kredytowe,
 - inwestycyjne,
 - rynkowe,
 - walutowe – podkategoria ryzyka rynkowego,
 - stopy procentowej,

- płynności,
- operacyjne.
- Grupa II – ryzyka istotne:
 - koncentracji kredytowej (ryzyko koncentracji) – podkategoria ryzyka kredytowego,
 - kredytowe kontrahenta – podkategoria ryzyka kredytowego,
 - rezydualne – podkategoria ryzyka kredytowego,
 - spreadu kredytowego – podkategoria ryzyka stopy procentowej,
 - płynności śróddziennej – podkategoria ryzyka płynności,
 - finansowania – podkategoria ryzyka płynności,
 - koncentracji płynności – podkategoria ryzyka płynności,
 - modeli – podkategoria ryzyka operacyjnego,
 - prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (ryzyko ML/TF) – podkategoria ryzyka operacyjnego,
 - outsourcingu – podkategoria ryzyka operacyjnego,
 - prawne – podkategoria ryzyka operacyjnego,
 - ICT,
 - makroekonomiczne,
 - braku zgodności,
 - prowadzenia działalności (postępowania – ang. conduct risk) – podkategoria ryzyka braku zgodności,
 - reputacji,
 - systemowe,
 - niewypłacalności – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,
 - nadmiernej dźwigni – podkategoria obszaru zarządzania kapitałowego,
 - kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej – podkategoria ryzyka kredytowego,
 - biznesowe,
 - strategiczne – podkategoria ryzyka biznesowego,
 - potrzeby zapewnienia finansowania podmiotowi zależnemu (step-in risk) – podkategoria ryzyka biznesowego,
 - zarażenia – podkategoria ryzyka systemowego.

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta. W ramach ryzyka kredytowego wyróżniamy ryzyko koncentracji, rozumiane jako zagrożenie wynikające z nadmiernej koncentracji z tytułu:

- ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym sektorze gospodarki,
- ekspozycji wobec klientów działających w tym samym regionie geograficznym,
- ekspozycji wobec klientów prowadzących tą samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty,
- stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujący się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.

Ryzyko kredytowe wynika głównie z działalności kredytowej prowadzonej w sektorze niefinansowym w segmencie małych i średnich przedsiębiorstw, które stanowią 56,4% portfela kredytowego banku, w tym w szczególności:

- spółki prywatne,
- rolnicy indywidualni,
- przedsiębiorcy indywidualni.

Dominującą branżą w portfelu banku jest administracja publiczna, która stanowi 31,6% portfela kredytowego. Kolejnymi są: rolnictwo oraz przetwórstwo przemysłowe. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego w dominujących w portfelu kredytowym branżach, wyodrębniamy segmenty klientów, którzy ze względu na ich koncentrację portfelową oraz charakterystykę, generują podwyższone ryzyko kredytowe (branża drobiarska i deweloperska) – ustanowiliśmy dodatkowe limity koncentracji w tym obszarze. Podstawowym celem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w banku jest wspieranie rozwoju działalności kredytowej przy jednoczesnym utrzymywaniu i zapewnieniu:

- bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności banku,
- adekwatnego do poziomu ponoszonego ryzyka poziomu rezerw,
- zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych.

Zarządzamy ryzykiem kredytowym w oparciu o:

- przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd banku system polityk i procedur, które podlegają okresowej weryfikacji,
- przyjęte przez Radę Nadzorczą apetyty na ryzyko oraz przyjęty przez Zarząd banku spójny system limitów wewnętrznych, w tym limitów strategicznych,
- narzędzia ograniczające ryzyko kredytowe na poziomie indywidualnej ekspozycji, tj.:
 - ocenę zdolności kredytowej w oparciu o ustalone parametry,
 - ocenę wiarygodności tj. ocenę ratingową opartą na modelach scoringowych,
 - stosowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
 - stosowanie szczególnych warunków umownych,
 - system rocznego przeglądu ekspozycji kredytowych,
 - proces monitoringu udzielonych ekspozycji kredytowych, który w banku został zautomatyzowany poprzez wdrożenie kompleksowego narzędzia do monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów oraz identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania,
 - procesy restrukturyzacji i windykacji,
 - ocenę ryzyka ekspozycji kredytowych pod kątem ESG,
 - inne działania mitygujące ryzyko kredytowe,
- przyjęty przez Zarząd banku system kompetencji decyzyjnych w zakresie transakcji kredytowych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta na następujące poziomy:
 - Departament Decyzji Kredytowych,
 - Mały Komitet Kredytowy,
 - Komitet Kredytowy,
 - Zarząd SGB-Banku SA.

Na system limitów składają się limity strategiczne, pozostałe limity wewnętrzne, w tym limity koncentracji wynikające bezpośrednio z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego oraz CRR) oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania. Wg stanu na 31.12.2023 r. nie zostały przekroczone limity zewnętrzne, tj.:

- limit dużych ekspozycji (art. 395 CRR),
- limit sumy kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń udzielonych członkom Zarządu banku, członkom Rady Nadzorczej banku lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w banku oraz podmiotom powiązanim z członkiem Zarządu albo członkiem Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, wyznaczony przez Radę Nadzorczą w postaci realizacji założeń oraz utrzymania limitów i wskaźników na określonym poziomie nie został w 2023 r. przekroczony.

W celu doskonalenia systemu monitorowania poziomu ryzyka kredytowego i jego ograniczania w 2023 r. podjęliśmy następujące działania:

- zweryfikowaliśmy strategię zarządzania ryzykiem kredytowym oraz koncentracji, w tym zaktualizowano cele strategiczne w zakresie ryzyk adekwatnie do skali i profilu prowadzonej przez nas działalności,
- przeprowadziliśmy analizy adekwatności poziomu i wykorzystania obowiązujących apetytu na ryzyko, limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania (WWO) – w konsekwencji wysokości limitów przyjęły adekwatne poziomy,
- przygotowaliśmy Moduł Monitoringu dla spraw będących w restrukturyzacji i windykacji – kompleksowe narzędzie do przeprowadzania cyklicznej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów banku będących w zarządzaniu w Departamencie Restrukturyzacji i Windykacji,
- zautomatyzowaliśmy ocenę ryzyka ESG przy monitoringu poprzez wdrożenie narzędzia w systemie SGB FRS,
- wzmocniliśmy przegląd kowenantów, czyli warunków na jakich zawarte zostały umowy kredytowe pod kątem oceny wzrostu ryzyka na portfelu – rozbudowa narzędzia w systemie SGB FRS,
- dostosowaliśmy zapisy Instrukcji monitoringu oraz zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku oraz wyceny pozostałych aktywów do wytycznych regulatorów zewnętrznych, celem wzmocnienia procesu identyfikacji wzrostu ryzyka kredytowego,
- zmieniliśmy zasady weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości, celem m.in. wprowadzenia wymogu pozyskiwania świadectwem charakterystyki energetycznej budynku /budynków /lokalu,
- rozpoczęliśmy prace projektowe nad wdrożeniem w banku kompleksowego narzędzia do ewidencji i monitoringu zabezpieczeń,
- rozpoczęliśmy prace projektowe nad wdrożeniem w banku nowego kompleksowego narzędzia do procesowania wniosków kredytowych,
- uszczegółowiliśmy zakres informacji zarządczej w celu szybszej identyfikacji potencjalnego ryzyka kredytowego,

- zmieniliśmy uregulowania dotyczące wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego,
- uszczegółowiliśmy proces przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego,
- doprecyzowaliśmy zasady dot. limitów w zakresie kredytów udzielanych z odstępstwami.

Ponadto, w celu wzmocnienia monitorowania poziomu ryzyka kredytowego w 2023 r. kontynuowaliśmy poniższe działania:

- posiedzenia Komitetu Rezerw, którego celem jest nadzór nad procesem tworzenia rezerw celowych w banku,
- prowadziliśmy szczególny monitoring klientów ujętych na Liście Watch, w celu identyfikacji, we wczesnym etapie, wszelkich zagrożeń mających wpływ na ryzyko kredytowe oraz zarządzanie planami naprawczymi, mającymi ograniczyć ryzyka potencjalnej straty banku,
- opracowaliśmy Mapę Ryzyk Branżowych – kwartalną informację wskazującą na branże objęte szczególnym monitoringiem,
- alerty branżowe – wzmocnienie mechanizmu identyfikacji ryzyk branżowych poprzez codzienną analizę sygnałów z rynku wykonywaną przez pracowników Departamentu Monitoringu,
- przeprowadziliśmy testy warunków skrajnych dla klientów instytucjonalnych oraz dla instrumentów pochodnych,
- dalszy rozwój systemu SGB FRS – narzędzia automatyzujące proces monitoringu ekspozycji kredytowych, w tym identyfikacji sygnałów wczesnego ostrzegania, pozwalającego na szybką diagnozę, podjęcie działań względem klienta ograniczających ryzyko banku,
- dokonaliśmy oceny wiarygodności zewnętrznych baz danych transakcyjnych o nieruchomościach, zgodnie z rekomendacją J UKNF,
- identyfikacja ryzyka przy kredytach udzielonych w konsorcjum – wzajemna współpraca i cykliczna wymiana informacji o identyfikowanych sygnałach ostrzegawczych pomiędzy bankiem inicjującym, a bankami uczestniczącymi w konsorcjum
- przeprowadziliśmy cykliczną ocenę zdolności kredytowej klienta w trakcie życia produktów bankowych, jak również wyznaczania kierunków współpracy oraz strategii względem klienta (tzw. procedura przeglądu).

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to 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:

- ryzyko płynności śróddziennej,
- ryzyko finansowania,
- ryzyko koncentracji płynności,
- ryzyko płynności rynku (produktu).

Utrzymujemy płynność w taki sposób, by zobowiązania pieniężne banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Zasadniczym uwarunkowaniem wpływającym na zarządzanie ryzykiem płynności przez SGB-Bank SA jest realizowanie łącznie z Bankami Spółdzielczymi SGB postanowień ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz przynależność do Systemu Ochrony – IPS-SGB. Celem tego Systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika poprzez wzajemną pomoc, współpracę oraz ochronę interesów ekonomicznych i prawnych uczestników.

Z uwagi tego, że pełniemy funkcje rozliczeniowe dla banków spółdzielczych i zapewniamy bufor płynności w Grupie SGB, inwestujemy posiadane nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz inne instrumenty charakteryzujące się wysoką płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności w banku odbywa się zgodnie z wewnętrznymi regulacjami:

- zasadami zarządzania ryzykiem płynności – dokument ten określa m.in.:
 - zasady monitorowania ryzyka płynności,
 - obowiązki sprawozdawcze,
 - kompetencje,
 - system limitów,
 - tzw. wskaźniki wczesnego ostrzegania ograniczające to ryzyko w banku,
- zasadami przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności – określającymi sposób i zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w obszarze płynności,
- zasadami postępowania w sytuacji awarii płynności – opisującymi strategię i tryb postępowania banku w sytuacjach awaryjnych niedoborów płynności,

- zasadami oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP) – opisującymi proces oceny adekwatności zasobów płynności, funkcje i obowiązki w powyższym procesie,
- zasadami funkcjonowania modelu wewnętrznych cen transferowych SGB-Banku SA – regulującymi zarządzanie systemem cen transferowych oraz określającymi cele systemu, użytkowników i właścicieli systemu FTP, podział zadań i kompetencji w powyższym zakresie,
- instrukcją badania stabilności depozytów oraz sporządzania i urealniania luki płynności – stanowiącą uzupełnienie metodologii badania ryzyka płynności i określającą zasady konstruowania urealnionej oraz dynamicznej luki płynności Banku,
- instrukcją monitorowania płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej – określającą zasady monitorowania przepływów finansowych banku umożliwiające stałą ocenę kształtowania się płynności śróddziennej, bieżącej oraz krótkoterminowej.

Istotnym narzędziem zarządzania i ograniczania ryzyka płynności w banku jest system limitów. Proces monitorowania ryzyka polega na cyklicznej kontroli wielkości limitowanych parametrów i analizowaniu wykorzystania limitów. Na koniec października oraz listopada 2023 r. wystąpił wzrost zobowiązań pozabilansowych głównie dla sektora budżetowego (takie zachowanie tej grupy klientów ma charakter cykliczny w ciągu roku) co spowodowało niedotrzymanie obowiązującego limitu zobowiązań pozabilansowych.

Poziomy koncentracji w zakresie:

- deponentów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych od maja 2023 r. do listopada 2023 r. oraz
- największych deponentów pośród banków spółdzielczych od czerwca 2023 r. do listopada 2023 r. kształtowały się powyżej poziomów kontrolnych. W pozostałych miesiącach 2023 r. poziomy kontrolne były dotrzymane.

Obowiązujący w banku system pomiaru ryzyka płynności obejmuje:

- wskaźniki płynności (zarówno nadzorcze, wewnętrzne, w tym strategiczne oraz WWO), analizę kontraktowej i urealnionej luki płynności, analizy stabilności środków, dzienny monitoring bazy depozytowej,
- miary ryzyka w warunkach skrajnych (stress testy).

Zarówno wskaźnik płynności krótkoterminowej banku (LCR w ujęciu zagregowanym) oraz wskaźnik płynności długoterminowej (NSFR w ujęciu zagregowanym) przez cały 2023 r. były dotrzymane i kształtowały się na poziomach znacznie przekraczających minimum regulacyjne. Ogólny poziom

ryzyka płynności w całym 2023 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez bank tego ryzyka. Ryzyko płynności w 2023 r. oceniane było na poziomie umiarkowanym lub niskim.

Ryzyko inwestycyjne

Ryzyko inwestycyjne to ryzyko utraty wartości inwestycji, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego, a w konsekwencji zmiany wartości danej inwestycji w następstwie zmian czynników związanych z emitentem danego aktywa lub innych czynników mających wpływ na wycenę inwestycji.

Do inwestycji zaliczamy nabyte aktywa, w tym:

- instrumenty finansowe,
- inne aktywa, np. nieruchomości, udziały w innych jednostkach,
- pożyczki udzielone przez bank na rynku międzybankowym.

Do działalności inwestycyjnej nie zaliczamy:

- działalności kredytowo-pożyczkowej poza rynkiem międzybankowym,
- zaangażowania banku w instrumenty systemu ochrony (m.in. lokaty międzybankowe, depozyt obowiązkowy),
- operacji z wykorzystaniem instrumentów pochodnych.

Ryzyko inwestycyjne w banku wynika z poczynionych inwestycji, m.in. w dłużne papiery wartościowe komunalne i komercyjne.

Naszym celem strategicznym, krótko-, średnio- i długoterminowym w zakresie ryzyka inwestycyjnego, jest:

- zabezpieczenie płynności banku i zrzeczenia,
- minimalizowanie ryzyka koncentracji w tym zakresie,
- minimalizowanie ryzyka rozliczenia i dostawy.

Zarządzamy ryzykiem inwestycyjnym w oparciu o przyjęty przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd system:

- procedur, które podlegają okresowej weryfikacji,
- kompetencji decyzyjnych w zakresie zawierania transakcji inwestycyjnych, które delegują decyzyjność wg kwoty zaangażowania wobec klienta, m.in. na powołany w tym celu Komitet Polityki Inwestycyjnej.

W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i ryzyka koncentracji z niego wynikającego, wprowadziliśmy szereg limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania został dostosowany przez Zarząd banku do akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą w postaci apetytu na ryzyko, określonego w obowiązującej strategii zarządzania ryzykiem. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka inwestycyjnego wyznaczony przez Radę Nadzorczą w postaci maksymalnego poziomu zaangażowania w poszczególne instrumenty nie został w 2023 r. przekroczony.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej.

Charakterystyka modelu biznesowego banku określona została w następujący sposób:

- zapewniamy bezpieczeństwo i wsparcie zrzeszonym bankom spółdzielczym,
- finansujemy swoją działalność środkami pozyskanymi od zrzeszonych banków spółdzielczych,,
- nasza działalność ma na celu przede wszystkim zabezpieczenie płynności banku i zrzeczenia poprzez inwestowanie środków w płynne instrumenty finansowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe),
- środki nie lokowane w płynne instrumenty finansowe inwestujemy w kredyty,
- pozostałe środki inwestujemy w dłużne papiery wartościowe oraz w lokaty międzybankowe.

Zarządzamy ryzykiem biznesowym, jako ryzykiem istotnym, poprzez:

- monitorowanie realizacji rocznych i wieloletnich planów finansowych,
- realizację strategii banku spójnie z planem kapitałowym oraz podejmowanie działań zaradczych w przypadku odchylenia od realizacji przyjętego celu strategicznego,
- przeprowadzenie analizy i oceny ryzyka w podmiotach zależnych.

Apetyt na ryzyko w tym zakresie wyraża się w sformułowaniu strategii biznesowej, która jest w praktyce możliwa do zrealizowania bez podejmowania ryzyka wykraczającego poza apetyt ustalony dla pozostałych kategorii ryzyka.

W celu ograniczania ryzyka biznesowego, wprowadziliśmy parametry oceny ryzyka oraz system limitów wewnętrznych, w tym limity strategiczne i wskaźniki wczesnego ostrzegania. Akceptowalny ogólny poziom ryzyka biznesowego wyznaczony przez Radę Nadzorczą poprzez realizację planu finansowego w zakresie wyniku finansowego działalności bankowej nie został w 2023 r. przekroczony.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiujemy jako obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno dla wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

- 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),
- 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,
- ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym bank lub jego klient mogą zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, tj.:

- 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,
- 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).

Naszym celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 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,
- podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko stopy procentowej przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści wpływających na kształtowanie pożądanego poziomu wyniku finansowego,
- utrzymywanie spekulacyjnych pozycji banku na rynku instrumentów pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej na nieistotnym poziomie (nie zakładamy 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,
- 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,
- posiadanie nieznaczącej aktualnej jak i planowanej (założonej w planach strategicznych) skali działalności handlowej w rozumieniu CRR/CRRII.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej przeprowadzamy testy warunków skrajnych, obejmujące badanie:

- zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach nadzorczych testów wartości odstających,
- zmiany wyniku odsetkowego netto w ramach nadzorczych testów wartości odstających,
- zmiany wartości ekonomicznej oraz wyniku odsetkowego (w tym uwzględniającego zmiany wartości rynkowej) w ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych w zakresie IRRBB.

Ważnym elementem zarządzania i ograniczania ryzyka stopy procentowej w banku jest system limitów, który obejmuje limity odnoszące się do dochodów oraz limity odnoszące się do wartości ekonomicznej kapitału. Ponadto określamy limity strategiczne w następujący sposób:

- dla miary EVE (wartości ekonomicznej kapitału) w Nadzorczym Teście Wartości Odstających na poziomie 15% wartości kapitału Tier I przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wg 6 standardowych testów nadzorczych,
- dla miary NII prosty (wyniku odsetkowego netto) w ujęciu bilansu statycznego na poziomie 5% wartości kapitału Tier 1 przy założeniu szokowej zmiany oprocentowania wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wg 2 standardowych testów nadzorczych,
- limit wynikający z działalności bilansowej i pozabilansowej na poziomie nieprzekraczającym równowartości 45 mln EUR wyliczanej wg średniego kursu podawanego przez NBP na dzień badania.

Tabela 7. Wpływ Nadzorczych Testów Warunków Skrajnych na wartość ekonomiczną kapitału na 31 grudnia 2023 r. w kontekście strategicznego limitu 15% kapitału Tier 1

Test	Kapitał Tier 1 w tys. zł	Spadek EVE w wyniku testu w tys. zł	Spadek EVE w relacji do kapitału Tier 1 w %	Przekroczenie strategicznego limitu 15% kapitału Tier 1
Równoległy wzrost stóp procentowych	1 365 392	343 203	25,14	10,14 p.p.
Wzrost krótkoterminowych stóp	1 365 392	302 160	22,13	7,13 p.p.

Tabela 8. Wpływ Nadzorczych Testów Warunków Skrajnych na wynik odsetkowy netto na 31 grudnia 2023 r. w kontekście strategicznego limitu 5% kapitału Tier 1

Test	Kapitał Tier 1 w tys. zł	Spadek NII w wyniku testu w tys. zł	Spadek NII w relacji do kapitału Tier 1 w %	Przekroczenie strategicznego limitu 5% kapitału Tier 1
Równoległy wzrost stóp procentowych	1 365 392	70 922	5,19	0,19 p.p.

Odnutowane przekroczenia limitu wynikają z niedopasowania struktury aktywów i pasywów banku na skutek znaczących inwestycji w instrumenty finansowe o zmiennym oprocentowaniu i terminach przeszacowania 6-cio miesięcznych oraz inwestycji w instrumenty finansowe o stałym oprocentowaniu i terminach płatności powyżej 5 lat (instrumenty pomocowe emitowane w związku z kryzysem COVID-19).

W 2023 r. odnotowaliśmy duży przyrost sumy bilansowej, spowodowany znacznym napływem środków z banków spółdzielczych, które lokowały środki na krótkich terminach. Po stronie aktywnej w dużej mierze inwestowaliśmy środki w papiery wartościowe, o zmiennej stopie procentowej, co spowodowało pogłębienie się luki przeszacowania do 6 miesięcy.

Prowadziliśmy działania zmierzające do zniwelowania przekroczeń poziomu apetytu na ryzyko oraz limitów EVE i NII wynikających z opisanego powyżej niedopasowania luki stopy procentowej. W 2023 r. zawarliśmy pierwsze transakcje IRS. Przeprowadziliśmy również emisję pożyczek AT1, które zwiększyły nasze kapitały, co przełożyło się na ostateczne zmniejszenie ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w relacji Tier 1.

W związku z rozpoczęciem obowiązywania Wytycznych EBA/GL/2022/14 od 30 czerwca 2023 r. opracowaliśmy regulacje oraz metody pomiaru w zakresie ryzyka spreadu kredytowego, które definiowane są przez nas jako ryzyko wynikające ze zmian ceny rynkowej za ryzyko kredytowe, płynność i potencjalnie inne cechy instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane ryzyko kredytowe/ (nieoczekiwane) niewykonania zobowiązania. Naszym celem strategicznym w zakresie ryzyka spreadu kredytowego jest dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian poziomów spreadu kredytowego, wpływających negatywnie na naszą sytuację finansową, na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych jak i pozabilansowych.

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej banku przeprowadzamy testy warunków skrajnych, które obejmują badanie zmiany wartości ekonomicznej oraz wyniku odsetkowego (w tym uwzględniającego zmiany wartości rynkowej) w ramach wewnętrznych testów warunków skrajnych w zakresie CSRBB.

Ryzyko operacyjne

Definiujemy ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty, wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów albo ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- optymalizacja efektywności gospodarowania przez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów i produktów oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- racjonalizacja kosztów,
- zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia niezależne od nas,
- automatyzacja procesów realizowanych w banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- redukowanie ryzyka operacyjnego poprzez powierzanie procesów, usług i zadań na zewnątrz banku do podmiotów z odpowiednim doświadczeniem, infrastrukturą i skalą działalności,
- powierzanie czynności w sposób zapewniający ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych przy zapewnieniu braku niekorzystnego wpływu na:
 - prowadzenie działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - ostrożne i stabilne zarządzanie,
 - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej,
 - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych,
 - ochronę tajemnic prawnie chronionych,
- zapewnienie wysokiej jakości, bezpieczeństwa, skuteczności powierzonych do realizacji podmiotom zewnętrznym procesów, usług lub zadań,
- efektywne zarządzanie outsourcingiem i zarządzanie ryzykiem dotyczącym umów outsourcingu w celu zachowania odpowiedniej reputacji banku,
- zapewnienie skutecznego nadzoru, monitorowania i kontroli narażenia na ryzyko operacyjne wynikające z powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym,
- ograniczanie ryzyka związanego z działalnością bancassurance,
- ograniczanie ryzyka prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu.

W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym wyróżniamy podkategorie:

- ryzyko prawne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko prania pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- ryzyko outsourcingu,
- ryzyko bancassurance.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary naszej działalności, w tym również powierzanie czynności podmiotom zewnętrznym i podmioty zależne powiązane bezpośrednio z bankiem. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy.

W celu określenia tolerancji na ryzyko operacyjne wyznaczyliśmy Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Pełnią rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko operacyjne) określają wartości progowe sum strat dla danego rodzaju zdarzenia, które podlegają przeglądowi i które w 2023r. uległy podległy weryfikacji.

Akceptowalny ogólny poziom ryzyka operacyjnego w 2023 r. nie przekroczył zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na to ryzyko. Ryzyko operacyjne w 2023 r. oceniane było na poziomie umiarkowanym lub niskim.

Ryzyko modeli to potencjalna strata, 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.

Uznajemy, że ryzyko modeli jest podkategorią ryzyka operacyjnego zidentyfikowanego jako ryzyko istotne w działalności banku.

Na proces zarządzania ryzykiem modeli składa się:

- proces zarządzania indywidualnym i zagregowanym ryzykiem modeli,
- proces zarządzania modelami,
- kontrola wewnętrzna w procesie zarządzania ryzykiem modeli.

Obejmujemy procesem zarządzania ryzykiem modeli wszystkie modele zidentyfikowane przez bank w ramach obszaru wyceny oraz pomiaru ryzyka.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest:

- nieposiadanie przez bank modeli zewnętrznych,
- nieposiadanie przez bank modeli o wysokim ryzyku indywidualnym,
- ograniczanie ryzyka związanego ze stosowaniem modeli wewnętrznych.

Realizujemy cele strategiczne poprzez:

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

System zarządzania ryzykiem modeli obejmuje zasady oceny ryzyka modeli na poziomie indywidualnym i zagregowanym oraz monitorowanie poziomu tego ryzyka.

Zarządzamy ryzykiem modeli w oparciu o sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem modeli, zasady budowy, monitorowania i walidowania modeli.

Wg stanu na 31 grudnia 2023 r. posiadaliśmy 13 modeli, w tym 12 zaliczanych do kategorii modeli istotnych, a 1 do kategorii modeli nieistotnych. Indywidualna ocena ryzyka dla 9 modeli jest na poziomie niskim, a dla 4 modeli na poziomie umiarkowanym. Zagregowana ocena ryzyka modeli – na poziomie niskim. Ocena ogólna poziomu ryzyka modeli – niska.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka rynkowego jest:

- prowadzenie działalności walutowej ukierunkowanej na:
 - obsługę banków spółdzielczych i ich klientów w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
 - zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji dewizowych przelewów otrzymywanych i wysyłanych oraz wykonywania innych czynności obrotu walutowego,
- dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych lub podejmowanie działań ograniczających ekspozycję na ryzyko walutowe przy jednoczesnej maksymalizacji korzyści z zawieranych transakcji,

- prowadzenie polityki maksymalnie ograniczającej ekspozycję na ryzyko kursowe,
- zawieranie transakcji na instrumentach pochodnych:
 - ograniczających ryzyko walutowe klientów (transakcje forward),
 - zawieranych przez nas w celu ograniczenia ryzyka walutowego (transakcje forward) oraz stóp procentowych (transakcje IRS),
- posiadanie nieznaczącej aktualnej jak i planowanej (założonej w planach strategicznych) skali działalności handlowej w rozumieniu CRR/CRRII.

Ryzyko rynkowe jest ograniczane poprzez wprowadzenie systemu limitów wewnętrznych, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziom limitów oraz wskaźników wczesnego ostrzegania został dostosowany przez Zarząd banku do akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą w postaci apetytu na ryzyko, określonego w obowiązującej strategii zarządzania ryzykiem. Ogólny poziom ryzyka rynkowego w całym 2023 r. nie przekroczył zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą parametrów opisujących apetyt na podejmowanie przez bank tego ryzyka.

Ryzyko braku zapewnienia zgodności

Prowadzimy swoją działalność przywiązuje szczególną wagę do zapewnienia zgodności.

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w szczególności ryzyko zaistnienia negatywnych skutków w postaci sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest bank w wyniku niezastosowania się do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów i zasad postępowania, mających zastosowanie w jego działalności bankowej.

W procesie zapewnienia zgodności uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne (w ramach obszaru swojego działania i realizowanych zadań), Departament Zapewnienia Zgodności oraz kancelarie prawne obsługujące bank. Obowiązek zapobiegania występowaniu ryzyka braku zgodności, jego identyfikacji i minimalizacji spoczywa na wszystkich pracownikach banku.

Zapewnienie zgodności realizowane jest przez komórkę ds. zgodności, która wykonuje zadania w ramach funkcji kontroli oraz poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Rok 2023 był kolejnym rokiem, który przyniósł nowe wyzwania regulacyjne dla instytucji finansowych. Podejmowaliśmy działania mające na celu dostosowanie się w pełni do nowych wymogów prawnych i regulacyjnych.

Identyfikowanie zdarzeń wskazujących na możliwość zaistnienia ryzyka braku zgodności jest w banku procesem ciągłym, opartym w szczególności na:

- bieżących i okresowych informacjach, otrzymywanych z jednostek i komórek organizacyjnych,
- rejestrze zdarzeń braku zgodności,
- rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- rejestrze skarg i reklamacji,
- rejestrze transakcji ewidencjonowanych na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- raportach pokontrolnych i poaudytowych (kontrola wewnętrzna),
- protokołach pokontrolnych (kontrola zewnętrzna),
- informacjach dotyczących zmian w przepisach prawa, orzecznictwa, prowadzonych spraw sądowych,
- przeprowadzonych testowaniach w ramach testowania pionowego realizowanego przez komórkę ds. zgodności.

Proces zapewnienia zgodności oparty jest o standardy etyczne, do których przestrzegania obowiązany jest zarówno bank, jak również jego pracownicy oraz osoby, za pośrednictwem, których bank wykonuje czynności związane ze świadczeniem usług. W procesie zapewnienia zgodności bank kieruje się zasadami rzetelności, uczciwości i transparentności oraz bezwzględnego braku akceptacji dla naruszeń przyjętych regulacji, standardów i norm etycznych.

Zarządzanie kapitałem

Proces zarządzania ryzykiem jest zgodny z profilem ryzyka banku oraz ogranicza nadmierne ryzyko występujące w jego działalności poprzez kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk. Zasady te zostały opisane w „Polityce zarządzania kapitałami”.

Ponadto uwzględniamy szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Zapewniamy, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w naszej działalności są mierzone i ograniczane. Dążymy do identyfikacji i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na jego stabilność finansową.

W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego ustalamy wielkość kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w naszej działalności, w tym pokrycia przewidywanego poziomu ryzyka w związku ze zmianami otoczenia gospodarczego.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy obliczany jest na ryzyka uznane przez nas za istotne, natomiast ryzyka uznawane jako nieistotne uwzględniane są w pomiarach ryzyk istotnych.

Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka jest suma kwot, tj. kosztów bądź utraconych przychodów obliczanych na podstawie testów warunków skrajnych, proporcjonalnie skorygowanych o mniejszą z kwot: annualizowanego wyniku finansowego bądź planowanego dodatniego na dany rok obrotowy wyniku finansowego. Potencjalny łączny koszt lub utracony przychód, wynikający z przeprowadzonych testów warunków skrajnych dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne, na koniec grudnia 2023 r. wynosił 808 521 tys. zł, przy czym 26 449 tys. zł zabezpieczone było wynikiem finansowym. Kwota potencjalnego kosztu lub utraconego przychodu niezabezpieczonego wynosiła 782 072 tys. zł.

Tabela 9. Korekty wynikające z proporcjonalnego wykorzystania wyniku finansowego na 31 grudnia 2023 r.

Wymogi kapitałowe na:	31.12.2023 (w tys. zł)	Struktura (%)	zabezpieczenie ryzyka min (annualizowany wfn; planowany wfn) w tys. zł
ryzyko kredytowe	208 250	25,8%	6 813
ryzyko inwestycyjne	126 981	15,7%	4 154
ryzyko rynkowe	3 077	0,4%	101
ryzyko operacyjne	62 827	7,8%	2 055
ryzyko stopy %	407 360	50,4%	13 326
ryzyko płynności	0	0,0%	0
pozostałe ryzyka I Filara	27	0,0%	1
Razem	808 521	100%	26 449

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych definiujemy apetyt na ryzyko. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka jaki jesteśmy gotowi zaakceptować, dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego. Wyznaczamy poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury w procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności.

Działalność Komitetów

W banku funkcjonują następujące komitety/zespoły:

- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami ALCO,
- Komitet Polityki Inwestycyjnej,
- Komitet Ryzyka Modeli,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet Portfela Projektów,
- Zespół Ryzyka Kredytowego,
- Komitet Kredytowy,
- Mały Komitet Kredytowy,
- Komitet Rezerw,
- Komitet Listy Watch,
- Zespół ds. Zarządzania Płynnością,
- Zespół ds. Działalności Walutowej,
- Zespół Kryzysowy ds. Płynności.

Powyższe komitety oraz zespoły pełnią funkcję opiniodawczą, opiniodawczo-doradczą lub decyzyjną wspierającą zarządzanie ryzykiem w banku. Ponadto przy Radzie Nadzorczej działają trzy komitety:

- Komitet Audytu,
- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonował w banku w 2023 r., w oparciu o model trzech linii obrony, które były niezależne i wzajemnie się uzupełniały. Pierwszą linię obrony stanowiło operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez bank. Na drugą linię obrony składały się:

- zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- komórka do spraw zgodności,
- komórka kontroli wewnętrznej.

Trzecią linię obrony stanowił audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Na wszystkich trzech poziomach odpowiednio stosowane były mechanizmy kontrolne i niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębniamy:

- funkcję kontroli,
- komórkę ds. zgodności,
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego.

W 2023 r. audyt wewnętrzny wykonywany był na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, przez Spółdzielczy System Ochrony SGB, którego uczestnikiem są SGB-Bank SA i zrzeszone z nim banki spółdzielcze.

Na funkcję kontroli w banku składały się:

- wszystkie mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesach banku,
- niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W banku zapewniliśmy niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie poziome) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierujący jednostkami/komórkami organizacyjnymi. Za

monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony oraz monitorowanie poziome tej samej linii obrony odpowiadają: komórka kontroli wewnętrznej, komórki zarządzające ryzykiem oraz komórka do spraw zgodności.

W ramach funkcji kontroli zadania związane z niezależnym monitorowaniem pionowym oraz koordynowanie testowania poziomego wykonywanego przez komórki organizacyjne banku, realizuje Departament Kontroli Wewnętrznej.

Do zadań departamentu w tym zakresie należy m.in.:

- opracowanie zasad realizacji funkcji kontroli oraz niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w banku,
- rekomendowanie procesów istotnych,
- administrowanie matrycą funkcji kontroli,
- prowadzenie ewidencji kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- prowadzenie rejestru nieprawidłowości krytycznych i znaczących,
- raportowanie o przestrzeganiu co najmniej kluczowych mechanizmów kontrolnych.

Zadanie dotyczące koordynowania testowania realizowane było poprzez zweryfikowanie sporządzonych przez komórki organizacyjne banku, zestawień obszarów wskazanych do testowań, nadzór nad realizacją planów testowań przez komórki organizacyjne, zebranie dokumentacji pokontrolnej, ewidencji zaleceń i ich realizacji. Departament Kontroli Wewnętrznej prezentował też organom banku informację zarządczą o wynikach testowania i monitoringu realizacji zaleceń w oparciu o otrzymaną z komórek organizacyjnych dokumentację.

Poprzez wykorzystanie narzędzia do operacyjnego zarządzania systemem kontroli wewnętrznej, tj. Matrycy Funkcji Kontroli, zostały określone obszary szczególnie istotne. Zwiększono również częstotliwość ich badania oraz zaktualizowano procesy istotne oraz ich właścicieli. Funkcjonował system klasyfikacji nieprawidłowości stwierdzonych w trakcie testowań poziomych i pionowych oraz szczególny tryb raportowania nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Prowadziliśmy ewidencję kluczowych mechanizmów kontrolnych i rejestr nieprawidłowości krytycznych i znaczących.

W wyniku testowań wydaliśmy zalecenia, których stopień realizacji był na bieżąco monitorowany.

Ponadto Departament Kontroli Wewnętrznej oceniał wdrożenie w banku zaleceń i rekomendacji wydanych przez KNF i IPS-SGB. Zarząd banku i Rada Nadzorcza otrzymywały okresowo sprawozdania o wynikach kontroli i działaniach podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości stwierdzanych w toku kontroli wewnętrznej. Adekwatność i skuteczność funkcjonującego systemu kontroli wewnętrznej podlegała ocenie dokonywanej przez organy banku.

Otoczenie prawne

Zmiany zachodzące w 2023 r. w obrębie prawodawstwa krajowego w istotnym stopniu wpływały na naszą działalność, kierunki rozwoju oraz odpowiedzialność za podejmowane decyzje. Skutkiem zmian prawnych była konieczność dostosowania systemów informatycznych zapewniających ich wdrożenie oraz dostosowanie obowiązujących w banku regulacji.

Główne wyzwania regulacyjne, na których koncentrowaliśmy swoje działania w 2023 r. dotyczyły dostosowania działalności do:

- nowych przepisów – konsumeryzacja rolników,
- wdrożenia ESG,
- wdrożenia Bezpiecznego Kredytu 2%,
- wdrożenia aplikacji mObywatel,
- przygotowania dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podręcznika umorzenia lub konwersji zobowiązań,
- wdrożenia nowego instrumentu kapitałowego AT1 – pożyczka podporządkowana – i uzyskanie zgody KNF,
- procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego – w 2023 r. kontynuowaliśmy prace nad reformą wskaźników referencyjnych, których celem jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych podjął decyzję o zmianie maksymalnych terminów realizacji Mapy Drogowej, w której zakłada się oddolne odchodzenie sektora finansowego od stosowania WIBOR na rzecz nowo zawieranych umów i instrumentów finansowych stosujących stałą stopę procentową lub nowe wskaźniki referencyjne typu RFR. KS NGR wskazał finalny moment konwersji na koniec 2027 r.

8

Wyniki finansowe

Podstawowe dane finansowe

Na koniec 2023 r. suma bilansowa banku wyniosła 31 628 155 tys. zł i była wyższa niż w 2022 r. o 4 757 701 tys. zł. Głównym powodem wzrostu był przyrost zobowiązań wobec sektora finansowego o 4 013 761 tys. zł oraz pożyczek podporządkowanych o 409 414 tys. zł. Zgromadzone środki zainwestowane zostały głównie w dłużne papiery wartościowe, które wzrosły r/r o 3 368 204 tys. zł. Wzrósł także poziom środków na rachunku bieżącym w Banku Centralnym o 1 022 395 tys. zł.

W strukturze pasywów nie odnotowano znaczących zmian. Dominowały zobowiązania wobec podmiotów finansowych, których udział w stosunku do 2022 r. spadł o 1 p.p. i wyniósł 89%. Kapitały i zobowiązania podporządkowane wyniosły 6% i r/r wzrosły o 1 p.p. Zobowiązania wobec podmiotów niefinansowych i budżetowych podobnie jak w 2022 r. stanowiły około 4% pasywów.

Dłużne papiery wartościowe stanowią dominującą grupę aktywów w bilansie banku. Ich udział wyniósł 72% i r/r spadł o 1 p.p. Udział należności od podmiotów niefinansowych i budżetu spadł o 2 p.p. z poziomu 16% do 14%; natomiast udział należności finansowych wyniósł 5% utrzymując się na poziomie zbliżonym do 2022 r. Pozostałą część aktywów stanowią środki trwałe, wartości niematerialne i prawne, środki na rachunku w Banku Centralnym oraz pozostałe aktywa.

W 2023 r. kontynuowaliśmy działania restrukturyzacyjne i windykacyjne zmierzające do obniżenia poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych. Wskaźnik kredytów zagrożonych brutto obniżył się z poziomu 11,69% do 9,87%. Wskaźnik ukształtował się na poziomie zgodnym z normami wyznaczonymi przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

Wynik z tytułu odsetek za 2023 r. wyniósł 300 331 tys. zł i był wyższy r/r o 34 396 tys. zł. Na wzrost wyniku odsetkowego wpłynął wzrost skali działania oraz wzrost marży odsetkowej w pierwszym półroczu 2023 r.

W 2023 r. wynik z prowizji wyniósł 58 007 tys. zł i był wyższy o 2 590 tys. zł w porównaniu do 2022 r., głównie z powodu z wyższych prowizji z tytułu obrotu kartami.

Wynik z pozycji wymiany w stosunku do 2022 r. spadł o 7 400 tys. zł, tj. o 33,2% i wyniósł 14 897 tys. zł. Spadek wyniku z pozycji wymiany jest efektem aprecjacji PLN w 2023 r., przy deprecjacji PLN w 2022 r. Z powodu posiadanej struktury transakcji walutowych umocnienie złotego wpływa niekorzystnie na wycenę pozycji walutowych banku.

Wynik z operacji finansowych w 2023 r. wyniósł 2 056 tys. zł i był niższy niż w 2022 r. o 13 645 tys. zł. Na osiągnięty poziom wyniku z operacji finansowych wpływ miała wycena oraz odpisy na certyfikaty inwestycyjne FIZAN.

Tabela 10. Podstawowe dane sprawozdawcze (w tys. zł) oraz wskaźniki ekonomiczno-finansowe (w p.p.)

Wyszczególnienie	31.12.2023	31.12.2022	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa	31 628 155	26 870 455	117,7%	4 749 231
Należności sektora finansowego	1 615 112	1 465 939	110,2%	149 173
Należności sektora niefinansowego i budżetu	4 431 210	4 301 035	103,0%	130 175
Dłużne papiery wartościowe	22 892 830	19 524 627	117,3%	3 368 203
Zobowiązania sektor finansowy	28 240 714	24 226 953	116,6%	4 013 761
Zobowiązania sektor niefinansowy oraz budżet	1 268 330	1 045 570	121,3%	222 760
Wynik odsetkowy	300 331	265 935	112,9%	34 396
Wynik z tytułu prowizji	58 007	55 417	104,7%	2 590
Wynik na operacjach finansowych	2 056	15 701	13,1%	-13 645
Wynik z pozycji wymiany	14 897	22 297	66,8%	-7 400
Wynik działalności bankowej	376 815	360 440	104,5%	16 375
Wynik pozostałej działalności operacyjnej	34 988	8 461	413,5%	26 527
Koszty działania banku	247 369	227 076	108,9%	20 293
Amortyzacja	36 827	34 725	106,1%	2 102
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	83 924	74 624	112,5%	9 300
Wynik finansowy brutto	43 683	32 475	134,5%	11 208
Wynik finansowy netto	26 450	23 123	114,4%	3 327
ROA	0,09%	0,09%	104,8%	0,00
ROE	2,72%	3,07%	88,6%	-0,35
C/I	69,01%	70,97%	97,2%	-1,96
Wskaźnik kredytów zagrożonych WBB	9,87%	11,69%	84,4%	-1,82

W efekcie wynik działalności bankowej w 2023 r. wyniósł 376 815 tys. zł i wzrósł w porównaniu do 2022 r. o 16 375 tys. zł.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie 247 369 tys. zł i były o 20 293 tys. zł wyższe niż w 2022 r. Wzrost kosztów działania banku wynikał przede wszystkim ze zwiększenia kosztów pracowniczych (o 16 563 tys. zł) oraz kosztów informatycznych (o 7 932 tys. zł). Niższe niż w 2022 r.

były koszty opłat obowiązkowych o 11 258 tys. zł; głównie opłat na rzecz BFG, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB oraz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Wynik pozostałej działalności operacyjnej wyniósł 34 988 tys. zł i w stosunku do 2022 r. wzrósł o 26 527 tys. zł. Wyższy wynik był efektem zwiększonych przychodów z działalności zrzeszeniowej. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wyniosła 83 924 tys. zł i była wyższa niż w 2022 r. o 9 300 tys. zł. Skuteczne działania restrukturyzacyjno-windykacyjne w połączeniu z utworzonymi rezerwami podniosły wskaźnik ozerwowania z poziomu 51,4% do 61,4%.

Wynik brutto za 2023 r. ukształtował się na poziomie 43 683 tys. zł i był wyższy w porównaniu do 2022 r. o 11 208 tys. zł. Wynik netto wyniósł 26 450 tys. zł i był wyższy niż w 2022 r. o 3 327 tys. zł. Głównym powodem zwiększenia wyniku był większy wzrost skorygowanego wyniku działalności bankowej niż kosztów działania banku i amortyzacji. Z tego też powodu wskaźnik C/I spadł o 1,96 p.p. i ukształtował się na poziomie 69,01%.

Wskaźnik zwrotu z aktywów (ROA) ukształtował się na poziomie 0,09%; a wskaźnik zwrotu z kapitału (ROE) wyniósł 2,72%. Efektywność nieznacznie się pogorszyła, z uwagi na szybszy przyrost kapitałów podstawowych oraz sumy bilansowej niż wyniku netto.

Wskaźnik C/I był wyższy niż średnia rynkowa, natomiast wskaźniki ROA i ROE były znacznie niższe niż w bankach komercyjnych. Wynikało to ze specyfiki banku zrzeszającego, którego działalność nastawiona jest w głównej mierze na rozwój usług zrzeszeniowych. SGB-Bank SA wdraża rozwiązania technologiczne, które mają wpływ na konkurencyjność Zrzeszenia. Efektem tych działań jest wzrost synergii, integracji oraz automatyzacji procesów. Bank ponosi też koszty na rozwój obszarów, wskazanych w Strategii, których realizacja pozwala w większym stopniu skoncentrować się bankom spółdzielczym na działalności biznesowej. Efektem tych działań jest postępująca optymalizacja kosztowa w ramach Zrzeszenia. Kontynuacja wdrażania rozwiązań informatycznych i produktowych przyczynia się do poszerzenia oferty banków spółdzielczych.

Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

31 grudnia 2023 r. fundusze własne banku wyniosły 1 729 254 tys. zł i były wyższe od stanu na koniec 2022 r. o 452 944 tys. zł. Na poziom funduszy własnych w 2023 r. miały wpływ poniższe czynniki:

- zwiększające fundusze własne:
 - zaciągnięcie pożyczek podporządkowanych (409 961 tys. zł),
 - wzrost funduszu z aktualizacji wyceny wynikający głównie ze zwiększenia wyceny obligacji skarbowych (61 313 tys. zł),

- przeznaczenie zysku za 2022 r. na zwiększenie kapitału własnego (23 123 tys. zł),
- zmniejszające fundusze własne:
 - wzrost korekty z tytułu wartości niematerialnych i prawnych (-10 255 tys. zł),
 - spadek zobowiązań podporządkowanych w wyniku amortyzacji Bankowych Papierów Wartościowych (-14 159 tys. zł),
 - pozostałe korekty kapitału podstawowego Tier I (-17 039 tys. zł).

W grudniu 2023 roku zaciągnęliśmy od Banków Spółdzielczych SGB pożyczki podporządkowane, które za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zostały zaliczone do kapitału dodatkowego Tier I. Łączna kwota zaciągniętych pożyczek wyniosła 409 961 tys. zł. Pozyskanie instrumentów AT1 pozwoliło na wzrost funduszy własnych banku oraz znacznie poprawiło wskaźnik dźwigni finansowej oraz MREL-TEM.

Szczegóły dotyczące zmian, które miały wpływ na wysokość funduszy własnych oraz wartość współczynników kapitałowych przedstawia Tabela 11.

Naszym celem jest utrzymywanie poziomu kapitału adekwatnego do rodzaju i skali prowadzonej działalności oraz do poziomu ponoszonego ryzyka.

W 2023 r. dynamika funduszy własnych wyniosła 135,5%; wobec dynamiki ekspozycji na ryzyko na poziomie 102,8%. Miało to pozytywny wpływ na współczynniki kapitałowe. Łączny współczynnik kapitałowy na koniec 2023 r. wyniósł 31,32% i wzrósł r/r o 7,56 p.p.; współczynnik kapitału Tier I wyniósł 24,73% i wzrósł r/r o 8,01 p.p.; natomiast współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyniósł 17,30% i wzrósł r/r o 0,58 p.p. Współczynniki były znacznie wyższe od minimalnej wartości współczynników wymaganych przez prawo.

Wskaźnik dźwigni wyniósł 4,27% i wzrósł r/r o 0,96 p.p. z powodu większego przyrostu kapitału podstawowego Tier I, niż miary całkowitej ekspozycji wskaźnika dźwigni.

Wzrost łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału Tier I w porównaniu do końca 2022 r., wynikał głównie z powodu zwiększenia się funduszy własnych. Ich wartość wzrosła w wyniku zaciągnięcia pożyczek podporządkowanych oraz zwiększenia się funduszu z aktualizacji wyceny. Na wzrost funduszy własnych wpłynęło także przeznaczenie zysku za 2022 r. na fundusz zapasowy.

W porównaniu do 2022 r. całkowity wymóg kapitałowy ukształtował się na poziomie wyższym o 12 735 tys. zł i na 31 grudnia 2023 r. wyniósł 441 692 tys. zł. Wartość wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wzrosła o 6 251 tys. zł, a wartość wymogu na ryzyko operacyjne wzrosła o 5 713 tys. zł. Na koniec 2023 r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

Tabela 11. Zmiany mające wpływ na wysokość funduszy własnych oraz wysokość współczynników kapitałowych (w tys. zł)

Wyszczególnienie	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.	Zmiana
Kapitał podstawowy TIER I	955 431	898 289	57 142
Kapitał zakładowy zaliczony do CET I	613 260	613 260	0
Kapitał zapasowy	294 294	271 171	23 123
Kapitał rezerwowy	16 490	16 490	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244	0
Kapitał z aktualizacji wyceny	59 383	-1 930	61 313
Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-8 469	0	-8 469
Wartości niematerialne i prawne	-45 265	-35 010	-10 255
Korekta funduszy własnych z tytułu AVA	-5 437	-3 936	-1 501
Niedobór pokrycia należności nieobsługiwanych	-7 069	0	-7 069
Kapitał dodatkowy TIER I	409 961	0	409 961
Pożyczki podporządkowane	409 961	0	409 961
Kapitał TIER II	363 862	378 021	-14 159
Rezerwa na ryzyko ogólne	8 572	8 572	0
Zobowiązania podporządkowane	355 290	369 449	-14 159
Fundusze własne	1 729 254	1 276 310	452 944
Całkowity wymóg kapitałowy	441 692	429 715	11 977
Łączny współczynnik kapitałowy	31,32%	23,76%	7,56
Współczynnik kapitału TIER I	24,73%	16,72%	8,01
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	17,30%	16,72%	0,58
Wskaźnik dźwigni	4,27%	3,31%	0,96

Istotne zaangażowania kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadaliśmy istotne zaangażowania kapitałowe w następujących spółkach:

- Bankowy Ośrodek Doradztwa i Edukacji Sp. z o.o. (szerzej w punkcie 5.2):
 - działalność edukacyjna,
 - działalność konsultacyjno-doradcza w zakresie finansów, organizacji i zarządzania przedsiębiorstwami,
 - działalność wydawnicza,
- SGB Faktoring SA (dawniej FAKTORZY SA): świadczenie usług finansowych w zakresie faktoringu i wykupu wierzytelności,
- FORTUNE S.A.: restrukturyzacja, a następnie sprzedaż posiadanych aktywów, których nabycie wiąże się najczęściej z przejęciem (w drodze egzekucji) zabezpieczeń z portfela bankowego.

Dodatkowo, na dzień 31 grudnia 2023 r. posiadaliśmy mniejszościowe zaangażowanie kapitałowe w SGB Leasing Sp. z o.o., spółce zajmującej się zawieraniem z kontrahentami umów leasingu, najczęściej dotyczącego maszyn i urządzeń oraz pojazdów. Współpraca ze spółką ma istotne znaczenie dla Grupy SGB.

9

Ujawnienia dotyczące zarządzania kwestiami ESG

Wprowadzenie

Pojęcie ESG stanowi akronim angielskich słów „Environmental” (środowisko), „Social” (kwestie społeczne) oraz „Governance” (ład korporacyjny). Raportowanie informacji o środowiskowych, społecznych oraz zarządczych aspektach funkcjonowania banku jest istotnym elementem działań podejmowanych w obszarze zrównoważonego rozwoju. Ma ono na celu zobrazowanie różnym grupom interesariuszy (w szczególności klientom oraz inwestorom) jakimi wartościami kierujemy się prowadząc działalność gospodarczą, ale stanowi również okazję do określenia najważniejszych obszarów wpływu organizacji, uporządkowania wewnętrznych procesów oraz aktualizacji strategii i modelu biznesowego.

Niniejszy rozdział stanowi jednocześnie oświadczenie na temat informacji niefinansowych. Podstawą oświadczenia na temat informacji niefinansowych są: Ustawa o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295, 1598. ds. 49b) oraz międzynarodowy standard Global Reporting Initiative (GRI). W rozdziale w obszarze środowiskowym ujęte są również obowiązkowe ujawnienia dotyczące Taksonomii UE wynikające z art. 8 Rozporządzenia 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.

W rozdziale „Załączniki” zamieściliśmy szczegółowe tabele dotyczące Taksonomii UE.

W ciągu 2023 r. prowadziliśmy intensywne prace projektowe mające na celu opracowanie i wdrożenie metodyk i procesów niezbędnych do efektywnego raportowania zagadnień ESG, w tym Taksonomii UE i kwestii związanych z ryzykiem ESG. Prace obejmują przygotowanie się do raportowania wg nowej dyrektywy Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), które zostały odzwierciedlone wstępnie już na etapie sporządzania niniejszego rozdziału, w kontekście wypracowania podejścia do przeprowadzania identyfikacji tematów istotnych po kątem wpływu banku na środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny. W kolejnym roku obrotowym analiza ta zostanie uzupełniona również o aspekt analizy istotności finansowej kwestii ESG, zgodnie z CSRD.

Podejście do określenia zakresu istotnych zagadnień ESG

[GRI 3-1] Proces identyfikacji tematów istotnych

Kierując się najlepszymi praktykami rynkowymi oraz przygotowując się do zaadresowania wyzwań związanych z wdrożeniem dyrektywy CSRD, przeprowadziliśmy w 2023 r. proces badania istotności swojego wpływu na zagadnienia ESG określone przez Standard GRI oraz przez Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju (ESRS), uwzględniając zaangażowanie interesariuszy. W ramach badania istotności przeprowadziliśmy następujące prace:

- ocena wpływu przez wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy – opracowaliśmy anonimową ankietę, do wypełnienia której zaprosiliśmy pracowników banku, pracowników Banków Spółdzielczych SGB oraz klientów i dostawców. W ankiecie zbadaliśmy, czy bank ma znaczący wpływ na poszczególne zagadnienia ESG. Interesariusze zostali również poproszeni o dokonanie ogólnej oceny naszych działań w obszarze ESG. Ankieta została wypełniona przez 165 osób.
- Analiza benchmarkingowa tematów istotnych identyfikowanych w sprawozdawczości ESG przez największych uczestników polskiego sektora bankowego oraz zagadnień identyfikowanych jako istotne dla sektora przez wytyczne SASB (Sustainability Accounting Standards Board).

Uznawaliśmy dany temat sprawozdawczy za istotny w przypadku, gdy:

- został on uwzględniony w trzech najczęściej wybieranych przez interesariuszy „kluczowych zagadnieniach ESG”, lub
- został średnio oceniony przez interesariuszy jako obszar, na których bank wywiera „średni” lub „znaczący” wpływ, lub
- jest traktowany jako istotny przez metodykę SASB lub co najmniej przez dwie trzecie innych uczestników sektora bankowego uwzględnionych w analizie benchmarkingowej.

W kolejnych okresach sprawozdawczych będziemy w dalszym ciągu doskonalić podejście do przeprowadzania analizy istotności tematów, w szczególności przeprowadzenie analizy istotności finansowej zgodnie z docelowymi wymogami CSRD.

[GRI 3-2] Lista tematów istotnych

Poniżej prezentujemy zestawienie tematów sprawozdawczych ESG, ocenionych przez bank i jego interesariuszy jako istotne.

Tabela 12. Zestawienie istotnych sprawozdawczych tematów ESG

E (środowisko)	S (społeczeństwo)	G (ład korporacyjny)
Zrównoważone finansowanie	Zarządzanie kapitałem ludzkim (warunki pracy w Banku, równe traktowanie pracowników Banku)	Kultura korporacyjna
Odpowiedzialność środowiskowa Banku (emisje gazów cieplarnianych, zużycie energii, zużycie wody)	Wpływ na społeczności lokalne, inkluzyjna bankowość	Relacje z dostawcami (w tym kryteria oceny dostawców pod kątem środowiskowym i społecznym)
	Bezpieczeństwo danych interesariuszy banku	Przeciwdziałanie korupcji
		Ochrona sygnalistów
		Zarządzanie ryzykiem ESG

E – obszar środowiskowy

Aktualnie, kluczowym tematem dla całego sektora finansowego jest strategiczna kwestia finansowania transformacji ekologicznej klientów, jak również inne formy finansowania zrównoważonego – np. w zakresie rozwiązań zwiększających odporność na zmiany klimatyczne. Bank i jego interesariusze dostrzegają również istotność zarządzania własnym wpływem działalności banku na środowisko – w kontekście kalkulacji i ograniczania emisji gazów cieplarnianych, jak również odpowiedzialnego zarządzania zużyciem zasobów.

S – obszar społeczny

Kluczowe tematy istotne w obszarze społecznym to zarządzanie własnym kapitałem ludzkim – ze szczególnym uwzględnieniem równego traktowania pracowników, jak również wpływ działalności banku na społeczności lokalne oraz na jakość podejścia dostawców banku do przestrzegania praw człowieka i praw pracy (przez pryzmat wdrożonych przez bank zrównoważonych kryteriów oceny dostawców). Ważnym aspektem prowadzenia działalności bankowej w odpowiedzialny sposób jest również dbałość o bezpieczne zarządzania danymi naszych klientów, dostawców i innych interesariuszy oraz prowadzenie komunikacji z interesariuszami w sposób rzetelny, transparentny i niewprowadzający w błąd.

G – ład korporacyjny

W ramach ładu korporacyjnego rozpoznane tematy istotny to przede wszystkim odpowiedzialna kultura korporacyjna, dbałość o uczciwe i transparentne relacje z dostawcami oraz zagadnienia związane z przeciwdziałaniem korupcji i ochroną sygnalistów. Zagadnienia te od lat są integralną częścią działalności bankowej. Relatywnie nowym zagadnieniem istotnym dla obszaru ładu korporacyjnego jest zarządzanie ryzykiem ESG integrowane do systemu zarządzania ryzykiem w banku.

Opis modelu biznesowego*[GRI 2-6] Rodzaje działalności, łańcuch wartości i inne relacje biznesowe*

Model biznesowy banku koncentruje się zarówno na działalności zrzeszeniowej w ramach której świadczymy usługi dla banków spółdzielczych, jak również prowadzimy działalność komercyjną na własną rękę.

U podstaw Zrzeszenia SGB znajduje się polski kapitał i dbałość o tradycje związane z polską spółdzielczością.

Wartością są dla nas ludzie, których zatrudniamy – profesjonalizm, empatia, zrozumienie, bliskie relacje. Nasza działalność i współpraca oparta jest o partnerstwo zarówno w projektach gospodarczych jak i społecznych, biznesową elastyczność i bliskość oraz o przyjazne relacje z lokalnymi społecznościami. Jako instytucja finansowa rozumiemy także, jak istotne są pozytywne zmiany w zakresie zrównoważonego rozwoju zarówno na poziomie lokalnym obejmujące małe społeczności jak i z punktu widzenia dużych podmiotów. Temat ten jest przedmiotem zainteresowania i licznych dyskusji na poziomie bankowości spółdzielczej.

W 2022 r. rozpoczęliśmy prace nad wdrożeniem kwestii ESG do strategii działania i modelu biznesowego banku. Szczegóły na temat modelu biznesowego oraz realizacji założeń strategicznych banku opisaliśmy w rozdziałach IV-VI.

Obszar środowiskowy (E)**Zrównoważone finansowanie**

Posiadamy i rozwijamy ofertę produktów kredytów finansujących działania związane ze zrównoważonym rozwojem, zgodnie z wymogami regulacyjnymi wskazanymi w wytycznych Europejskiego

Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących udzielania i monitorowania kredytów oraz z uwzględnieniem wymogów Taksonomii UE.

Posiadamy wdrożone kryteria identyfikacji kredytów zrównoważonych środowiskowo wg kryteriów korespondujących z najlepszymi standardami rynkowymi (w szczególności LMA Green Loan Principles). Finalizujemy również projekt wdrożenia metodyk i narzędzi integrujących do procesu kredytowego ocenę zgodności celów finansowania z kryteriami technicznymi Taksonomii UE. Ponadto wraz z dedykowanymi instytucjami (BGK, NFOŚiGW), bank realizuje programy wspierające Zieloną Transformację lokalnych społeczności (kredyty termomodernizacyjne, ekologiczne, Program Czyste Powietrze).

Obecnie, oferta proekologicznych / zielonych produktów obejmuje przede wszystkim finansowanie: OZE, efektywności energetycznej, czystego transportu, zrównoważonego budownictwa, kontroli / ograniczania emisji zanieczyszczeń i adaptację do gospodarki o obiegu zamkniętym. Wg stanu na koniec 2023 r., posiadaliśmy następujący portfel kredytów klasyfikowanych jako zrównoważone środowiskowo, lecz niezgodnych lub nieocenionych pod kątem kryteriów technicznych Taksonomii UE. Ujawnienie zostało przygotowane zgodnie z wytycznymi regulacyjnymi zawartymi w regulacyjnym standardzie technicznym dla sporządzania ujawnień ryzyka ESG w sprawozdawczości adekwatności kapitałowej (tzw. III Filar).

Tabela 13. Kredyty zrównoważone wg norm innych niż Taksonomia UE

	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (tys. PLN)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 450	Finansowanie termomodernizacji nieruchomości mające na celu poprawę efektywności energetycznej nieruchomości i stanowiące tym samym działanie łagodzące ryzyko przejścia
	Gospodarstwa domowe	66	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

Ocena finansowania udzielanego przez bank wg kryteriów Taksonomii UE

Czym jest Taksonomia UE?

Taksonomia UE to potoczne określenie unijnego pakietu regulacyjnego składającego się z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088, oraz z rozporządzeń delegowanych do tego rozporządzenia dotyczących wymogów ujawniania informacji oraz kryteriów technicznych oceny zrównoważenia środowiskowego działalności biznesowych.

Taksonomia UE ma na celu przyczynić się do zwiększenia zakresu działań na rzecz ochrony środowiska poprzez określenie dla inwestorów jednoznacznych kryteriów identyfikacji działalności biznesowych, projektów, inwestycji „zrównoważonych środowiskowo”. Przepisy te mają również ograniczać praktykowanie „greenwashingu” polegającego na komunikowaniu pewnych działań czy inwestycji jako ekologiczne, podczas gdy w rzeczywistości nie przyczyniają się one do ochrony środowiska.

Warto podkreślić, że Taksonomia UE nie zakazuje finansowania działalności niezrównoważonych środowiskowo – jest ona jedynie narzędziem pomagającym uczestnikom rynku identyfikować działalność ocenioną przez ekspertów europejskich jako ekologiczną.

W 2021 roku weszło w życie Rozporządzenie Delegowane Komisji EU (2021/2178) do art. 8 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852. Rozporządzenie to określa szereg wymogów dotyczących raportowania informacji jakościowych i ilościowych o stosowaniu Taksonomii UE. SGB-Bank SA, jako duża jednostka zainteresowania publicznego zatrudniająca średniorocznie więcej niż 500 osób, jest zobowiązany do realizacji postanowień tego rozporządzenia począwszy od raportów publikowanych w roku 2022.

Ujawnienia dotyczące Taksonomii UE za lata 2021 i 2022 miały charakter uproszczony i przejściowy. Po raz pierwszy publikujemy ujawnienia dotyczące Taksonomii UE w pełnym, docelowym wymiarze.

Informacje kontekstowe dotyczące wskaźników ilościowych, w tym zakres aktywów i działań objętych kluczowymi wskaźnikami wyników, informacje na temat źródeł danych i ograniczeń

Taksonomia UE definiuje katalog działalności przyczyniających się potencjalnie do realizacji następujących sześciu celów środowiskowych:

- łagodzenie zmian klimatu,
- adaptacja do zmian klimatu,
- zrównoważone wykorzystywanie i ochrona zasobów wodnych i morskich,
- przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym,

- zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola,
- ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Zgodnie z art. 10 ust. 5 rozporządzenia 2021/2178, od 1 stycznia 2024 r. ujawniamy kluczowe wskaźniki wyników dla instytucji kredytowych (w szczególności wskaźnik Green Asset Ratio – GAR) oraz informacje towarzyszące (na podstawie odpowiednich załączników do rozporządzenia) dotyczące finansowania poszczególnych działalności określonych w rozporządzeniu 2021/2139 zmienionym przez rozporządzenie 2022/1214, tj. dla tzw. pierwszych dwóch celów środowiskowych – łagodzenia zmian klimatu i adaptacji do zmian klimatu.

Zgodnie z art. 10 ust. 7 rozporządzenia 2021/2178, w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r. ujawniamy wyłącznie wskaźniki dot. udziałów procentowych działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do Taksonomii UE (oraz stosowne informacje jakościowe) dla działalności wskazanych w rozporządzeniu 2023/2485 (które zmienia rozporządzenia 2021/2139) oraz dla działalności wskazanych w rozporządzeniu 2023/2486, tj. dla pozostałych czterech celów środowiskowych oraz dodatkowych działalności w ramach dwóch pierwszych celów środowiskowych. Z uwagi na fakt, że spółki niefinansowe raportują swoją ocenę kwalifikowalności dla „nowych” działalności po raz pierwszy również za 2023 r., nie mieliśmy możliwości dokonania rzetelnej oceny kwalifikacji swoich ekspozycji do tego katalogu wymogów Taksonomii UE. W związku z tym prezentujemy ujawnienia ilościowe dotyczące wyłącznie dwóch pierwszych celów środowiskowych.

Finansowanie kwalifikujące się do Taksonomii UE, to ekspozycje finansujące działalności wymienione i opisane w rozporządzeniach delegowanych 2021/2139 (z późn.zm.) lub 2023/2486 – niezależnie od tego, czy działalności te spełniają techniczne kryteria zgodności z Taksonomią.

Finansowanie zgodne z Taksonomią UE (finansowanie zrównoważone środowiskowo wg Taksonomii UE) to ekspozycje finansujące działalności, które przyczyniają się do realizacji jednego z celów środowiskowych i jednocześnie nie wyrządzają szkody pozostałym celom środowiskowym, tj. spełniają określone w odpowiednich rozporządzeniach delegowanych techniczne kryteria istotnego wkładu oraz braku istotnych szkód (DNSH) oraz są prowadzone zgodnie z minimalnymi gwarancjami społecznymi określonymi w Art. 18 rozporządzenia 2020/852.

W sektorze bankowym wyróżnia się następujące (częstkowe) kluczowe wskaźniki wyników dotyczące aktywów finansowych:

- wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw finansowych,
- wskaźnik zielonych aktywów ogółem dla działalności finansowej na rzecz przedsiębiorstw niefinansowych,
- wskaźnik zielonych aktywów dla ekspozycji związanych z nieruchomościami mieszkalnymi, w tym kredytów na renowację budynków, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów detalicznych na zakup samochodów, w celu łagodzenia zmian klimatu,
- wskaźnik zielonych aktywów dla kredytów dla samorządów terytorialnych na finansowanie potrzeb mieszkaniowych i innego kredytowania celowego,
- wskaźnik zielonych aktywów dla przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach.

Wskaźnik zielonych aktywów ogółem (GAR – Green Asset Ratio) to wskaźnik kumulujący ekspozycje zaliczone do powyższych wskaźników cząstkowych i odnoszący je do aktywów ogółem banku, pomniejszonych o ekspozycje wobec banków i rządów centralnych, samorządów (w zakresie finansowania obrotowego), międzynarodowych instytucji rozwoju oraz o ekspozycje przeznaczone do obrotu.

Wskaźnik GAR jest wyznaczony w oparciu o wartość bilansową brutto określonych pozycji aktywów wchodzących w jego skład.

Licznik wskaźnika GAR obejmuje:

- ekspozycje dłużne i kapitałowe wobec przedsiębiorstw z UE podlegających dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej (CSRD) oraz wobec ich jednostek zależnych – obecnie do tej grupy zaliczają się przedsiębiorstwa należące do dużych grup kapitałowych, notowanych na giełdzie i zatrudniających średniorocznie więcej niż 500 osób,
- ekspozycje wobec gospodarstw domowych w następujących trzech kategoriach kredytów: kredyty mieszkaniowe, kredyty na termomodernizację budynków oraz kredyty samochodowe udzielone po dacie pierwszego zastosowania Taksonomii UE,
- ekspozycje wobec samorządów terytorialnych w obszarze finansowania potrzeb mieszkaniowych oraz innego kredytowania celowego,
- wartość bilansową przejętych zabezpieczeń na nieruchomościach (jeśli występuje w bilansie banku).

Mianownik wskaźnika GAR, oprócz pozycji wchodzących w skład licznika, obejmuje następujące aktywa:

- ekspozycje wobec przedsiębiorstw z UE nieobjętych CSRD – między innymi wobec małych i średnich przedsiębiorstw,
- ekspozycje wobec kontrahentów spoza UE,
- ekspozycje wobec gospodarstw domowych dotyczące innych kategorii kredytów niż kredyty mieszkaniowe, kredyty na termomodernizację budynków oraz kredyty samochodowe,
- pożyczki międzybankowe na żądanie,
- gotówka i ekwiwalenty gotówki,
- instrumenty pochodne zabezpieczające księgę bankową,
- pozostałe aktywa (m.in. rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego).

Ujawniamy informacje ilościowe dotyczące wymienionych powyżej wskaźników za pośrednictwem szczegółowych wzorów tabelarycznych określonych w Załączniku VI i Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178.

Ocena kryteriów Taksonomii UE dla finansowania przedsiębiorstw

Dla ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansowych i niefinansowych, zawartych we wskaźnikach częściowych aktywów, bank przyjmuje następującą metodykę oceny kwalifikowalności do i zgodności z Taksonomią UE:

- dla finansowania bieżącej działalności gospodarczej – ocena kwalifikowalności i zgodności oparta jest o pozyskiwane bezpośrednio z raportów niefinansowych klientów kluczowe wskaźniki wyników Taksonomii UE dla obrotu (przychodów) i nakładów inwestycyjnych (CapEx) publikowane przez klientów banku lub przez jednostki dominujące klientów banku² – w związku z tym bank kalkuluje swoje kluczowe wskaźniki wyników dwukrotnie (po pierwsze w oparciu o wskaźniki przychodowe swoich klientów, po drugie w oparciu o wskaźniki swoich klientów dotyczące CapEx),
- dla finansowania celowego – ocena kwalifikowalności i zgodności w oparciu o własną analizę charakterystyki celu finansowania, w oparciu o kwestionariusze wspierające pozyskanie od klientów informacji potrzebnych do weryfikacji spełnienia kryteriów technicznych Taksonomii UE oraz minimalnych gwarancji społecznych.

² W przypadku klientów Banku będących przedsiębiorstwami finansowymi, Bank korzysta odpowiednio ze wskaźników taksonomicznych publikowanych przez klientów Banku i opartych o przychody lub o nakłady inwestycyjne podmiotów, które finansują kontrahenci Banku.

Identyfikujemy przedsiębiorstwa kwalifikujące się do uwzględnienia w liczniku wskaźnika GAR (tj. podmioty zobowiązane do własnego raportowania Taksonomii UE lub uwzględnione w takim raporcie z tytułu konsolidacji przez podmiot dominujący) na podstawie publicznie dostępnych baz danych oraz na podstawie eksperckiego przeglądu. Na potrzeby niniejszego raportu w zakresie portfela kredytowego byliśmy w stanie zidentyfikować wyłącznie podmioty dominujące zobowiązane do własnego raportowania Taksonomii UE, a w odniesieniu do portfela papierów wartościowych zarówno podmioty dominujące jak i podmioty zależne objęte raportowaniem Taksonomii UE.

Ocena kryteriów Taksonomii UE dla finansowania gospodarstw domowych

Na potrzeby wyznaczenia wskaźnika częściowego finansowania gospodarstw domowych związanego z nieruchomościami mieszkalnymi, przyjęliśmy, że

- wszystkie udzielone kredyty hipoteczne na budowę domu, zakup domu lub zakup mieszkania kwalifikują się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”,
- produkty kredytowe dla gospodarstw domowych związane z poprawą efektywności energetycznej nieruchomości mieszkalnych są uznawane za kwalifikujące się do Taksonomii UE w ramach celu środowiskowego „łagodzenie zmian klimatu”.

W opublikowanym 21 grudnia 2023 r. projekcie komunikatu Komisji Europejskiej w sprawie wykładni niektórych przepisów rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2178 określono, że banki powinny gromadzić dowody zgodności z Taksonomią w odniesieniu do każdego z kryteriów istotnego wkładu oraz braku poważnych szkód. W obecnym cyklu raportowym nie posiadamy danych źródłowych, które pozwoliłyby na rzetelną ocenę (wraz z jej udokumentowaniem) zgodności tych produktów kredytowych z Taksonomią UE.

Wyjaśnienia dotyczące charakteru i celów działalności gospodarczej zgodnej z systematyką

Zidentyfikowane przez nas części ekspozycji zgodnych z Taksonomią UE wynikają wyłącznie ze wskaźników zgodności ujawnionych przez klientów banku w ich raportach niefinansowych. Nie zidentyfikowaliśmy w swoim portfelu ekspozycji zgodnych z Taksonomią o charakterze finansowania celowego, w szczególności ze względu na fakt, że w całym portfelu kredytowym zidentyfikowano jednego klienta podlegającego dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej, któremu udzielono finansowania obrotowego. W portfelu papierów wartościowych nie posiadamy obligacji o charakterze finansowania celowego.

Opis zgodności z rozporządzeniem (UE) 2020/852 w strategii biznesowej banku, procesy projektowania produktów oraz współpraca z klientami i kontrahentami

Głównym filarem naszego modelu biznesowego jest finansowanie małych i średnich przedsiębiorstw, które nie są objęte obowiązkiem raportowania Taksonomii UE i tym samym nie podlegają ocenie taksonomicznej w obecnym i najbliższych okresach raportowych. Dodatkowo, z uwagi na przyjęte decyzje strategiczne, nie udzielamy nowego finansowania konsumentom, co dodatkowo ogranicza zakres ekspozycji kwalifikujących się potencjalnie do licznika wskaźnika GAR.

W ujawnieniach Taksonomii UE za 2023 i za rok 2024 r. ocenie taksonomicznej podlegają największe przedsiębiorstwa na rynku. Zgodnie z dyrektywą CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) zakres tych przedsiębiorstw ulegnie rozszerzeniu w cyklach raportowych za kolejne lata. Mowa tutaj o ocenie taksonomicznej na potrzeby ujawnień w sprawozdaniu z działalności.

Należy jednak pamiętać o tym, że bank – jako inna instytucja o znaczeniu systemowym (O-SII) – jest zobowiązany do publikowania ujawnień na temat ryzyka ESG w swoim raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej. Począwszy od ujawnień za 2024 r. bank będzie w raporcie adekwatności kapitałowej prezentował dodatkowy wskaźnik związany z Taksonomią UE – tzw. Banking Book Taxonomy Alignment Ratio (BTAR), w ramach którego znajdzie się miejsce na zaprezentowanie rezultatów oceny taksonomicznej finansowania udzielanego małym i średnim przedsiębiorstwom.

W kontekście powyższego, uznajemy istotne znaczenie Taksonomii UE jako narzędzia oceny zrównoważenia środowiskowego udzielanego finansowania.

W 2024 r. będziemy wdrażać procedurę integrującą ocenę taksonomiczną do procesu udzielania kredytów – ocena ta obejmie również finansowanie udzielane małym i średnim przedsiębiorstwom.

W kolejnych latach dokonamy oceny zasadności określenia celów strategicznych powiązanych z kluczowymi wskaźnikami publikowanymi w ramach ujawnień Taksonomii UE.

Informacje jakościowe na temat dostosowania portfeli transakcyjnych do rozporządzenia (UE) 2020/852, w tym ogólnej struktury, zaobserwowanych tendencji, celów i polityki

Nie prowadzimy materialnej działalności handlowej – nie posiadamy żadnych instrumentów dłużnych lub kapitałowych przeznaczonych do obrotu. Całość aktywów finansowych do obrotu to instrumenty pochodne zawierane w ramach usług zabezpieczenia ryzyka finansowego świadczonych klientom banku. Wartość aktywów finansowych z tytułu instrumentów pochodnych przeznaczonych do obrotu

wyniosła na koniec 2023 r. niespełna 1,5 mln złotych, co stanowi niecałe 0,005% sumy bilansowej banku. Analiza Taksonomii UE nie ma zastosowania do portfela handlowego banku.

Dodatkowe lub uzupełniające informacje dotyczące strategii przedsiębiorstwa finansowego oraz wagi finansowania działalności gospodarczej zgodnej z systematyką w ogólnej działalności przedsiębiorstw Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do stanu wyniósł 0,03%.

Niska wartość tego wskaźnika wynika w szczególności z następujących czynników:

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

Kluczowy wskaźnik zielonych aktywów obliczony w odniesieniu do przepływu wyniósł 0,00% ze względu na brak udzielenia w roku 2023 nowych ekspozycji względem dużych przedsiębiorstw niefinansowych oraz z uwagi na brak prowadzenia przez nas 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 36,96% w odniesieniu do stanu oraz 38,77% w odniesieniu do przepływu.

Oznacza to, że ponad 60% bilansu banku nie kwalifikuje się do uwzględnienia w kalkulacji kluczowego wskaźnika zielonych aktywów.

Finansowanie działalności związane z energią jądrową lub gazem ziemnym

W swoim portfelu nabytych dłużnych papierów wartościowych zidentyfikowaliśmy dwóch emitentów zobowiązanych do własnego raportowania Taksonomii UE, którzy w ramach swoich wskaźników taksonomicznych ujawnili, że czerpią przychody lub ponoszą nakłady inwestycyjne na działalności

związane z gazem ziemnym. Emitenci wyróżnili wyłącznie działalności kwalifikujące się do Taksonomii, lecz niezgodne z jej kryteriami technicznymi; w ujawnieniach nie wyróżniono działalności zgodnych z Taksonomią UE lub niekwalifikujących się do niej, a jednocześnie powiązanych z gazem ziemnym. Nie zidentyfikowaliśmy w swoim portfelu żadnych ekspozycji finansujących działalności związane z energią jądrową.

Tabela 14. Działalność związana z energią jądrową i gazem ziemnym

Wiersz	Działalność związana z energią jądrową	
1.	Bank finansuje badania, rozwój, demonstrację i rozmieszczenie innowacyjnych instalacji wytwarzania energii elektrycznej wytwarzających energię w ramach procesów jądrowych przy minimalnej ilości odpadów z cyklu paliwowego, finansuje tę działalność lub jest ma na nią ekspozycję.	Nie
2.	Bank finansuje budowę i bezpieczną eksploatację nowych obiektów jądrowych w celu wytwarzania energii elektrycznej lub ciepła technologicznego, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, z wykorzystaniem najlepszych dostępnych technologii, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
3.	Bank finansuje bezpieczną eksploatację istniejących obiektów jądrowych wytwarzających energię elektryczną lub ciepło technologiczne, w tym na potrzeby systemu ciepłowniczego lub procesów przemysłowych, takich jak produkcja wodoru z energii jądrowej, a także ich modernizację pod kątem bezpieczeństwa, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
Działalność związana z gazem ziemnym		
4.	Bank finansuje budowę lub eksploatację instalacji do wytwarzania energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie
5.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do skojarzonego wytwarzania energii cieplnej/chłodniczej i energii elektrycznej z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Tak
6.	Bank finansuje budowę, modernizację i eksploatację instalacji do wytwarzania ciepła wytwarzających energię cieplną/chłodniczą z wykorzystaniem gazowych paliw kopalnych, finansuje tę działalność lub ma na nią ekspozycję.	Nie

Ujawnienia ilościowe związane z Taksonomią UE

Na kolejnej stronie prezentujemy tabelę stanowiącą podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia 2020/852.

Pozostałe ujawnienia ilościowe – z uwagi na obszerność obowiązkowych wzorów ujawnieniowych zawarto w rozdziale „Załączniki”.

Odpowiedzialność środowiskowa banku w odniesieniu do gospodarki własnej

Dążymy do ograniczania swojego wpływu na środowisko poprzez racjonalne gospodarowania energią, paliwami oraz poprzez monitorowanie zużycia wody. Począwszy od kolejnych lat sprawozdawczych, w których bank będzie już podlegał dyrektywie CSRD, będziemy monitorować wartości związane ze zużyciem ww. zasobów w stosunku do wartości ujawnionych po raz pierwszy wg metodyki GRI w tym raporcie. Przestrzegamy obowiązujących przepisów prawa dotyczących kwestii środowiskowych, m.in. w zakresie odpowiedzialnej gospodarki odpadami komunalnymi. Prowadzimy zbiórki zużytych baterii oraz system segregacji odpadów. Wspieramy pracowników w działaniach proekologicznych – stworzyliśmy miejsca parkingowe dla rowerzystów. W 2023 r. przeprowadziliśmy wymianę znacznej części floty służbowej na pojazdy o napędzie hybrydowym. Promujemy i sukcesywnie poszerzamy wiedzę w obszarze świadomości zrównoważonego rozwoju, przykładem mogą być zakładki na stronie www.sgb.pl poświęcone polityce CSR i działaniom ekologicznym.

Zużycie energii i wybranych zasobów naturalnych

[GRI 302-1] Zużycie energii w organizacji

Na bieżąco ewidencjonujemy zużycie energii elektrycznej zakupionej z sieci oraz gazu ziemnego spalane w kotłach ogrzewających niektóre budynki należące do banku (budynek centrali oraz część budynków należących do oddziałów). Dane o zużyciu tych mediów są rejestrowane w wewnętrznych systemach banku (V-desk) każdorazowo przy rejestracji faktur kosztowych dotyczących zakupu tych mediów. Na ten moment nie jesteśmy w stanie oszacować zużycia energii cieplnej nabywanej z sieci w pozostałych nieruchomościach zajmowanych przez oddziały z uwagi na ryczałtowy sposób rozliczania się z najemcami tych budynków. Metodyka oszacowania tej wielkości zostanie opracowana na potrzeby kolejnych okresów sprawozdawczych.

W 2023 r. korzystaliśmy wyłącznie z nieodnawialnych źródeł energii. W kolejnym roku rozważymy możliwość środowiskowej optymalizacji źródeł energii poprzez zakup certyfikatów pochodzenia energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii.

Tabela 15. Podsumowanie kluczowych wskaźników wyników, które mają być ujawniane przez instytucje kredytowe zgodnie z art. 8 rozporządzenia w sprawie systematyki

		Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI przychodów)	Aktywa zrównoważone środowiskowo ogółem (na bazie KPI CAPEX)	Kluczowy wskaźnik wyników****	Kluczowy wskaźnik wyników*****	% pokrycia (względem akty- wów ogółem)***	% aktywów wyłączonych z licznika przy obli- czaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 2 i 3 oraz sekcja 1.1.2 załącznika V)	% aktywów wyłączonych z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (art. 7 ust. 1 oraz sekcja 1.2.4 załącznika V)
Główny kluczowy wskaźnik wyników	Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu	3 223	4 340	0,03%	0,04%	36,96%	31,78%	63,04%
Dodatkowe kluczowe wskaźniki wyników	Wskaźnik zielonych aktywów (przepływ)	0	0	0,00%	0,00%	38,77%	29,95%	61,23%
	Portfel handlowy*	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Gwarancje finansowe	0	0	0,00%	0,00%			
	Zarządzane aktywa	n/d	n/d	n/d	n/d			
	Przychody z tytułu opłat i prowizji**	n/d	n/d	n/d	n/d			

* W przypadku instytucji kredytowych, które nie spełniają warunków określonych w art. 94 ust. 1 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych lub warunków określonych w art. 325a ust. 1 tego rozporządzenia.

**Przychody z tytułu opłat i prowizji od usług innych niż udzielanie pożyczek i zarządzanie aktywami.

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

****Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do obrotu.

***** Na podstawie kluczowego wskaźnika wyników kontrahenta w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych, z wyjątkiem działalności kredytowej, w przypadku której stosuje się ogólny kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu.

Tabela 16. Zużycie energii w organizacji

Rodzaj paliwa/energii	Jednostka	Zużycie w roku 2023
Gaz ziemny	kWh	522 308
Energia elektryczna z sieci	kWh	1 284 582
Energia cieplna z sieci	kWh	brak danych

Tabela 17. Zużycie wody w organizacji

Rodzaj zasobu	Jednostka	Zużycie w roku 2023
Woda	m ³	4 085

[GRI 303-5] Zużycie wody w organizacji

Ewidencjonujemy zużycie wody w centrali i we wszystkich oddziałach, z wyjątkiem jednego oddziału warszawskiego, w którym dane o zużyciu wody nie były dostępne z uwagi na ryczałtowy model rozliczania się za czynsz z najemcą nieruchomości.

Transformacja floty pojazdów służbowych

W 2023 r. przeprowadziliśmy transformację floty samochodów służbowych z floty w zasadzie całkowicie spalinowej na flotę z istotnym udziałem pojazdów z napędem hybrydowym.

Planujemy kontynuację tego podejścia do ograniczania wpływu środowiskowego pojazdów, z uwzględnieniem ekonomicznych czynników zarządzania flotą takich jak wiek i czas użytkowania poszczególnych wozów oraz koszty nowych pojazdów.

Tabela 18. Transformacja floty pojazdów służbowych

Dane o flocie samochodów	01.01.2023	31.12.2023
Liczba samochodów o napędzie spalinowym	57	44
Liczba samochodów o napędzie hybrydowym	1	27
Całkowita samochodów we flocie	58	71
Udział samochodów o napędzie hybrydowym we flocie	2%	61%

Emisje gazów cieplarnianych

Wdrażamy projekt kompleksowego podejścia raportowania zagadnień związanych z ESG, który dotyczy w szczególności wypracowania metodyk kalkulacji bezpośrednich i pośrednich emisji gazów cieplarnianych wytwarzanych w ramach prowadzonej działalności.

Wg stanu na koniec 2023 r. raportujemy emisje bezpośrednie Zakresu 1 oraz emisje pośrednie Zakresu 2 (z wyłączeniem emisji z tytułu zakupionej energii cieplnej z sieci z uwagi na dotychczasowy brak odpowiedniej ewidencji danych źródłowych).

Emisje z Zakresu 1 to te, które zostały zidentyfikowane jako będące pod bezpośrednią kontrolą banku – są to emisje związane ze spalaniem paliw kopalnych w kotłach służących do ogrzewania budynków centrali banku i oddziałów oraz emisje bezpośrednie związane ze spalinami wytwarzanymi przez pojazdy z floty służbowej banku.

Emisje z zakresu 2 to zakupiona energia elektryczna i ciepło z sieci. Za 2023 r. byliśmy w stanie obliczyć emisje pośrednie z tytułu zakupionej energii elektrycznej, emisje związane z zakupionym ciepłem z sieci będą kalkulowane w kolejnych okresach sprawozdawczych.

Zakres 3 emisji gazów cieplarnianych to emisje związane łańcuchem dostaw, towarami i usługami, które jednostka raportująca kupuje / sprzedaje i nad którymi nie posiada bezpośredniej kontroli. W sektorze bankowym kluczową kategorią emisji z Zakresu 3 są emisje finansowane poprzez portfel aktywów finansowych (czyli de facto udział finansowania od banku w emisjach gazów cieplarnianych wytwarzanych przez klientów). Będziemy obliczać i publikować w raporcie rocznym emisje tego zakresu począwszy od kolejnego okresu sprawozdawczego.

[GRI 305-1] [GRI 305-2] Emisje gazów cieplarnianych Zakresu 1 i Zakresu 2**Tabela 19.** Emisje gazów cieplarnianych Zakresu 1 i Zakresu 2

Zakres emisji gazów cieplarnianych	Jednostka	Emisje w roku 2023
Zakres 1 – łącznie	t CO ₂	410
w tym emisje z tytułu spalania gazu ziemnego	t CO ₂	104
w tym emisje z tytułu floty pojazdów	t CO ₂	306
Zakres 2 – z tytułu zakupionej energii elektrycznej	t CO ₂	880

Kluczowe założenia metodyczne przyjęte do kalkulacji emisji:

- dla obliczenia emisji gazów cieplarnianych Zakresu 1 z tytułu spalania gazu ziemnego w kotłach ogrzewających nieruchomości banku przyjęto wskaźnik emisyjności podany przez KOBiZE w dokumencie „Wartości opałowe (WO) i wskaźniki emisji CO₂ (WE) w 2020 r. do raportowania w ramach Systemu Handlu Uprawnieniami do Emisji za 2023 r.”,
- na potrzeby oszacowania emisji gazów cieplarnianych z tytułu spalania paliwa przez pojazdy z floty służbowej banku pobrano dane o średnim spalaniu paliwa na 100 km oraz o średnich parametrach emisji silników dla danego modelu pojazdu (g CO₂ / km) z materiału „Informacje o zużyciu paliwa i emisji CO₂ w samochodach osobowych (rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2004 roku w sprawie zestawień istotnych z punktu widzenia ochrony środowiska informacji o produktach)”; wskaźniki te odniesienie do wolumenu paliwa zużytego w 2023 r. dla poszczególnych pojazdów zaewidencjonowanego na podstawie faktur kosztowych za zakup paliwa,

- emisje gazów cieplarnianych Zakresu 2 dla energii elektrycznej obliczono z wykorzystaniem wskaźnika dla odbiorców końcowych energii elektrycznej opublikowanego przez KOBiZE w dokumencie „Wskaźniki emisyjności CO₂, SO₂, NO_x, CO i pyłu całkowitego dla energii elektrycznej na podstawie informacji zawartych w Krajowej bazie o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji za 2022 rok” (dokument opublikowany w grudniu 2023 r).

Obszar społeczny (S)

Zarządzanie kapitałem ludzkim

W poniższej tabeli prezentujemy strukturę zatrudnienia wg wytycznych rekomendowanych przez wytyczne GRI. Zdecydowana większość pracowników jest zatrudniona na umowę o pracę na czas nieokreślony (93% osób z umową o pracę). Kobiety stanowią 62% wszystkich pracowników banku.

Tabela 20. Pracownicy wg formy zatrudnienia i płci na dzień 31.12.2023

Wyszczególnienie	Kobiety	Mężczyźni	Razem
Umowa o pracę (w etatach)	418,2	256,4	674,7
w tym umowa o pracę na czas nieokreślony	395,9	233,0	628,9
w tym umowa o pracę na czas określony	19,0	22,0	41,0
w tym niepełny etat	3,3	1,4	4,7
Umowa zlecenie (liczba osób)	1,0	2,0	3,0
Umowa o dzieło (liczba osób)	0,0	0,0	0,0

Wszyscy pracownicy pracują na terenie Polski, a zdecydowana większość z nich (91%) realizuje swoje obowiązki na terenie województwa wielkopolskiego.

[GRI 2-8] Inne osoby wykonujące pracę na rzecz organizacji

Wg stanu na koniec 2023 r. współpracowaliśmy z 31 osobami świadczącymi usługi na podstawie umów B2B, outsourcingu lub tzw. formuły „body-leasing” (np. konsultanci firm zewnętrznych wspierający w tej formie bank w niektórych obszarach). Wśród tych osób występowało 10 kobiet i 21 mężczyzn.

Tabela 21. Pracownicy zatrudnieni na umowę o pracę wg lokalizacji zatrudnienia i płci na dzień 31.12.2023

Wyszczególnienie	Kobiety	Mężczyźni	Razem
woj. wielkopolskie	374,2	242,4	616,7
woj. łódzkie	17,0	3,0	20,0
woj. mazowieckie	9,0	4,0	13,0
woj. kujawsko-pomorskie	6,0	3,0	9,0
woj. pomorskie	5,0	4,0	9,0
woj. dolnośląskie	7,0	0,0	7,0
Razem	418,2	256,4	674,7

[GRI 2-30] Zbiorowe układy pracy

Pracownicy banku nie są objęci zbiorowymi układami pracy. W banku nie funkcjonują związki zawodowe pracowników.

Podejście do tworzenia przyjaznego miejsca pracy oraz równych szans na rozwój pracowników

Wspólnie tworzymy zmianę kultury organizacyjnej poprzez wartości firmy takie jak: współpraca, odpowiedzialność, zaangażowanie i efektywna komunikacja.



Zmiany dostrzegane są przez interesariuszy banku – w ramach przeprowadzonego na potrzeby niniejszego raportu badania istotności wpływu banku na kwestie ESG aż 71% ankietowanych osób wskazało, że SGB-Bank SA „zmienia się na lepsze”.

Powyższe potwierdza również badanie zaangażowania zorganizowane po raz trzeci, wg którego zaangażowanie pracowników wzrosło o 17% w porównaniu do pierwszej edycji tego badania przeprowadzonej w 2020 r. Badanie traktowane jest jako narzędzie komunikacji między pracownikami a kadrą menadżerską. Każdy pracownik ma możliwość wypowiedzieć się (frekwencja 92%) na ważne dla siebie i banku tematy. Dotyczą one codziennej pracy, wartości, ale także stylu zarządzania, rozwoju, czy zmian.

[GRI 401-2] Świadczenia dodatkowe (benefity) zapewniane pracownikom pełnoetatowym

Oferujemy pracownikom kompleksowy katalog świadczeń i benefitów wpływających pozytywnie na atrakcyjność miejsca pracy. Są to przede wszystkim:

- program emerytalny,
- prywatna opieka medyczna,
- ubezpieczenie na życie,
- benefity realizowane w ramach funduszu świadczeń socjalnych, takie jak: kafeeteria MyBenefit, dofinansowanie zajęć sportowych, czy dofinansowanie wypoczynku.

[GRI 404-2] Programy rozwoju kompetencji zawodowych i programy wsparcia w okresie przejściowym oraz [GRI 403-6] Promocja zdrowia wśród pracowników

Obszar związany z programami rozwoju kompetencji zawodowych, wsparcia i promocji zdrowia wśród pracowników opisany został w Rozdziale II.

[GRI 403-1] System zarządzania bezpieczeństwem i higieną pracy

Przestrzegamy zasad bezpieczeństwa i higieny pracy BHP a szczegółowe praktyki w tym zakresie są opisane w „Instrukcji bezpieczeństwa i higieny pracy”. Raporty z działania systemu BHP w banku są cyklicznie raportowane do Komitetu Ryzyka Operacyjnego. Warto wskazać, że w ramach praktyk BHP oferujemy pracownikom częściową refundację kosztów zakupu okularów, jeżeli badania w zakresie medycyny pracy lub badania okulistyczne (poza medycyną pracy) wykażą konieczność stosowania okularów lub szkielek korekcyjnych do pracy przy monitorze.

[GRI 403-5] Szkolenia pracowników w zakresie bezpieczeństwa pracy

Wszyscy pracownicy przechodzą obowiązkowe szkolenie BHP na etapie przyjęcia do pracy. Dodatkowo, zgodnie z wdrożoną instrukcją bhp pracownicy w trakcie zatrudnienia realizują cykliczne obowiązkowe szkolenia przypominające z obszaru BHP.

Organizujemy również okresowo szkolenia z pierwszej pomocy przedlekarskiej dla wybranych pracowników. Prowadzimy także ewidencję pracowników przeszkolonych z pierwszej pomocy gotowych do wsparcia w udzieleniu pomocy innym osobom w sytuacji zagrożenia zdrowia. Wdrożyliśmy również procedurę postępowania w sytuacji ewakuacyjnej, a próbne ćwiczenia ewakuacyjne przeprowadzamy raz na dwa lata.

[GRI 403-9] Rodzaj i wskaźnik urazów związanych z pracą

Prowadzimy rejestr wypadków przy pracy oraz dokumentację powypadkową zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

W 2023 r. odnotowaliśmy jeden wypadek przy pracy zdalnej (związany z urazem mechanicznym nogi).

[GRI 405-1] Różnorodność organów zarządzających i pracowników

W Zarządzie banku zasiada czterech mężczyzn, dwóch w wieku od 30 do 50 lat oraz dwóch w wieku przekraczającym 50 lat.

W przeliczeniu na etaty w banku kobiety stanowią 62% osób zatrudnionych na umowę o pracę, a prawie 60% pracowników to osoby z grupy wiekowej 30-50 lat. Osoby w wieku przekraczającym 50 lat również stanowią istotny udział w kapitale ludzkim banku – takich osób jest 26%.

Tabela 22. Różnorodność ogółu pracowników zatrudnionych na umowę o pracę

Wyszczególnienie	Kobiety	Mężczyźni	Razem
wiek do 30 lat	6,6%	6,0%	12,6%
30-50 lat	37,4%	22,2%	59,6%
wiek powyżej 50 lat	18,0%	9,8%	27,8%
Razem	62,0%	38,0%	100,0%

Przestrzegamy przepisów w zakresie równego traktowania osób z ustalonym stopniem niepełności, mają one zagwarantowaną pracę 7 godzin dziennie, 35 godzin tygodniowo, zobowiązane są do systematycznego wykorzystywania urlopu dodatkowego. Miejsce pracy osoby z ustalonym stopniem niepełności jest każdorazowo oceniane przez Inspektora BHP pod względem dostosowania do stopnia niepełności. Każdy pracownik również jest informowany o zasadach równego traktowania.

[GRI 406-1] Całkowita liczba przypadków dyskryminacji i podjętych działań naprawczych

Potępiamy wszelkie przejawy dyskryminacji, molestowania i mobbingu, priorytetem jest budowanie przyjaznego miejsca pracy. W 2023 r. nie zarejestrowaliśmy żadnych zgłoszeń dotyczących dyskryminacji, molestowania lub mobbingu.

[GRI 405-2] Stosunek podstawowego wynagrodzenia kobiet do wynagrodzenia mężczyzn

Obliczyliśmy i publikujemy w tym raporcie po raz pierwszy wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć.

Wskaźnik został obliczony zgodnie z wytycznymi Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2022/06) dotyczącymi analiz porównawczych praktyk w dziedzinie wynagrodzeń, zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć oraz zatwierdzonych wyższych stosunków zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych na podstawie dyrektywy 2013/36/UE.

Za 2023 r. wskaźnik zróżnicowania wynagrodzenia pracowników ze względu na płeć wyniósł 26,57% – oznacza on, że średnio w roku wszystkie kobiety zatrudnione w organizacji zarabiały o 26,57% mniej niż wszyscy mężczyźni zatrudnieni w organizacji.

Interpretując ten wskaźnik należy mieć na uwadze, że jest to tzw. wskaźnik nieskorygowany to znaczy porównujący do siebie wynagrodzenia kobiet i mężczyzn bez względu na zajmowane w organizacji stanowisko, czy zakres obowiązków pracownika. W szczególności, należy zauważyć, że w ramach wskaźnika w grupie mężczyzn wykazano członków Zarządu banku oraz pracowników działu IT, którzy w tym dziale stanowią 77% pracowników.

Zgodnie ze wspomnianymi wcześniej wytycznymi EBA/GL/2022/06, przyjęto następujące założenia do obliczenia zróżnicowania wynagrodzeń ze względu na płeć:

- stan zatrudnienia na dzień 31 grudnia 2023 r.,
- pracownicy zatrudnieni w niepełnym wymiarze czasu pracy są przeliczani do wielkości pełnego etatu,
- pominęliśmy pracowników, którzy zostali zatrudnieni w ciągu ostatnich trzech miesięcy 2023 r.,

- w stosunku do wynagrodzenia pracowników zatrudnionych przez okres krótszy niż od początku roku dołożyliśmy wszelkich starań aby przedstawić kwotę, którą pracownicy otrzymaliby, gdyby byli wynagradzani przez cały rok obrachunkowy w pełnym wymiarze czasu pracy,
- pominęliśmy pracowników długotrwale nieobecnych (powyżej trzech miesięcy) na dzień 31 grudnia 2023 r.,
- uwzględniono wynagrodzenie całkowite (podstawowe i zmienne) wypłacone w 2023 r. (brutto).

[GRI 401-1] Nowe zatrudnienia i rotacja pracowników

W poniższych tabelach prezentujemy nowe zatrudnienia i rotację pracowników w przekrojach rekomendowanych przez wytyczne GRI, tj. w podziale na płeć, wiek i lokalizację zatrudnienia pracowników. Poszczególne wskaźniki cząstkowe odnoszą się w mianowniku do ogółu pracowników zatrudnionych w banku wg stanu na koniec 2023 r.

Wśród nowo zatrudnionych osób było nieznacznie więcej kobiet niż mężczyzn, jednocześnie 2023 r. charakteryzował się nieznacznie wyższą rotacją wśród mężczyzn. Warto zwrócić uwagę, że w najmłodszej grupie wiekowej (do 30 lat) wskaźnik rotacji był niższy niż wskaźnik nowo zatrudnionych, co wskazuje, że bank jest atrakcyjnym miejscem do realizacji pierwszych kroków swojej kariery. Wskaźnik rotacji z najliczniejszej grupie wiekowej (30–50 lat) był nieznacznie niższy niż wskaźnik nowo zatrudnionych osób.

Tabela 23. Nowe zatrudnienia i rotacja pracowników w roku 2023 wg płci

Płeć pracowników	Nowe zatrudnienia (etaty)	Przypadki zakończenia współpracy (etaty)	Nowe zatrudnienia (%)	Przypadki zakończenia współpracy (%)
Kobiety	64,1	37,0	9,5%	5,5%
Mezcyźni	45,4	59,3	6,7%	8,8%
Razem	109,5	96,3	16,2%	14,3%

Tabela 24. Nowe zatrudnienia i rotacja pracowników w roku 2023 wg wieku

Grupa wiekowa pracowników	Nowe zatrudnienia (etaty)	Przypadki zakończenia współpracy (etaty)	Nowe zatrudnienia (%)	Przypadki zakończenia współpracy (%)
Wiek do 30 lat	34,5	10,0	5,1%	1,5%
30-50 lat	65,0	61,5	9,6%	9,1%
Powyżej 50 lat	10,0	24,8	1,5%	3,7%
Razem	109,5	96,3	16,2%	14,3%

Tabela 25. Nowe zatrudnienia i rotacja pracowników w roku 2023 wg lokalizacji zatrudnienia

Lokalizacja zatrudnienia	Nowe zatrudnienia (etaty)	Przypadki zakończenia współpracy (etaty)	Nowe zatrudnienia (%)	Przypadki zakończenia współpracy (%)
woj. wielkopolskie	98,5	80,3	14,6%	11,9%
woj. łódzkie	3,0	10,0	0,4%	1,5%
woj. mazowieckie	1,0	2,0	0,1%	0,3%
woj. kujawsko-pomorskie	3,0	1,0	0,4%	0,1%
woj. pomorskie	4,0	2,0	0,6%	0,3%
woj. dolnośląskie	0,0	1,0	0,0%	0,1%
Razem	109,5	96,3	16,2%	14,3%

[GRI 401-3] Urlop rodzicielski

W 2023 r. z urlopu rodzicielskiego skorzystało 14 kobiet, mężczyźni nie korzystali w 2023 r. z tej formy urlopu. Ze wspomnianej grupy kobiet w 2023 r. wróciły do pracy 3 kobiety, a pozostałe kontynuują urlop rodzicielski w 2024 r.

W 2022 r. z tej formy urlopu skorzystało 20 pracowniczek, z czego 16 z nich – czyli 80% – nadal pozostaje w zatrudnieniu. Pokazuje to, że jesteśmy przyjaznym miejscem pracy dla młodych mam.

Wpływ na społeczności lokalne, inkluzywna bankowość

Klientocentryczność jest jednym z czterech głównych filarów strategii banku na lata 2021-2024. Rozumiemy ją jako wspieranie aktywnej współpracy z Bankami Spółdzielczymi SGB, rozwój modelu sprzedaży skoncentrowany na akwizycji i uproduktowaniu klientów oraz wsparcie dla lokalnych społeczności.

Lokalne więzi, zrozumienie klientów i ich potrzeb, jak również bliskość relacji z klientami to fundament rozwoju banku.

Podejście banku do zarządzania tymi obszarami zostało szczegółowo opisane w rozdziałach IV – VI.

Bezpieczeństwo danych klientów banku

Digitalizacja procesów banku oraz dbałość o cyberbezpieczeństwo są istotnymi komponentami strategii banku na lata 2021-2024.

Nasze podejście do zarządzania cyberbezpieczeństwem zostało szczegółowo opisane w rozdziale VI, z kolei zagadnienia związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym zostały ujęte w rozdziale VII.

[GRI 418-1] Uzasadnione skargi dotyczące naruszenia prywatności i utraty danych klientów

W 2023 r. nie wystąpiły żadne przypadki wycieku lub kradzieży danych klientów. W ciągu roku wystąpiły z kolei trzy naruszenia poufności danych osobowych klientów – dwa przypadki zgłoszone przez banki spółdzielcze, jeden przypadek zgłoszony przez klienta. Zdarzenia polegały na wysłaniu korespondencji mailowej do błędnych adresatów – zdarzenia nie były rozpatrywane jako żądania RODO. W 2023 r. wpłynęła do banku jedna reklamacja klientowska dotycząca poufności danych – reklamacja ta została rozpatrzona przez bank negatywnie.

Obszar związany z ładem korporacyjnym (G)

Struktura zarządzania wpływem banku na zagadnienia ESG

[GRI 2-9] Struktura zarządcza

Posiadamy uregulowaną wewnątrznie strukturę organizacyjną, która służy realizacji przyjętych przez nas celów długoterminowych. Struktura zapewnia odpowiedni podział wszystkich obszarów naszej działalności pomiędzy struktury, komórki organizacyjne i osoby.

Szczegółowe informacje dotyczące Akcjonariatu, Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej oraz Zarządu zostały opisane w rozdziale I raportu.

[GRI 2-12] Rola najwyższego organu zarządzającego w nadzorowaniu zarządzania wpływem

Struktura zarządcza banku w zakresie Akcjonariatu, Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, Rady Nadzorczej oraz Zarządu została opisana w rozdziale I raportu.

W 2022 r. rola wiceprezesa Zarządu nadzorującego Pion Ryzyka banku została rozbudowana o obszar zarządzania ryzykiem ESG. Jego obowiązki w zakresie ESG dotyczą m.in. ustanawiania ram ryzyka niefinansowego czy aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem. Informacje w zakresie kluczowych ryzyk ESG są aktualnie raportowane na poziom Zarządu i Rady Nadzorczej w ramach oceny stanu ryzyka kredytowego.

W 2023 r. Rada Nadzorcza i Zarząd banku uczestniczyli w kompleksowym szkoleniu dotyczącym regulacji ESG oraz ich praktycznej implikacji dla działalności banku. Dodatkowo, Rada i Zarząd są okresowo informowani o przebiegu i statusie prac toczących się w banku prac projektowych związanych z obszarem ESG.

Wzmacniamy kulturę ESG w organizacji poprzez zwiększenie świadomości i wiedzy pracowników w tym obszarze oraz poprzez angażowanie pracowników z różnych zespołów we współpracę dotyczącą wdrażania regulacji ESG w ramach toczącego się w banku projektu.

[GRI 2-13] Delegowanie odpowiedzialności za zarządzanie wpływem

W 2023 roku dokonaliśmy wstępnej alokacji odpowiedzialności za poszczególne kluczowe zagadnienia ESG do odpowiednich jednostek (departamentów) w poszczególnych pionach banku. Zagadnienia oddelegowane do poszczególnych jednostek obejmują między innymi:

- opracowanie metodyk w zakresie identyfikacji i oceny ryzyka ESG, przygotowania ujawnień ryzyka ESG w III Filarze, przeprowadzania stress testów klimatycznych i przeprowadzenie pierwszych TWS, Uwzględnienie ryzyka ESG w ICAAP,

- opracowanie metodyk w zakresie sporządzania ujawnień dotyczących Taksonomii UE oraz CSRD / ESRS,
- opracowanie procesu zbierania i ewidencji danych klientowskich dot. ESG i Taksonomii,
- opracowanie metodyk i procesu zarządzania ryzykiem greenwashingu,
- integracja oceny kryteriów Taksonomii UE do procesów biznesowych banku, w szczególności do procesu kredytowego.

Za realizację wskazanych zadań odpowiedzialni są kluczowi menedżerowie poszczególnych departamentów banku.

[GRI 2-27] Zgodność z prawem i regulacjami

W roku 2023 nie prowadzono wobec banku żadnych istotnych postępowań w zakresie niezgodności z regulacjami dotyczącymi produktów lub usług oferowanych przez bank, przeciwdziałania praniu pieniędzy, kwestii podatkowych, sprawozdawczych lub antykorupcyjnych. Na bank została nałożona jedna kara administracyjna w kwocie 30 tysięcy złotych.

Przeciwdziałanie korupcji i ochrona sygnalistów

[GRI 2-26] Mechanizmy zasięgnięcia porady i zgłaszania wątpliwości

Mamy przyjętą procedurę anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych zgodnie z par. 46 Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

[GRI 205-2] Komunikacja i szkolenia dotyczące polityk i procedur antykorupcyjnych

Wszyscy nowo przyjęci pracownicy mają obowiązek zapoznać się z przyjętą polityką antykorupcyjną oraz w ramach szkolenia dla nowych pracowników komórka ds. zgodności przekazuje niezbędne informacje dotyczące polityki antykorupcyjnej banku.

[GRI 205-3] Potwierdzone przypadki korupcji i działania podjęte w odpowiedzi na nie

W 2023 r. nie było prowadzonych postępowań z zakresu korupcji na podstawie polityki antykorupcyjnej.

Zarządzanie ryzykiem ESG

[GRI 201-2] Implikacje finansowe oraz inne zagrożenia i możliwości związane ze zmianami klimatu

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

- (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),
- (S) Ryzyko społeczne – związane z czynnikami dotyczącymi przestrzegania praw człowieka, bezpieczeństwa i warunków pracy, nierówności i wykluczenia społecznego, inkluzywności, różnorodności itd.,
- (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.

W zarządzaniu ryzykiem ESG stosujemy zasadę tzw. „podwójnej istotności” (ang. „double materiality”), co oznacza uwzględnianie:

- wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy, strategię i rozwój banku,
- wpływu działalności banku na otoczenie (środowisko oraz społeczeństwo).

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

Najważniejsze identyfikowane kanały transmisji czynników ryzyka ESG na pozostałe rodzaje ryzyka to:

- ryzyko kredytowe: obniżenie zdolności kredytobiorców do obsługi zadłużenia bądź obniżenie wartości zabezpieczeń w wyniku:

- nagłych lub chronicznych zdarzeń pogodowych powodujących wzrost kosztów bądź spadek przychodów kredytobiorców lub zniszczenia / uszkodzenia aktywów stanowiących zabezpieczenie (ryzyko fizyczne),
- 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),
- ryzyko operacyjne: brak możliwości lub zakłóceniu w prowadzeniu działalności w wyniku wystąpienia zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne), kary nadzorcze bądź sądowe na skutek pozwów klientów lub interesariuszy dotyczących nieprzestrzegania wdrażania norm lub wytycznych z obszaru ESG (ryzyko transformacyjne / ryzyko greenwashingu),
- ryzyko rynkowe: gwałtowny spadek wartości aktywów (np. papierów wartościowych wyemitowanych przez dane przedsiębiorstwo) w wyniku nagłych zdarzeń pogodowych (ryzyko fizyczne) bądź rozpoznania tzw. aktywów osieroconych w wyniku dostosowania profilu działalności do gospodarki niskoemisyjnej (ryzyko transformacyjne),
- 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).

Realizujemy cele strategiczne w obszarze ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie polityki obejmującej:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem czynników ryzyka ESG opisanych powyżej,
- ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka ESG, na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia poprzez:
 - identyfikację klientów instytucjonalnych o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,
 - ograniczanie udzielania nowego finansowania na cele inne niż zrównoważone środowiskowo branżom o podwyższonym sektorowym ryzyku ESG, tj. sektor wydobywczy, sektor energetyki węglowej, sektor hodowli zwierząt futerkowych,
 - dążenie do zwiększania procentowego udziału ekspozycji kwalifikujących się jako zrównoważone środowiskowo w portfelu kredytowym.

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

W 2022 r. wprowadziliśmy zasady oceny ryzyka ESG do procesu kredytowego dla klienta instytucjonalnego. Zakres weryfikowanych czynników ESG jest uzależniony od wielkości ocenianego przedsiębiorstwa oraz rodzaju prowadzonej działalności gospodarczej. Czynniki ESG badane są w ramach oceny klienta w procesie udzielania, zmiany warunków kredytowania oraz odnowienia kredytu na podstawie arkusza zawierającego dedykowane pytania obejmujące obszar kryteriów środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego. Poprzez takie badanie oceniamy i weryfikujemy ryzyko ESG danego klienta. Realizujemy cele strategiczne w obszarze ryzyka operacyjnego poprzez uwzględnienie w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym czynników ESG oraz wpływu ryzyka ESG spowodowanego wpływem tych czynników. Nie identyfikujemy obecnie materialnego wpływu czynników ryzyka ESG i wpływu ryzyka ESG na procesy zarządzania ryzykiem rynkowym oraz ryzykiem płynności.

Jako jednostka o statusie „innej instytucji o znaczeniu systemowym” (O-SII) publikujemy (począwszy od raportów za 2022 r.) ujawnienia dotyczące ryzyka ESG zgodnie z Art. 449a Rozporządzenia CRR (tzw. ujawnienia ryzyka ESG w III filarze).

Szczegółowe informacje ilościowe w tym zakresie są opublikowane w dokumencie „Ujawnienia w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału SGB-Banku SA w Poznaniu według stanu na dzień 31 grudnia 2023 rok” w rozdziale „Informacje w zakresie Ryzyka ESG”.

Kultura korporacyjna

Fundamentem naszej kultury korporacyjnej są jasno określone zasady etycznego postępowania.

W banku funkcjonuje dokument „Zasady ładu korporacyjnego SGB-Banku SA”. Nadaje on strategiczny kierunek odpowiedzialnemu zarządzaniu kwestiami takimi jak polityka wynagrodzeń, polityka informacyjna, czy podejście do komunikacji z klientami. Dokument kładzie szczególny nacisk na rzetelność przekazywanych klientom informacji i dbałość o to, aby publikacje czy wypowiedzi przedstawicieli banku nie wprowadzały klientów w błąd.

Posiadamy również wdrożony dokument „Zasady etyki”, który nakreśla nasze wartości oraz ma na celu:

- budowanie kultury etycznej,
- promowanie wśród pracowników oraz partnerów biznesowych banku wysokich standardów etycznych,
- kształtowanie i utrwalanie profesjonalnej, odpowiedzialnej i etycznej postawy w wykonywaniu obowiązków przez pracowników banku,
- eliminowanie postaw nieetycznych,
- eliminowanie naruszeń przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych,
- zapewnianie wysokiego poziomu świadczonych usług,
- dbanie o reputację banku,
- budowanie wzajemnego zaufania pomiędzy bankiem a jego pracownikami, klientami, partnerami biznesowymi oraz innymi instytucjami finansowymi,
- pogłębianie wśród pracowników świadomości znaczenia ryzyka w działalności banku, zasad jego podejmowania i zarządzania nim (kultura ryzyka),
- pogłębianie wśród pracowników oraz klientów wiedzy na temat ESG.

Relacje z dostawcami

Wdrożyliśmy przejrzyste i obiektywne procedury zakupowe. Zasady oceny podmiotów uczestniczących w postępowaniach przetargowych są jasno przez nas komunikowane do potencjalnych dostawców w zapytaniach ofertowych. Szanujemy swoich dostawców oraz dbamy o terminowe regulowanie zobowiązań względem swoich kontrahentów.

[GRI 414-1] [GRI-308-1] Odsetek nowych dostawców, którzy zostali poddani ocenie wg kryteriów społecznych i środowiskowych

W czwartym kwartale 2023 r. dokonaliśmy aktualizacji procedury zakupowej w zakresie włączenia kryteriów ESG do oceny potencjalnych dostawców. Zaktualizowana procedura obowiązuje od 1 listopada 2023 r.

Każdy podmiot uczestniczący w postępowaniu zakupowym nadzorowanym przez zespół zakupów zobowiązany jest do przekazania wraz z ofertą wypełnionej ankiety ESG (wzór ankiety stanowi załącznik do procedury zakupów). Ankieta ESG zawiera 52 pytania, które szczegółowo badają podejście potencjalnych dostawców do zarządzania swoim wpływem na środowisko, odpowiedzialnego zarządzania kwestiami społecznymi oraz do ładu korporacyjnego, np. w zakresie sporządzania raportów

ESG, odpowiedzialności w organizacji za zarządzanie kwestiami ESG, czy pytaniami o brak nieprawidłowości w zakresie zgodności z przepisami prawa. Odpowiedzi udzielone w ankiecie ESG są punktowane, a punkty wynikające z uzupełnionej ankiety ESG są w przejrzysty sposób włączone do łącznych kryteriów procesu zakupowego.

Zgodnie z danymi z CRD (Centralny Rejestr Dostawców), począwszy od pierwszego dnia obowiązywania procedury w 2023 r. współpracowaliśmy z trzema nowymi dostawcami – jeden z tych dostawców został oceniony przez zespół zakupów pod kątem kryteriów ESG.

10 Załączniki

Załącznik 1. Struktura organizacyjna SGB-Banku SA na dzień 31.12.2023 r.



Załącznik 2. Wykaz Oddziałów Banku na dzień 31 grudnia 2023 r.

Lp.	Nazwa	Adres
1	Oddział Regionalny w Bydgoszczy	ul. Marii Konopnickiej 20, 85-124 Bydgoszcz
2	Oddział Regionalny w Ciechanowie	ul. Kopernika 2, 06-400 Ciechanów
3	Oddział Regionalny w Gdyni	ul. Bytomska 24, 81-509 Gdynia
4	Oddział Regionalny w Ostrowie Wielkopolskim	ul. Raszkowska 60, 63-400 Ostrów Wlkp.
5	Oddział w Pile	Al. Wojska Polskiego 6, 64-920 Piła
6	Oddział w Piotrkowie Trybunalskim	ul. Słowackiego 81, 97-300 Piotrków Trybunalski
7	Oddział Regionalny w Poznaniu	ul. Zwierzyniecka 14-16, 60-813 Poznań
8	Oddział Regionalny w Sieradzu	Aleja Grunwaldzka 1D, 98-200 Sieradz
9	Oddział w Przemkowie	ul. Głogowska 12a, 59-170 Przemków

Załącznik 3. Obowiązkowe ujawnienia ilościowe dotyczące Taksonomii UE

Tabela 1.1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
PLN ,000	31.12.2023															
	Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (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 prze- znaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga- jąca	W tym prze- znaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga- jąca	W tym prze- znaczenie wpływów		W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga- jąca
	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	1 648 348	330 290	612	0	0	0	6 573	2 611	0	0	336 863	3 223	0	0	0
2	Przedsiębiorstwa finansowe	821 009	97 956	0	0	0	0	0	0	0	0	97 956	0	0	0	0
3	Instytucje kredytowe	419 747	67 392	0	0	0	0	0	0	0	0	67 392	0	0	0	0
4	Kredyty i zaliczki	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	419 747	67 392	0	0	0	0	0	0	0	0	67 392	0	0	0	0
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Inne instytucje finansowe	401 262	30 565	0	0	0	0	0	0	0	0	30 565	0	0	0	0
8	w tym firmy inwestycyjne	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
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
11	Instrumenty kapitałowe	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
13	Kredyty i zaliczki	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
15	Instrumenty kapitałowe	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
17	Kredyty i zaliczki	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
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	612 280	35 258	612	0	0	0	6 573	2 611	0	0	41 831	3 223	0	0	0	0
21	Kredyty i zaliczki	1 421	1 292	0	0	0	0	0	0	0	0	1 292	0	0	0	0	0
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	610 858	33 966	612	0	0	0	6 573	2 611	0	0	40 539	3 223	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Gospodarstwa domowe	215 059	197 076	0	0	0	0	0	0	0	0	197 076	0	0	0	0	0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	210 743	197 047	0	0	0	0	0	0	0	0	197 047	0	0	0	0	0
26	w tym kredyty na renowację budynków	66	66	0	0	0	0	0	0	0	0	66	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
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	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
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	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
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	10 107 508															
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	7 908 975															
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2 947 583															
35	Kredyty i zaliczki	2 926 299															

36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 559 244															
37	w tym kredyty na renowację budynków	3 450															
38	Dłużne papiery wartościowe	21 284															
39	Instrumenty kapitałowe	0															
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	0															
41	Kredyty i zaliczki	0															
42	Dłużne papiery wartościowe	0															
43	Instrumenty kapitałowe	0															
44	Instrumenty pochodne	442															
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 314 902															
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	84 376															
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	798 813															
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	11 755 856	330 290	612	0	0	0	6 573	2 611	0	0	336 863	3 223	0	0	0	0
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	20 050 922															
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	14 912 693															
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	5 136 761															
52	Portfel handlowy	1 468															
53	Aktywa ogółem	31 806 777	330 290	612	0	0	0	6 573	2 611	0	0	336 863	3 223	0	0	0	0
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																	
54	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z czego instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 1.2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu

		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓLEM (CCM + CCA)			
Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA)
1	42.12 – Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	1 421	0			1 421	0			1 421,41	0,00		
2	41.20 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	35 589	0			35 589	0			35 588,57	0,00		
3	68.20 – Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	8 041	0			8 041	2 611			8 040,90	2 610,88		

Tabela 1.3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu (stan – „stock”)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af																
																31.12.2023															
																Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (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 przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca																			
	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																														
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	20,04%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,40%	0,16%	0,00%	0,00%	20,44%	0,20%	0,00%	0,00%	0,02%	5,18%															
2	Przedsiębiorstwa finansowe	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%															
3	Instytucje kredytowe	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%															
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%															
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
7	Inne instytucje finansowe	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,26%															
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															

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

Tabela 1.4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu (przepływ – „flow”)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31.12.2023															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (CCM + CCA)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)	Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku	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 przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga-jąca		W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga-jąca			
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	8,82%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	0,00%	0,00%	0,00%	10,18%	8,82%	
3	Instytucje kredytowe	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	3,58%	
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	0,00%	0,00%	0,00%	13,93%	3,58%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
7	Inne instytucje finansowe	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	0,00%	0,00%	0,00%	7,62%	5,24%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

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

Tabela 1.5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych – w odniesieniu do obrotu

KPI w odniesieniu do stanu i przepływu dla gwarancji finansowych wynosi 0%. Bank nie ujawnia KPI dla zarządzanych aktywów, ponieważ nie posiada w swoich strukturach (w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej) podmiotu zarządzającego aktywami.

Tabela 1.6. Gaz i atom: Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – w odniesieniu do obrotu

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	130	0,0011%	130	0,0011%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	333 510	2,84%	329 548	2,80%	3 962	0,03%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	333 640	2,84%	329 678	2,80%	3 962	0,03%

W wyniku przeglądu portfela nabytych obligacji bank zidentyfikował na bazie analizy KPI taksonomicznych ujawnianych przez klientów nieznaczną ekspozycję względem działalności związanej z gazem ziemnym dotyczy wyłącznie działalności kwalifikującej się do Taksonomii i niezgodnej z kryteriami technicznymi. W związku tym bank ujawnia jedynie powyższą tabelę na bazie wzoru określonego w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178. Bank nie ujawnia pozostałych wzorów określonych w załączniku XII, ponieważ w każdym z nich ekspozycje związane z finansowaniem działalności związanych z energią jądrową lub gazem ziemnym wynosiłyby zero.

Tabela 2.1. Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	ab	ac	ad	ae	af	
		31.12.2023															
		Całkowita wartość bilansowa [brutto]	Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (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 prze- znaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomaga- jąca	W tym prze- znaczenie wpływów		W tym wspomaga- jąca			W tym prze- znaczenie wpływów		W tym na rzecz przejęcia		W tym wspomaga- jąca
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	1 648 348	470 058	1 729	0	0	310	6 573	2 611	0	0	476 631	4 340	0	0	310	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	821 009	100 108	0	0	0	0	0	0	0	0	100 108	0	0	0	0	
3	Instytucje kredytowe	419 747	68 243	0	0	0	0	0	0	0	0	68 243	0	0	0	0	
4	Kredyty i zaliczki	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	419 747	68 243	0	0	0	0	0	0	0	0	68 243	0	0	0	0	
6	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0	0	
7	Inne instytucje finansowe	401 262	31 866	0	0	0	0	0	0	0	0	31 866	0	0	0	0	
8	w tym firmy inwestycyjne	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	
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	
11	Instrumenty kapitałowe	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	
13	Kredyty i zaliczki	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
15	Instrumenty kapitałowe	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
17	Kredyty i zaliczki	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
19	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	612 280	172 874	1 729	0	0	310	6 573	2 611	0	0	179 447	4 340	0	0	0	310
21	Kredyty i zaliczki	1 421	1 160	310	0	0	310	0	0	0	0	1 160	310	0	0	0	310
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	610 858	171 714	1 419	0	0	0	6 573	2 611	0	0	178 287	4 030	0	0	0	0
23	Instrumenty kapitałowe	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0	0
24	Gospodarstwa domowe	215 059	197 076	0	0	0	0	0	0	0	0	197 076	0	0	0	0	0
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	210 743	197 047	0	0	0	0	0	0	0	0	197 047	0	0	0	0	0
26	w tym kredyty na renowację budynków	66	66	0	0	0	0	0	0	0	0	66	0	0	0	0	0
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	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
29	Finansowanie mieszkalnictwa	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
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
32	Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)	10 107 508															
33	Przedsiębiorstwa finansowe i niefinansowe	7 908 975															
34	MŚP i przedsiębiorstwa niefinansowe (niebędące MŚP) niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	2 947 583															
35	Kredyty i zaliczki	2 926 299															

36	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	1 559 244														
37	w tym kredyty na renowację budynków	3 450														
38	Dłużne papiery wartościowe	21 284														
39	Instrumenty kapitałowe	0														
40	Kontrahenci z państw niebędących członkami UE niepodlegający obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	0														
41	Kredyty i zaliczki	0														
42	Dłużne papiery wartościowe	0														
43	Instrumenty kapitałowe	0														
44	Instrumenty pochodne	442														
45	Pożyczki międzybankowe na żądanie	1 314 902														
46	Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi	84 376														
47	Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)	798 813														
48	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	11 755 856	470 058	1 729	0	0	310	6 573	2 611	0	0	476 631	4 340	0	0	310
49	Aktywa nieuwzględnione przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów	20 050 922														
50	Rządy centralne i emitenci ponadnarodowi	14 912 693														
51	Ekspozycje wobec banków centralnych	5 136 761														
52	Portfel handlowy	1 468														
53	Aktywa ogółem	31 806 777	470 058	1 729	0	0	310	6 573	2 611	0	0	476 631	4 340	0	0	310
Ekspozycje pozabilansowe – przedsiębiorstwa podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości finansowej																
54	Gwarancje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Zarządzane aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	z czego dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	z czego instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela 2.2. Informacje sektorowe na temat wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

		a	b	c	d	e	f	g	h	y	z	aa	ab
		Łagodzenie zmian klimatu (CCE)				Adaptacja do zmian klimatu (CCA)				OGÓLEM (CCM + CCA)			
Podział według sektorów – 4 cyfrowy poziom NACE (kod i etykieta)		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej		Przedsiębiorstwa niefinansowe (podlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)		MŚP i inne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające dyrektywie w sprawie sprawozdawczości niefinansowej	
		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]		Wartość bilansowa [brutto]	
		tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA)	tys. PLN	W tym zrównoważona środowiskowo (CCM+CCA)
1	42.12 – Roboty związane z budową dróg szynowych i kolei podziemnej	1 421	310			1 421	0			1 421,41	309,87		
2	41.20 – Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków mieszkalnych i niemieszkalnych	35 589	0			35 589	0			35 588,57	0,00		
3	68.20 – Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi	8 041	0			8 041	2 611			8 040,90	2 610,88		

Tabela 2.3. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych (stan – „stock”)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af																
																31.12.2023															
																Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (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 przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomagająca		W tym przeznaczenie wpływów			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	28,52%	0,10%	0,00%	0,00%	0,02%	0,40%	0,16%	0,00%	0,00%	28,92%	0,26%	0,00%	0,00%	0,02%	5,18%															
2	Przedsiębiorstwa finansowe	12,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	12,19%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,58%															
3	Instytucje kredytowe	16,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%															
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	16,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	16,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,32%															
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
7	Inne instytucje finansowe	7,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,26%															
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%															

14	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
16	w tym zakłady ubezpieczeń	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
17	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
18	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
19	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	28,23%	0,28%	0,00%	0,00%	0,05%	1,07%	0,43%	0,00%	0,00%	29,31%	0,71%	0,00%	0,00%	0,05%	1,92%
21	Kredyty i zaliczki	81,60%	21,80%	0,00%	0,00%	21,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	81,60%	21,80%	0,00%	0,00%	21,80%	0,00%
22	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	28,11%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	1,08%	0,43%	0,00%	0,00%	29,19%	0,66%	0,00%	0,00%	0,00%	1,92%
23	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
24	Gospodarstwa domowe	91,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	91,64%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,68%
25	w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	93,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	93,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,66%
26	w tym kredyty na renowację budynków	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
27	w tym kredyty na pojazdy silnikowe	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
28	Finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
29	Finansowanie mieszkalnictwa	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Inne finansowanie samorządów terytorialnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	Aktywa wskaźnika zielonych aktywów ogółem	4,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,02%	0,00%	0,00%	4,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	36,96%

Tabela 1.4. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący wskaźnika zielonych aktywów – w odniesieniu do obrotu (przepływ – „flow”)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		31.12.2023															
		Łagodzenie zmian klimatu (CCM)					Adaptacja do zmian klimatu (CCA)					OGÓLEM (CCM + CCA)					Udział procentowy uwzględnionych aktywów ogółem
% (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)		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 przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga jąca			W tym przeznaczenie wpływów			W tym na rzecz przejścia		W tym wspomaga jąca		
Wskaźnik zielonych aktywów – aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i w mianowniku																	
1	Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów	10,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,46%	0,00%	0,00%	0,00%	10,46%	8,82%	
2	Przedsiębiorstwa finansowe	10,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,46%	0,00%	0,00%	0,00%	10,46%	8,82%	
3	Instytucje kredytowe	14,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,16%	0,00%	0,00%	0,00%	14,16%	3,58%	
4	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	14,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	14,16%	0,00%	0,00%	0,00%	14,16%	3,58%	
6	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
7	Inne instytucje finansowe	7,94%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,94%	0,00%	0,00%	0,00%	7,94%	5,24%	
8	w tym firmy inwestycyjne	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
9	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
10	Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o przeznaczeniu wpływów	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
11	Instrumenty kapitałowe	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	
12	w tym spółki zarządzające aktywami	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
13	Kredyty i zaliczki	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

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

Tabela 2.5. Kluczowy wskaźnik wyników dotyczący ekspozycji pozabilansowych – w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych

KPI w odniesieniu do stanu i przepływu dla gwarancji finansowych wynosi 0%. Bank nie ujawnia KPI dla zarządzanych aktywów, ponieważ nie posiada w swoich strukturach (w ramach zakresu konsolidacji ostrożnościowej) podmiotu zarządzającego aktywami.

Tabela 2.6. Gaz i atom: Działalność gospodarcza kwalifikująca się do systematyki, ale niezgodna z systematyką – w odniesieniu do nakładów inwestycyjnych”

Wiersz	Rodzaje działalności gospodarczej	Kwota i udział (informacje należy przedstawić w kwotach pieniężnych i wartościach procentowych)					
		CCM + CCA		Łagodzenie zmiany klimatu		Adaptacja do zmian klimatu	
		Kwota	%	Kwota	%	Kwota	%
1.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.26 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.27 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
3.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.28 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
4.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.29 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
5.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.30 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	685	0,01%	685	0,01%	0	0,00%
6.	Kwota i udział działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, o której mowa w sekcji 4.31 załączników I i II do rozporządzenia delegowanego (UE) 2021/2139 w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
7.	Kwota i udział innych rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką, niewymienionych w wierszach 1–6 powyżej w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	471 606	4,01%	467 644	3,98%	3 962	0,03%
8.	Całkowita kwota i całkowity udział rodzajów działalności gospodarczej kwalifikującej się do systematyki, ale niezgodnej z systematyką w mianowniku mającego zastosowanie kluczowego wskaźnika wyników	472 291	4,02%	468 329	3,98%	3 962	0,03%

W wyniku przeglądu portfela nabytych obligacji bank zidentyfikował na bazie analizy KPI taksonomicznych ujawnianych przez klientów nieznaczną ekspozycję względem działalności związanej z gazem ziemnym dotyczy wyłącznie działalności kwalifikującej się do Taksonomii i niezgodnej z kryteriami technicznymi. W związku tym bank ujawnia jedynie powyższą tabelę na bazie wzoru określonego w Załączniku XII do rozporządzenia 2021/2178. Bank nie ujawnia pozostałych wzorów określonych w załączniku XII, ponieważ w każdym z nich ekspozycje związane z finansowaniem działalności związanych z energią jądrową lub gazem ziemnym wynosiłyby zero.

11

Sprawozdanie finansowe

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa	SGB-Bank Spółka Akcyjna
Siedziba:	
Ulica, nr	ul. Szarych Szeregów 23a
Kod, miejscowość	60-462 Poznań
Województwo	wielkopolskie
Identyfikator podatkowy NIP	7770005362
Numer KRS (Numer Krajowego Rejestru Sądowego)	0000058205

Zakres działalności

Przedmiotem działania SGB-Banku SA jest wykonywanie czynności bankowych, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, dla krajowych i zagranicznych osób fizycznych i prawnych, a także dla innych organizacji nie posiadających osobowości prawnej.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. SGB-Bank SA prowadził działalność operacyjną poprzez 9 placówek, w tym 6 oddziałów regionalnych: w Bydgoszczy, Ciechanowie, Gdyni, Ostrowie Wielkopolskim, Poznaniu i Sieradzu oraz 3 oddziały raportujące (Piła, Piotrków Trybunalski, Przemków).

Na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz. U. 2021 poz. 102) oraz zgodnie z obowiązującym w Banku statutem, SGB-Bank SA jest również bankiem zrzeszającym banki spółdzielcze. Na dzień 31 grudnia 2023 roku Umowę Zrzeszenia miało podpisaną 175 banków spółdzielczych.

Sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy

Sprawozdanie finansowe za rok 2022 zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 22 czerwca 2023 roku.

Okres objęty sprawozdaniem finansowym

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r. Dane porównawcze przedstawiono za okres od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

Założenie kontynuacji działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez Bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości.

W ocenie Zarządu Banku nie występują okoliczności, które wskazywałyby na istnienie zagrożeń dla kontynuowania przez Bank działalności. Ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, na co najmniej najbliższy rok, czyli kolejne 12 miesięcy od dnia bilansowego, Zarząd Banku uwzględnił wszystkie dostępne informacje na dzień sporządzenia sprawozdania.

Połączenia jednostek

W roku 2023 nie nastąpiło połączenie jednostek.

Zasady (polityka) rachunkowości

Stosowane w SGB Banku SA zasady rachunkowości opisane są w polityce rachunkowości wprowadzonej uchwałą 438/2023 Zarządu SGB Banku SA z dnia 28 listopada 2023 r.

Bank zmienił sposób prezentacji otrzymanych zabezpieczeń od ekspozycji kredytowych w pozycjach pozabilansowych sprawozdania finansowego. Dotychczas Bank prezentował wartość zabezpieczeń o którą pomniejszona została podstawa tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. Począwszy od 2023 roku oraz retrospektywnie za 2022 roku Bank prezentuje wartość zabezpieczeń, która może pomniejszać podstawę tworzenia rezerw celowych ograniczoną do wartości kredytu (w tym również dla ekspozycji, które nie są zagrożone). Brak wpływu na wynik finansowy.

Metody wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji)

Należności i zobowiązania

Należności i zobowiązania z tytułu pożyczek, kredytów i innych należności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wymagane rezerwy na ekspozycje kredytowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami tworzy się na koniec każdego okresu sprawozdawczego.

Transakcje wyrażone w walutach innych niż polski złoty oraz rezerwy na należności wyrażone w walutach obcych przelicza się na złote polskie po kursie średnim ogłoszonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

Bank dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych i należności z nimi związanych do kategorii ryzyka wykorzystuje dwa niezależne od siebie kryteria: terminowość spłaty kapitału lub odsetek oraz sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika. W oparciu o przepisy dotyczące tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Bank, dokonując klasyfikacji do odpowiedniej kategorii ryzyka, może uwzględniać posiadane zabezpieczenia, którymi zabezpieczone są te ekspozycje.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są w odniesieniu do ekspozycji kredytowych i należności związanych z tymi ekspozycjami zakwalifikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do powyższych kategorii, tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw i odpisów, stanowiącego:

- 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „normalne” zaliczanych do ekspozycji detalicznych i „pod obserwacją”,

- 20% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 50% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 100% podstawy tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami – w przypadku kategorii „stracone”.

Bank może pomniejszać podstawę tworzenia rezerw celowych na należności zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwych” i „straconych” o wartość zabezpieczeń, stosując przepisy określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przy czym w pierwszej kolejności zabezpieczenie uwzględnia się w kapitale ekspozycji, następnie na należności związane z tymi ekspozycjami, a na końcu w zobowiązaniach pozabilansowych. W klasyfikacji należności i zobowiązań Bank stosuje również procedurę wewnętrzną dotyczącą tworzenia rezerw na ryzyko związane z jego działalnością.

Odsetki od kredytów detalicznych, pod obserwacją oraz od grupy „zagrożone” naliczane są do wyniku i automatycznie objęte odpisem aktualizującym w wysokości, jak dla ekspozycji kredytowych.

Wycenie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej podlegają kredyty i pożyczki, dla których ustalone zostały terminy i kwoty przyszłych przepływów pieniężnych (określono harmonogram spłat kredytu).

Akcje i udziały

Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych wycenia się według ceny nabycia pomniejszonej o odpisy aktualizujące; pozostałe akcje i udziały zaliczone do inwestycji kapitałowych, wycenia się według zasad wyceny obowiązujących dla aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Skutki tej wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji.

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w szczególności papiery wartościowe z prawem do kapitału oraz papiery wartościowe bez prawa do kapitału (dłużne), a także instrumenty pochodne, w tym opcje – wycenia się według wartości godziwej określonej jako wartość możliwą do uzyskania w transakcji zawartej na warunkach rynkowych. Zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów

lub przychodów z operacji finansowych. Do tej kategorii klasyfikowane są papiery wartościowe, dla których intencją w momencie nabycia, jest ich sprzedaż w krótkim terminie w celu uzyskania korzyści.

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, w szczególności dłużne papiery wartościowe, które ujmuje się wg ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto i premię – wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej; zmiany wartości zalicza się odpowiednio do kosztów lub przychodów odsetkowych. Bank dopuszcza możliwość sprzedaży lub przeklasyfikowania aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w sporadycznych sytuacjach, przy założeniu, że wartość sprzedanych lub przekwalifikowanych aktywów finansowych nie przekracza 1% wartości bilansowej aktywów ogółem utrzymywanych w portfelu do terminu zapadalności. Skutki wyceny ustalone jako różnica pomiędzy wynikającą z ksiąg rachunkowych wartością bilansową przekwalifikowanych aktywów finansowych a ich wartością godziwą Bank odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży – wycenia się wg wartości godziwej. Skutki zmian wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych utrzymywanych w portfelu dostępnych do sprzedaży, wycenianych według wartości godziwej, na kapitał z aktualizacji wyceny odnoszona jest różnica pomiędzy wartością godziwą, a wartością według zamortyzowanego kosztu. Wartość godziwa aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży jest ustalana w oparciu o notowania na aktywnych rynkach. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek są wyceniane w wartości godziwej w oparciu o własne modele wyceny bazujące na dostępnych zmiennych.

Środki trwałe

Środki trwałe wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia z uwzględnieniem umorzenia i odpisów z tytułu trwałej utraty wartości. Środki trwałe, z wyjątkiem gruntów, są amortyzowane liniowo w okresie odpowiadającym szacowanemu okresowi ich ekonomicznej użyteczności, lub przez krótszy z dwóch okresów: ekonomicznej użyteczności lub prawa do używania.

Pozostałe zobowiązania

Wyceny zobowiązań o charakterze niefinansowym dokonuje się w kwocie wymagającej zapłaty, natomiast zobowiązań finansowych według zamortyzowanego kosztu. Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych wycenia się według wartości godziwej. Zobowiązania wynikające z otrzymanych zobowiązań podporządkowanych wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty.

Ustalenie wyniku finansowego

Do wyniku finansowego zalicza się:

- należne Bankowi otrzymane i nie otrzymane odsetki, w tym dyskonto oraz odsetki skapitalizowane od wszystkich kategorii należności,
- odsetki otrzymane w poprzednich okresach, w tym dyskonto, przypadające na bieżący okres sprawozdawczy,
- przychody z tytułu prowizji i opłat w części przypadającej na dany okres sprawozdawczy,
- koszty naliczone i zapłacone od zobowiązań wymagalnych i niewymagalnych,
- inne koszty faktycznie poniesione w danym okresie sprawozdawczym bez względu na termin ich zapłaty,
- koszty z tytułu prowizji i opłat. Przychody i koszty odsetkowe generowane przez aktywa i pasywa finansowe ujmowane są w rachunku zysków i strat według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Do najbardziej znaczących pozycji przychodów i kosztów odsetkowych należą koszty obsługi depozytów, środków zgromadzonych na rachunkach bieżących oraz koszty obsługi emitowanych przez Bank dłużnych papierów wartościowych. Po stronie przychodów znaczące pozycje stanowią przychody z odsetek od udzielonych kredytów i pożyczek oraz przychody z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu. Do wyniku z tytułu prowizji i opłat Bank zalicza tylko te prowizje i opłaty, które nie są bezpośrednio związane z efektywną stopą procentową. Są to koszty i przychody rozliczane w czasie metodą liniową lub ujmowane jednorazowo.

Do przychodów z tytułu prowizji rozliczanych w czasie metodą liniową zaliczane są prowizje otrzymane od kredytów udzielanych w rachunkach bieżących, kredytów rewalingowych oraz udzielonych

gwarancji. Jednorazowo ujmowane są wszelkie prowizje i opłaty związane z prowadzeniem rachunków i inne opłaty występujące sporadycznie.

W wyniku na operacjach finansowych uwzględnia się koszty i przychody ze sprzedaży papierów wartościowych oraz koszty i przychody z wyceny papierów.

W wyniku z pozycji wymiany uwzględnia się dodatnie i ujemne różnice kursowe zrealizowane i niezrealizowane. Różnice kursowe są wynikiem wyceny aktywów i zobowiązań finansowych wyrażonych w walutach obcych.

Nie zalicza się do wyniku finansowego przychodów z tytułu odsetek oraz dyskonta otrzymanych z góry, przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych Bank zalicza koszty i przychody, które nie są bezpośrednio związane z działalnością bankową. Są to w szczególności koszty i przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, aktywów do zbycia, koszty kar i odszkodowań. Do tej grupy kosztów i przychodów Bank zalicza także koszty i przychody uboczne związane z najmem i wynajmem lokali, maszyn i urządzeń oraz koszty i przychody związane z funkcjonowaniem kart płatniczych.

Sposób sporządzenia sprawozdania finansowego

Do najważniejszych zasad rachunkowości stosowanych przez Bank, zgodnie z którymi zostało sporządzone sprawozdanie finansowe za 2023 rok należą:

- zasada ciągłości – polega na stosowaniu przyjętych zasad rachunkowości w sposób ciągły w kolejnych okresach, tzn. grupowanie operacji gospodarczych na kontach, wycena aktywów (także odpisów amortyzacyjnych), pasywów, ustalenie wyniku finansowego i sporządzanie sprawozdań finansowych odbywa się w ten sam sposób; Bank może zmienić od nowego roku obrotowego stosowane rozwiązania na inne dozwolone w ustawie o rachunkowości – w takim przypadku Bank jest zobowiązany podać w informacji dodatkowej za rok obrotowy, w którym zmiany te nastąpiły, przyczyny tych zmian, określić liczbowo ich wpływ na wynik finansowy oraz zapewnić porównywalność danych sprawozdania finansowego sporządzonego za rok poprzedzający rok obrotowy, w którym dokonano zmian;

- zasada kontynuacji – zakłada, że Bank będzie kontynuował w sposób ciągły w dającej się przewidzieć przyszłości (co najmniej w roku następnym) działalność w nie zmniejszonym istotnie zakresie; ustalając zdolność Banku do kontynuowania działalności, Zarząd uwzględnia wszystkie informacje dostępne na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego;
- zasada memoriału, czyli kompletności ujęcia – oznacza, że Bank jest zobowiązany do ujmowania w kosztach i przychodach okresów obrachunkowych wszystkich operacji, które w nich wystąpiły, bez względu na to, czy rozrachunki powstałe w związku z nimi zostały w danym okresie uregulowane;
- zasada ostrożnej wyceny – oznacza, że w wyniku finansowym bez względu na jego wysokość uwzględniane są:
 - zmniejszenia wartości użytkowej i handlowej aktywów, w tym także dokonywane w postaci odpisów amortyzacyjnych lub umorzeniowych,
 - wyłącznie niewątpliwe pozostałe przychody operacyjne,
 - wszystkie poniesione pozostałe koszty operacyjne,
 - rezerwy, w tym również rezerwy celowe, na znane Bankowi ryzyko, grożące straty oraz skutki innych zdarzeń;
- zasada istotności – oznacza, że przy stosowaniu zasad rachunkowości mogą być przyjęte przez Bank uproszczenia, jeżeli nie wywiera to istotnie ujemnego wpływu na realizację określonego celu;
- zasada zakazu kompensat – oznacza, że wartość poszczególnych składników aktywów i pasywów, przychodów i związanych z nimi kosztów, ustala się oddzielnie; Bank nie kompensuje ze sobą wartości różnych, co do rodzaju aktywów i pasywów, przychodów i kosztów związanych z nimi;
- zasada przewagi treści nad formą – oznacza, że zdarzenia, w tym operacje gospodarcze, Bank ujmuje w księgach rachunkowych i wykazuje w sprawozdaniu finansowym zgodnie z ich treścią ekonomiczną.

Dane finansowe w sprawozdaniu finansowym zaprezentowano w tysiącach złotych.

Informacje o błędach i korektach

W 2023 roku nie wystąpiły przesłanki, które byłyby podstawą do przeprowadzenia korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych:

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za obowiązkowe badanie roczne za rok 2023 firmy Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna, ul. abpa A. Baraniaka 88E, 61-131 Poznań, wyniosło 270 tys. zł (bez podatku VAT).

Inne usługi poświadczające

Niezależnie od badania sprawozdania finansowego za 2023 rok, na podstawie odrębnego zlecenia podmiot uprawniony przeprowadził badanie w zakresie przechowywania aktywów klientów przez SGB-Bank SA. Cena usługi wyniosła 32,7 tys. zł (bez podatku VAT).

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego

Dla Akcjonariuszy SGB-Bank Spółka Akcyjna

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego SGB-Bank Spółka Akcyjna (Bank) z siedzibą w Poznaniu, ul Szarych Szeregów 23a, na które składa się wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego, bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym, rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony w tym dniu zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Ustawa o rachunkowości) i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu wydanym z dniem niniejszego sprawozdania z badania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z:

- ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Ustawa o biegłych rewidentach),
- Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałami Krajowej Rady Biegłych Rewidentów oraz Rady Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego (KSB) i
- rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającym decyzję Komisji 2005/909/WE (Rozporządzenie 537/2014).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego*. Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z *Międzynarodowym kodeksem etyki zawodowych księgowych* (w tym *Międzynarodowymi standardami niezależności*) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (Kodeks IESBA) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. W szczególności w trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu 537/2014. Ponadto wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości oraz uwzględniliśmy je przy formułowaniu naszej opinii o tym sprawozdaniu. Poniżej podsumowaliśmy również naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne, przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Wycena należności

Opis

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 2023 roku Bank zaprezentował należności od sektorów finansowego, niefinansowego oraz budżetowego w łącznej kwocie 6 046 milionów złotych, co stanowiło 19% sumy aktywów Banku na dzień bilansowy. Rozmiary oraz jakość portfela należności Banku odzwierciedlają skalę oraz efektywność akcji kredytowej i mają istotny wpływ na ocenę sprawozdania finansowego jako całości.

Należności generują ryzyko już w momencie udzielania kredytu. Ograniczenie skali ryzyka, że zaprezentowane w bilansie należności nie istnieją, wymaga prawidłowego zaprojektowania i funkcjonowania procesu udzielania kredytów. Należności narażone są również na ryzyko utraty wartości. Wyrazem oceny wystąpienia przesłanek utraty wartości poszczególnych pozycji należności oraz kwantyfikacji skali ryzyka utraty wartości są rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi oraz odpisy aktualizujące na należności związane z tymi ekspozycjami, tworzone przez Zarząd Banku zgodnie z polityką rachunkowości, ustanowioną w oparciu o stosowne przepisy regulujące działalność banków. Nieprawidłowa ocena i kwantyfikacja ryzyka utraty wartości, a także niewłaściwe zarządzanie ryzykiem istnienia należności, może prowadzić do zawyżenia wartości należności w sprawozdaniu finansowym Banku.

Główne założenia dotyczące wyceny należności, w tym w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, a także skalę tych rezerw i odpisów według stanu na koniec 2023 roku oraz roku poprzedniego, Zarząd Banku przedstawił odpowiednio we Wprowadzeniu do sprawozdania finansowego oraz w notach 10-12 Dodatkowych informacji i objaśnień.

Reakcja biegłego rewidenta

W ramach przeprowadzonego badania, w celu odpowiedzi na ryzyko zawyżenia wartości należności zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym Banku, wykonaliśmy czynności:

- rozpoznania, zrozumienia i opisanie ustanowionego przez Bank procesu udzielania kredytów,
- identyfikacji kluczowych kontroli ustanowionych przez Bank w procesie udzielania kredytów oraz weryfikacji skuteczności tych kontroli poprzez wykonanie testów zgodności,
- oceny polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi i adekwatności do bieżącej struktury portfela należności Banku.

Ponadto, w odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych, przeprowadziliśmy m.in. procedury:

- potwierdzenia istnienia sald należności,
- weryfikacji prawidłowości zaliczania poszczególnych ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, w tym w szczególności prawidłowości oceny terminowości spłat należności oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużników,
- analizy metodologii przyjętej do ustalania poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz rekalkulacji tych rezerw i odpisów,
- oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami,
- weryfikacji jakości i wyceny zabezpieczeń stanowiących podstawę pomniejszenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności.

Dodatkowo, na bazie całego portfela należności, przeprowadziliśmy m.in. procedury:

- oceny prawidłowości i kompletności naliczania odsetek od należności,
- analizy kształtowania się poziomu należności w stosunku do przychodów ujętych w sprawozdaniu finansowym Banku w związku z tymi należnościami w 2023 roku na tle roku poprzedniego.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej Banku za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Banku zgodnie z przepisami Ustawy o rachunkowości, wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie założenia kontynuowania działalności, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zgodnie z Ustawą o rachunkowości Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Naszym celem jest uzyskanie racjonalnej pewności, czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem

pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego rocznego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające na te ryzyka i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może być związane ze zmyśleniem, fałszerstwem, celowymi pominięciami, wprowadzeniem w błąd lub obejściem kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosowanej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz racjonalność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- oceniamy odpowiedniość przyjęcia przez Zarząd Banku założenia kontynuacji działalności oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, które mogą podawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na związane z tym ujawnienia w rocznym sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, zmodyfikowanie naszej opinii. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank nie będzie kontynuować działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące jego podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz informujemy ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej określiliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący rok obrotowy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści dla interesu publicznego wynikające z upublicznienia takiej informacji.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2023 roku wraz z oświadczeniem na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 Ustawy o rachunkowości, które jest wyodrębnioną częścią tego sprawozdania z działalności.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Za sporządzenie innych informacji zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Ponadto Zarząd oraz Członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie z działalności spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia o rocznym sprawozdaniu finansowym nie obejmuje innych informacji i nie wyrażamy o nich żadnej formy zapewnienia wynikającej z KSB. W związku z badaniem rocznego sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z innymi informacjami, i podczas wykonywania tego, rozpatrzenie, czy są one istotnie niespójne z rocznym sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy stwierdzimy istotne zniekształcenia innych informacji, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania. Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności (z wyłączeniem oświadczenia, o którym mowa w art. 49b Ustawy o rachunkowości) zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym. Dodatkowo, zgodnie z art. 111a ust. 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku prawo bankowe (Prawo bankowe), jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji określonych w art. 111a ust. 2 Prawa bankowego. Ponadto jesteśmy zobowiązani do poinformowania, czy Bank sporządził oświadczenie lub odrębne sprawozdanie na temat informacji niefinansowych.

Opinia na temat sprawozdania z działalności

Naszym zdaniem sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami, to jest zgodnie z postanowieniami art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 i 2 Prawa bankowego i jest zgodne z informacjami zawartymi w załączonym rocznym sprawozdaniu finansowym. Ponadto, oświadczamy, iż w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas badania rocznego sprawozdania finansowego, nie stwierdziliśmy w sprawozdaniu z działalności istotnych zniekształceń.

Informacja o sporządzeniu oświadczenia na temat informacji niefinansowych

Zgodnie z wymogami Ustawy o biegłych rewidentach informujemy, że Bank sporządził oświadczenie na temat informacji niefinansowych, o którym mowa w art. 49b ust. 1 ustawy o rachunkowości jako wyodrębnioną część sprawozdania z działalności.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności działalności Banku z regulacjami ostrożnościowymi określonymi w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Celem badania rocznego sprawozdania finansowego nie było wyrażenie opinii na temat przestrzegania przez Bank regulacji ostrożnościowych, zatem nie wyrażamy opinii na ten temat. W ramach badania rocznego sprawozdania finansowego Banku przeprowadziliśmy procedury, których celem była identyfikacja naruszenia przez Bank regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych zaprezentowanych w nocie 1 Dodatkowych informacji i objaśnień do załączonego rocznego sprawozdania finansowego, które mogłyby mieć istotny wpływ na to roczne sprawozdanie finansowe.

Informujemy, że nie stwierdziliśmy przypadków naruszenia przez Bank w okresie od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku obowiązujących go regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności w zakresie prawidłowości ustalenia przez Bank współczynników kapitałowych na dzień 31 grudnia 2023 roku, które mogłyby mieć istotny wpływ na zbadane sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zabronione przepisami art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach oraz art. 5 ust. 1 Rozporządzenia 537/2014.

Wynagrodzenie firmy audytorskiej i firm należących do sieci

Wynagrodzenie firmy audytorskiej i firm należących do sieci Grant Thornton zapłacone i należne od Banku i jego jednostek zależnych za badany rok obrotowy wyniosło:

Rodzaj usługi	Wynagrodzenie w sieci	Wynagrodzenie w tym Audytora
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	270.000	270.000
Inne usługi	32.700	32.700
Razem	302.700	302.700

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznych sprawozdań finansowych Banku za lata 2023 i 2024 uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 42/2023 z dnia 30 maja 2023 roku. Sprawozdania finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2016 roku, to jest przez osiem kolejnych lat obrotowych. Do badania roku obrotowego 2016 byliśmy powołani odrębnie, a następnie byliśmy wybierani na dwuletnie okresy: za lata 2017 i 2018, za lata 2019 i 2020, za lata 2021 i 2022 oraz za lata 2023 i 2024.

Paweł Zaczyński

Biegły Rewident nr 13290

Kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie w imieniu Grant Thornton Polska Prosta spółka akcyjna,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055

Poznań, 22 maja 2024 roku.

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Bilans – aktywa

Aktywa	31.12.2023	31.12.2022
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 987 942	965 547
W rachunku bieżącym	1 903 567	876 027
Inne środki	84 376	89 520
Należności od sektora finansowego	1 615 112	1 465 939
W rachunku bieżącym	1 493 866	1 357 086
Terminowe	121 246	108 853
Należności od sektora niefinansowego	2 861 332	3 157 594
W rachunku bieżącym	271 207	262 719
Terminowe	2 590 126	2 894 874
Należności od sektora budżetowego	1 569 878	1 143 441
Terminowe	1 569 878	1 143 441
Dłużne papiery wartościowe	22 892 830	19 524 627
Banków	8 454 059	6 565 370
Instytucji rządowych i samorządowych	13 354 510	11 824 612
Pozostałe	1 084 262	1 134 645
Korekty wyceny z tytułu stosowania rachunkowości zabezpieczeń	177	0
Pozycja zabezpieczana	153	0
Pozycja zabezpieczająca	24	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	13 374	13 604
W instytucjach finansowych	4 413	4 413
W pozostałych jednostkach	8 961	9 190
Udziały lub akcje w innych jednostkach	34 230	21 905
W instytucjach finansowych	34 191	21 866
W pozostałych jednostkach	40	40
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	289 995	277 861

Wartości niematerialne i prawne	103 373	83 765
Inne wartości niematerialne i prawne	87 719	73 404
Nakłady na wartości niematerialne i prawne	15 654	10 361
Rzeczowe aktywa trwałe	77 906	67 945
Nieruchomości	46 702	52 377
Pozostałe środki trwałe	23 665	14 109
Środki trwałe w budowie	7 539	1 458
Inne aktywa	21 515	12 904
Przejęte aktywa – do zbycia	12 299	4 227
Pozostałe	9 216	8 677
Rozliczenia międzyokresowe	152 022	135 324
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	140 419	127 690
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 603	7 634
Akcje własne	8 469	0
SUMA AKTYWÓW	31 628 155	26 870 455

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Bilans – pasywa

Pasywa	31.12.2023	31.12.2021
Zobowiązania wobec sektora finansowego	28 240 714	24 226 953
W rachunku bieżącym	6 931 985	7 247 533
Terminowe	21 308 729	16 979 420
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 083 881	891 176
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	1 011 269	798 413
a) bieżące	739 527	656 247
b) terminowe	271 743	142 166
Pozostałe, w tym:	72 612	92 763
a) bieżące	18 053	9 578
b) terminowe	54 559	83 185
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	184 449	154 394
Bieżące	54 216	57 970
Terminowe	130 233	96 424
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	837	905
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	504	331
Korekty wyceny z tytułu stosowania rachunkowości zabezpieczeń	219	0
Pozycja zabezpieczana	94	0
Pozycja zabezpieczająca	125	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	73 796	57 202
Fundusze specjalne	425	480
Inne zobowiązania	73 371	56 722
Koszty i przychody rozliczane w czasie	14 458	13 915
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	2 508	9 042
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	11 951	4 873

Rezerwy	130 252	118 845
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	102 233	89 121
Pozostałe rezerwy	28 020	29 724
Zobowiązania podporządkowane	847 999	438 585
Kapitał podstawowy	613 260	613 260
Kapitał (fundusz) zapasowy	294 294	271 171
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	62 307	5 861
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	54 734	54 734
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	38 244	38 244
Pozostałe	16 490	16 490
Zysk (strata) netto	26 450	23 123
SUMA PASYWÓW	31 628 155	26 870 454
WPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	31,32%	23,76%

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Pozycje pozabilansowe

	31.12.2023	31.12.2022
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 047 351	888 618
Zobowiązania udzielone:	872 958	590 375
a) finansowe	852 542	566 166
b) gwarancyjne	20 416	24 208
Zobowiązania otrzymane:	174 393	298 243
a) finansowe	0	0
b) gwarancyjne	174 393	298 243
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	184 732	157 583
Pozostałe	18 050	60 700

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Rachunek zysków i strat

	1.01-31.12.2023	1.01-31.12.2022
Przychody z tytułu odsetek	1 853 056	1 291 329
Odsetki od sektora finansowego	47 560	26 723
Od sektora niefinansowego	274 414	271 825
Od sektora budżetowego	97 929	69 275
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 433 153	923 507
Koszty odsetek	1 552 725	1 025 394
Od sektora finansowego	1 467 102	959 329
Odsetki od sektora niefinansowego	7 937	2 838
Od sektora budżetowego	6 371	1 471
Z papierów wartościowych	71 315	61 756
Wynik z tytułu odsetek	300 331	265 935
Przychody z tytułu prowizji	64 859	61 546
Koszty prowizji	6 851	6 129
Wynik z tytułu prowizji	58 007	55 417
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 524	1 090
od jednostek zależnych	222	111
od pozostałych jednostek	1 302	979
Wynik operacji finansowych	2 056	15 701
Wynik z pozycji wymiany	14 897	22 297
Wynik działalności bankowej	376 815	360 440
Pozostałe przychody operacyjne	107 287	58 129
Pozostałe koszty operacyjne	72 299	49 668

Koszty działania banku	247 369	227 076
Wynagrodzenia	77 495	64 471
Ubezpieczenia i inne świadczenia	20 747	17 209
Inne	149 126	145 397
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	36 827	34 725
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	394 089	377 101
Odpisy na rezerwy celowe	374 713	334 887
Aktualizacja wartości aktywów	19 376	42 214
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	-310 165	-302 476
Rozwiązanie rezerw celowych	-310 004	-301 428
Rozwiązanie rezerw na aktualizację wartości aktywów	-162	-1 048
Różnica wartości rezerw i aktualizacji wartości	83 924	74 624
Wynik działalności operacyjnej	43 683	32 475
Zysk (strata) brutto	43 683	32 475
Podatek dochodowy	-17 233	-9 352
ZYSK NETTO	26 450	23 123

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Zestawienie zmian w kapitale własnym

	1.01-31.12.2023	1.01-31.12.2022
Kapitał własny na początek okresu	968 149	788 318
Korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał własny na początek okresu po korektach	968 149	788 318
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	613 260	421 383
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0	191 877
zwiększenia z tytułu:	0	191 877
emisji akcji	0	191 877
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	613 260	613 260
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	271 171	258 163
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	23 123	13 008
zwiększenia z tytułu:	23 123	13 008
podziału zysku ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość	23 123	13 008
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	294 294	271 171
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	5 861	41 030
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	56 446	-35 169
zwiększenia z tytułu:	56 446	0
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	56 446	0
zmniejszenia z tytułu:	0	35 169
wyceny aktywów dostępnych do sprzedaży	0	35 169
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	62 307	5 861
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	38 244	38 244
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	38 244	38 244
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	16 490	16 490
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	0

Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	16 490	16 490
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	23 123	13 008
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	23 123	13 008
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-23 123	-13 008
zwiększenia z tytułu:	0	0
podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
zmniejszenia z tytułu:	23 123	13 008
przeznaczenia na kapitał (fundusz) zapasowy	23 123	13 008
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	26 450	23 123
zysk netto	26 450	23 123
Kapitał własny na koniec okresu	1 051 045	968 149
Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku	1 051 045	968 149

Sprawozdanie finansowe SGB-Banku SA za rok 2023 w tys. zł

Rachunek przepływów pieniężnych

Przeptywy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	1.01-31.12.2023	1.01-31.12.2022
Zysk (strata) netto	26 450	23 123
Korekty razem:	847 495	216 808
Amortyzacja	36 827	34 725
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-1 524	1 090
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-4 207	-644
Zmiana stanu rezerw	11 408	3 703
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-3 347 368	-844 401
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	47 117	903 415
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-130 175	-32 245
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	11 204	-4 515
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	4 013 761	586 952
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	222 760	-69 983
Zmiana stanu innych zobowiązań	16 985	-342 430
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-23 233	-13 458
Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	7 078	519
Inne korekty	-13 138	-5 920
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej	873 945	239 931
Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	14 012	50 889
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	32 897
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	12 488	19 082
Inne wpływy inwestycyjne	1 524	-1 090

Wydatki	70 149	36 322
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych	0	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	70 149	36 322
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-56 137	14 567
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	409 347	387 860
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	409 347	195 983
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0	191 877
Wydatki	8 469	0
Nabycie akcji własnych	8 469	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej	400 878	387 860
Przeptywy pieniężne netto razem	1 218 686	642 358
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	1 218 686	642 358
w tym zmiana stanu środków z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	2 084 159	1 441 801
Środki pieniężne na koniec okresu	3 302 845	2 084 159

