Załącznik do uchwały nr 34/P/2015 Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.
z dnia 26 sierpnia 2015 roku

UJAWNIENIA DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A. WG STANU NA 31 GRUDNIA 2014

SIERPIEŃ 2015

Spis treści

1. Wstęp……4
2. Normy ostrożnościowe……5
3. Zasady zarządzania Bankiem……6
4. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi zasadami ryzyka……8
   4.1. Ryzyko kredytowe……8
      4.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym……9
      4.1.2. Struktura zarządzania ryzykiem kredytowym……10
   4.2. Ryzyko rynkowe……11
      4.2.1. Ryzyko walutowe……12
      4.2.2. Ryzyko stopy procentowej……12
   4.3. Ryzyko płynności……16
      4.3.1. Zarządzanie ryzykiem płynności……16
      4.3.2. Struktura zarządzania ryzykiem płynności……16
      4.3.3. System raportowania i pomiaru ryzyka płynności……17
   4.4. Ryzyko operacyjne……19
      4.4.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym……19
      4.4.2. Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym……19
      4.4.3. System raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego……20
      4.4.4. Informacje o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego……21
      4.4.5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka……22
      4.4.6. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego……22
5. Adekwatność kapitałowa……23
   5.1. Polityka /strategia zarządzania kapitałem……23
   5.2. Struktura organizacyjna, uczestnicy procesu, nadzór kierownictwa……24
   5.3. Kapitał wewnętrzny oraz testy warunków skrajnych……24
   5.4. System limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko niewypłacalności……25
   5.5. System informacji zarządczej……25
   5.6. System kontroli wewnętrznej w obszarze kapitału……25
6. Fundusze własne……26
   6.1. Kapitał podstawowy Tier I……26
   6.2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne……27
   6.3. Kapitał dodatkowy Tier I……27
   6.4. Kapitał Tier II……27
   6.5. Fundusze własne łącznie……27
7. Wymogi kapitałowe……43
   7.1. Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego……43
   7.2. Informacje ilościowe dotyczące wymogów kapitałowych……45
8. Ryzyko kredytowe kontrahenta……46
9. Bufory kapitałowe, wskaźniki globalnego znaczenia systemowego ……46
10. Dźwignia finansowa ……47
11. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego……49
   11.1. Definicje ekspozycji przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości……49

11.2. Opis strategii przyjętej do ustalania korekt wartości i rezerw……..……50
11.3. Informacje ilościowe……..…… 52
12. Aktywa obciążone……..…58
13. Korzystanie z ECAI…….. 59
14. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym…… 60
15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym……62
16. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne……..……63
17. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego……..64
17.1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych……..64
17.2. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi……..… 64
17.3. Koncentracja ryzyka kredytowego…….… 67
18. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń……... 69
18.1. Informacje dotyczące procesu ustalenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń…… 69
18.2. Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń…… 69
18.3. Informacje dotyczące kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień……... 70
18.4. Główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami, w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników…… 71
18.5. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku…… 72

1. WSTĘP

Credit Agricole Bank Polska S.A. (Bank) z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy Placu Orląt Lwowskich 1 jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 39887. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 290513140. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym, a także w zakresie dopuszczonym prawem innych czynności.

Bank stanowi część Grupy Kapitałowej Credit Agricole Polska, w której podmiotem dominującym jest spółka Credit Agricole Polska S.A., nie będąca bankiem. W stosunku do Banku spółka Credit Agricole Polska S.A. jest podmiotem bezpośrednio dominującym. Bank oraz podmiot dominujący - Credit Agricole Polska S.A. wchodzą w skład Grupy Kapitałowej Credit Agricole (Grupa), której podmiotem dominującym jest spółka Credit Agricole S.A. z siedzibą na terytorium Francji.

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, gdyż jako spółka zależna, w której Credit Agricole Polska S.A. posiada 100% akcji, korzysta ze zwolnienia z obowiązku sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które sporządza Credit Agricole Polska S.A.

Zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z zapisami dokumentu „Polityka Informacyjna Credit Agricole Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej" udostępnionego na stronie internetowej www.credit-agricole.pl, Credit Agricole Bank Polska S.A. prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Banku.

Informacje objęte wymogami Rozporządzenia prezentowane są za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku Informacje ilościowe wyrażone są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

W roku 2014, w celu ustalania wymogów kapitałowych Bank stosował metodę standardową.

2. NORMY OSTROŻNOŚCIOWE

Na dzień 31 grudnia 2014 roku żadna z jednostek Banku nie została objęta konsolidacją pełną ani żadna z jednostek nie została objęta konsolidacją proporcjonalną.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku spółka Credit Agricole Service Sp. z o.o. była jednostką zależną Banku, która nie podlegała konsolidacji. Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego, korzystając ze zwolnienia, iż sam jest jednostką zależną spółki Credit Agricole Polska S.A., która posiada 100% akcji Banku oraz z uwagi na fakt, iż spółka Credit Agricole Polska S.A. sporządza skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które jest publikowane zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Poniżej przedstawiono podstawowe informacje dotyczące spółki Credit Agricole Service Sp. z o.o. na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Nazwa jednostki Podmioty zależne	Siedziba	Przedmiot działalności	Udział Banku w kapitale podstawowym
Credit Agricole Service Sp. z o.o.	Wrocław, ul. Legnicka 51-53	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2014 r. podmiot zależny Credit Agricole Service Sp. z o.o. miał w całości opłacony kapitał zakładowy.

3. ZASADY ZARZĄDZANIA BANKIEM

Organ Zarządzający rozumiany jako Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A. składał się na dzień 31 grudnia 2014 roku z 8 Członków Zarządu odpowiadających za następujące obszary działalności Banku:

1) Prezes Zarządu zarządzający:
   - Departamentem Prawnym,
   - Departamentem Compliance,
   - Departamentem Audytu Wewnętrznego
   - Departamentem PR,
   - Biurem Obsługi Korporacyjnej,
   - Biurem Bezpieczeństwa i Higieny Pracy,
   - Pionem Back Office,
   - Departamentem Zakupów, Nieruchomości i Administracji.
2) Wiceprezes Zarządu zarządzający:
   - Pionem Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli,
   - Zespołem Kontroli Wewnętrznej,
   - Pionem IT,
   - Pionem Zarządzania Zmianami Biznesowymi,
   - Pionem Strategii i Finansów,
   - Pionem Ryzyka Kredytowego,
   - Pionem Ryzyka Kredytowego Bankowości Korporacyjnej.
3) Wiceprezes Zarządu zarządzający:
   - Pionem Rozwoju i Wsparcia Bankowości Detalicznej,
   - Pionem Contact Center,
   - Regionalną Siecią Sprzedaży,
   - Departamentem Sprzedaży Sieci Pośredniej.
4) Wiceprezes Zarządu zarządzający:
   - Pionem Organizacji Banku Uniwersalnego,
   - Pionem Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME) i Klientów Agrobiznesowych.
5) Wiceprezes Zarządu zarządzający:
   - Pionem Rozwoju Consumer Finance,
   - Pionem Sprzedaży i Relacji z Partnerami, w skład którego wchodzi Regionalna Sieć Sprzedaży i Relacji z Partnerami,
   - Departamentem Animacji Consumer Finance,
   - Samodzielnym stanowiskiem Starszego Menadżera ds. relacji z Klientami, odpowiedzialnego za współpracę z Carrefour Polska Sp. z o.o. oraz ONEY Polska S.A.,
   - Zespołem Kontroli Procesów Biznesowych.
6) Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem HR.
7) Wiceprezes Zarządu zarządzający:
   - Pionem Dużych Klientów Korporacyjnych,
   - Pionem Klientów Korporacyjnych,
   - Pionem Rynków Kapitałowych,
   - Pionem Produktów Bankowości Korporacyjnej,
   - Departamentem Bankowości Inwestycyjnej i Finansowania Projektów,
   - Departamentem Analiz Makroekonomicznych,
   - Biurem Marketingu Bankowości Korporacyjnej,
   - Biurem Informacji Zarządczej Bankowości Korporacyjnej,
   - Pionem Operacji i Wsparcia Bankowości Korporacyjnej.
8) Członek Zarządu zarządzający Pionem Marketingu.

Rekrutacja członków organu zarządzającego została uregulowana „Polityką zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A.". Odpowiedniość ta - rozumiana jako spełnienie wymogów z zakresie rękojmi należytego wykonywania obowiązków, doświadczenia, wiedzy i umiejętności - jest jednym z warunków koniecznych dla ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Polityka reguluje:

- definiowanie odpowiedzialności na stanowiskach i wymaganych kwalifikacji osób obejmujących te stanowiska,
- ocenianie odpowiedniości na etapie doboru osób i nominowanie,
- ocenianie kwalifikacji i zapewnianie odpowiedniości osób w trakcie wykonywania obowiązków.

Ustalony Uchwałą Zarządu podział odpowiedzialności zapewnia, że Zarząd kolektywnie posiada wszystkie kompetencje i kwalifikacje niezbędne do zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, wynikające z:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w ramach kariery zawodowej),
- doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowanych stanowisk),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.

Członek Zarządu powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. Ocenianie odpowiedniości polega na weryfikacji rękojmi należytego wykonywania obowiązków oraz na porównaniu kwalifikacji ocenianej osoby z wymaganiami. Rada Nadzorcza odpowiada za ocenę odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu na etapie doboru na stanowiska w Zarządzie Banku. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń może udzielać Radzie Nadzorczej rekomendacji w tym zakresie.

Członek Zarządu powinien posiadać wystarczające doświadczenie praktyczne i zawodowe związane z zajmowaniem stanowiska kierowniczego przez wystarczająco długi okres. Powinien również mieć doświadczenie w zarządzaniu o zakresie i skali złożoności adekwatnej do zajmowanego stanowiska lub pełnionej w Banku roli.

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych mają zastosowanie zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF i przyjęte przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

W odniesieniu do zasad zarządzania Bankiem należy nadmienić, że w Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka i Kontroli Wewnętrznej, który odbył w 2014 roku 8 posiedzeń.

Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego jest uregulowany przez System Informacji Zarządczej (SIZ). SIZ reguluje zasady, zakres i częstotliwości przekazywania przez jednostki Banku informacji zarządczych Zarządowi, Radzie Nadzorczej, Podmiotowi Dominującemu i Komitetom. Celem SIZ jest zapewnienie właściwego systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. W oparciu o SIZ Zarząd, Rada Nadzorcza i Komitety Banku zarządzają Bankiem, nadzorują bezpieczeństwo działalności Banku i jego sytuację finansową. Na Informację Zarządczą składają się pisemne raporty przygotowywane z określoną częstotliwością przez określone jednostki organizacyjne Banku. Raporty przesyłane są pocztą elektroniczną lub przedstawiane podczas posiedzeń Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetów Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku mogą żądać od poszczególnych jednostek organizacyjnych dodatkowych, bardziej szczegółowych raportów.

4. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

Polityka zarządzania aktywami i zobowiązaniami Banku ma na celu optymalizację struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Banku przy uwzględnieniu założonej relacji ryzyka do dochodu oraz kompleksowego ujęcia wpływu różnych rodzajów ryzyka, które Bank podejmuje w swojej działalności biznesowej. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne przyjęte przez Zarząd. Ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich ponoszenia oraz regularnie raportowane. W procesie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem Bank stosuje techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Główne rodzaje ryzyka wynikającego z instrumentów finansowych Banku obejmują ryzyko kredytowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe oraz ryzyko operacyjne. Bank zarządza również ryzykiem niewypłacalności, które definiuje jako. wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych polityki zarządzania ryzykami.

4.1. Ryzyko kredytowe

Polityka Zarządzania Ryzykiem Kredytowym jest dostosowana do profilu działalności Banku uniwersalnego i została zdefiniowana dla wszystkich obszarów, w których może pojawić się ryzyko kredytowe rozumiane jako prawdopodobieństwo niewypełnienia przez kredytobiorców warunków umów kredytów i pożyczek oraz umów dotyczących udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnym powodujących stratę finansową Banku oraz utratę wartości kapitału ekonomicznego Banku. Dla każdego z obsługiwanych obszarów istnieje odrębny, dostosowany do profilu ryzyka klientów, dokument polityki kredytowej zatwierdzany przez Zarząd Banku.

Bank koncentruje swoją działalność kredytową przede wszystkim na rynku kredytów detalicznych udzielanych osobom fizycznym. W świetle rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Bank osiąga „znaczące zaangażowanie z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych" według kryteriów zdefiniowanych w Rekomendacji T.

Zasady Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Banku zostały opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd Banku. Dokument Polityki definiuje kluczowe obszary zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych podlegające bezpośredniej kontroli Zarządu Banku oraz wskazuje funkcje a także osoby oddelegowane do ich realizacji. Zasady przyjętej przez Zarząd Banku Polityki są realizowane przez wszystkie jednostki organizacyjne Banku, w szczególności przez Pion Ryzyka Kredytowego, który bierze czynny udział w opracowaniu tych zasad.

W wyniku wprowadzenia w Banku w 2012 roku obsługi klientów korporacyjnych oraz nabycia w 2013 roku Credit Agricole Corporate and Investment Oddział w Polsce (opisanego w nocie 49), Bank posiada i rozwija portfel kredytowy polskich przedsiębiorstw, dużych polskich i międzynarodowych korporacji w ramach konsekwentnie realizowanej strategii rozwoju banku uniwersalnego. W 2014 roku Zarząd Banku zatwierdził zaktualizowaną Politykę Kredytową Bankowości Korporacyjnej, która jest dostosowana do skali zakresu działalności tej linii biznesowej. Zgodnie z przyjętą Polityką, zatwierdzonym Zbiorem Procedur Kredytowych Bankowości Korporacyjnej oraz Procedurą Zarządzania Zabezpieczeniami, zdolność

kredytowa każdego kredytobiorcy jest oceniana indywidualnie biorąc pod uwagę jego sytuację ekonomiczno-finansową oraz branżę, w której działa. Polityka Kredytowa Bankowości Korporacyjnej, Zbiór Procedur Kredytowych oraz Procedura Zarządzania Zabezpieczeniami definiują kluczowe zasady zarządzania ryzykiem kredytowym tej linii biznesowej, zasady bieżącej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców, klasyfikacji należności oraz tworzenia odpisów aktualizujących.

4.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Zasady Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym oraz Polityka Kredytowa Bankowości Korporacyjnej przyjmowane i zatwierdzane są przez Zarząd Banku. Sprawozdania z realizacji przyjętych Zasad Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym są cyklicznie przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

Polityka Ryzyka Kredytowego definiuje między innymi: katalog produktów kredytowych i pożyczek, zasady i procesy akceptacji, zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, zasady udzielania kredytów i pożyczek, zasady i procesy odnawiania ekspozycji kredytowych, kompetencje decyzyjne, system oceny wiarygodności kredytowej, zasady tworzenia ofert kredytów i pożyczek w oparciu o ocenę wiarygodności kredytowej, system oceny zdolności kredytowej, zasady uwzględniania ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmiany kursu walut w ocenie zdolności kredytowej, zasady dokumentowania, katalog zabezpieczeń, zasady monitorowania wartości zabezpieczeń oraz LtV (Loan to Value) w trakcie trwania umowy kredytowej, zasady akceptacji oraz monitoringu Partnerów, zasady dochodzenia należności Banku, zasady restrukturyzacji, prowadzenia egzekucji, spisywania należności, zasady określenia utraty wartości, zasady wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, zasady szacowania kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka kredytowego, system pomiaru ryzyka kredytowego, zasady sprawozdawczości zarządczej, zasady kontroli wewnętrznej, a także katalog kluczowych parametrów procesu akceptacji.

W cyklach miesięcznych przygotowywana jest Informacja Zarządcza dla Zarządu Banku w zakresie ryzyka kredytowego zawierająca wszystkie mierniki ryzyka dla każdego produktu kredytowego wraz z odpowiednimi komentarzami umożliwiającymi wyciąganie wniosków z przeprowadzanych analiz.

W skład podstawowych wskaźników wchodzą: jakość nowo udzielanych kredytów, jakość portfela kredytowego, efektywność procesów windykacyjnych, koncentracja zaangażowań (w tym według waluty, w której kredyt jest indeksowany) oraz koszt ryzyka obrazujący obciążenie wyniku finansowego przez ryzyko kredytowe.

Polityka Kredytowa Bankowości Korporacyjnej obejmuje swym zakresem zasady finansowania przedsiębiorstw i korporacji oraz instytucji finansowych. Zawiera między innymi: kryteria doboru klientów, kryteria akceptacji kredytów, ogólne zasady oceny ryzyka współpracy z poszczególnymi klientami, zasady klasyfikacji ekspozycji oraz podstawowe reguły postępowania w zakresie zarządzania dokumentacją, oceny i akceptacji zabezpieczeń.

W wyniku prowadzonego w 2014 roku przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) Przeglądu Portfeli Kredytowych największych banków europejskich, zdefiniowana została w Banku nowa kategoria wierzytelności tzw. „Forbearance", „Forborne exposure". Kategoria ta służy wyodrębnieniu portfeli klientów, którym Bank finansujący, w reakcji na pogarszającą się lub bliską pogorszeniu sytuację finansową klienta, dokonał modyfikacji pierwotnej umowy kredytowej w postaci „ulgi" w spłacie zadłużenia lub uruchomił nowe finansowanie takiego klienta. Kategoria ta została wprowadzona przez Bank do monitoringu oraz związanych z nią procesów.

Przesłanki wyjścia z kategorii „Forbearance" dla wszystkich portfeli kredytów i pożyczek oparte są na klasyfikacji danej ekspozycji kredytowej tj. z kategorii „Forbearance" mogą wyjść tylko ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii non-default, 2-letnim okresie obserwacji oraz pozytywnej ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, jak i terminowości obsługi kapitału i odsetek.

System informatyczny Banku umożliwia, zarówno w podejściu indywidualnym jak i grupowym, kontrolę, monitorowanie jak i ocenę efektywności procesów zarządzania ryzykiem ze szczególnym uwzględnieniem zintegrowanego i kompleksowego procesu odzyskiwania należności, w skład którego wchodzą procesy windykacyjne, począwszy od wczesnych działań polubownych a skończywszy na egzekucji komorniczej.

4.1.2. Struktura zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie Ryzykiem Kredytowym odbywa się w kilku jednostkach organizacyjnych Banku.

Domeną Pionu Ryzyka Kredytowego jest zarządzanie ryzykiem kredytowym Bankowości Detalicznej. W skład tego Pionu wchodzą: Departament Modelowania i Wyceny Ryzyka Kredytowego, Departament Ryzyka Kredytowego dla Klienta Indywidualnego, Departament Windykacji, Departament Egzekucji Komorniczej, Departament Zarządzania Wierzytelnościami, Biuro Zapobiegania Fraudom Kredytowym oraz samodzielni menadżerowie i specjaliści.

Departament Modelowania i Wyceny Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest za: zarządzanie kartami scoringowymi, wykonywanie modeli makroekonomicznych, zarządzanie modelami wyceny ryzyka kredytowego oraz opracowywanie modeli statystycznych służących do prognozowania kosztu ryzyka.

Departament Ryzyka Kredytowego dla Klienta Indywidualnego odpowiedzialny jest w ramach swoich obszarów za: ustalanie warunków udzielenia i spłaty kredytów, zarządzanie i definiowanie procesów akceptacji, definiowanie parametrów produktów kredytowych, dokumentację i definiowanie wymogów proceduralnych w zakresie zabezpieczeń, podejmowanie indywidualnych decyzji kredytowych, monitoring poziomu ryzyka oraz jakości portfela kredytowego. W ramach Departamentu Ryzyka Kredytowego dla Klienta Indywidualnego zlokalizowane są: Centrum Akceptacji Kredytów odpowiedzialne za organizowanie procesu podejmowania decyzji kredytowych dla kredytów detalicznych oraz Centrum Kredytów Hipotecznych odpowiadające za organizację procesu akceptacji i obsługę wniosków dla kredytów i pożyczek hipotecznych.

Departament Windykacji odpowiedzialny jest za zarządzanie portfelem kredytów zagrożonych a w szczególności za definiowanie procesów i strategii windykacyjnych na różnych etapach przeterminowania kredytu, poczynając od wczesnych działań upominawczych poprzez różne formy kontaktu z klientem (w tym windykacja terenowa) w celu odzyskania należności do całkowitej likwidacji przeterminowania, spłaty kredytu lub stwierdzenia nieodzyskiwalności na drodze zwykłych działań windykacyjnych. Do zadań Departamentu należy analiza wyników oraz pomiar efektywności poszczególnych działań windykacyjnych.

Departament Egzekucji Komorniczej odpowiedzialny jest za zarządzanie wierzytelnościami kierowanymi do egzekucji komorniczej, współpracę z sądami i komornikami a także spisywanie lub umarzanie wierzytelności w uzasadnionych przypadkach. Departament ten prowadzi również proces odzyskiwania należności w przypadku zgonu kredytobiorcy.

Departament Zarządzania Wierzytelnościami jest odpowiedzialny za zarządzanie wierzytelnościami, w tym sprzedaż wierzytelności, outsourcing czynności windykacyjnych i

egzekucyjnych, sekurytyzację, a także przeprowadzanie projektów mających na celu aktywne zarządzanie obszarem.

Biuro Zapobiegania Fraudom Kredytowym zajmuje się definiowaniem reguł kwalifikujących wnioski kredytowe do sprawdzenia pod kątem podejrzenia oszustwa lub wyłudzenia a także organizacją procesu weryfikacji i monitorowania ich rezultatów pod kątem efektywności oraz trafności typowania wniosków kredytowych.

Niezależnie od Pionu Ryzyka Kredytowego, w Pionie Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) i Klientów Agrobiznesowych (AGRO) utworzono w 2014 roku Zespół Ryzyka Kredytowego dla MŚP i AGRO, w którym zlokalizowane są funkcje w zakresie odpowiedzialności za: ustalanie warunków udzielenia i spłaty kredytów, zarządzanie i definiowanie procesów akceptacji, definiowanie parametrów produktów kredytowych oraz parametrów brzegowych w indywidualnym procesie akceptacji, dokumentację i definiowanie wymogów proceduralnych w zakresie zabezpieczeń, monitoring poziomu ryzyka oraz jakości portfela kredytowego. W ramach Pionu Małych i Średnich Przedsiębiorstw i Klientów Agrobiznesowych utworzono Biuro Akceptacji Kredytowej dla MŚP i AGRO odpowiedzialne za organizowanie procesu podejmowania decyzji kredytowych dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz klientów agrobiznesowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Bankowości Korporacyjnej jest domeną Pionu Ryzyka Kredytowego Bankowości Korporacyjnej. W skład tego Pionu wchodzą: Departament Ryzyka Kredytowego Klientów Korporacyjnych, Departament Administracji Kredytowej Bankowości Korporacyjnej oraz Biuro Zarządzania Portfelem i Analiz Branżowych.

Departament Ryzyka Kredytowego Klientów Korporacyjnych odpowiedzialny jest za niezależną ocenę wniosków kredytowych oraz podejmowanie decyzji dotyczących uruchamiania transakcji kredytowych dla klientów Bankowości Korporacyjnej w ramach zatwierdzonych limitów.

Departament Administracji Kredytowej Bankowości Korporacyjnej odpowiedzialny jest za przygotowanie dokumentacji prawnej dotyczącej kredytów i ich zabezpieczeń, ocenę i rejestrację zabezpieczeń oraz monitorowanie poprawności procesu kredytowego, w szczególności weryfikację wszystkich warunków umowy przed uruchomieniem kredytu dla klientów Bankowości Korporacyjnej.

Biuro Zarządzania Portfelem i Analiz Branżowych odpowiedzialne jest za aktualizację polityki branżowej i przygotowanie analiz branżowych na potrzeby wniosków kredytowych. Do zadań Biura należy również przygotowanie sprawozdawczości zarządczej oraz regulacyjnej w zakresie wymogów kapitałowych dotyczących ekspozycji kredytowych klientów Bankowości Korporacyjnej.

4.2. Ryzyko rynkowe

W ramach prowadzonej działalności Bank narażony jest na ryzyko rynkowe będące konsekwencją zmian bieżącej wyceny instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli Banku na skutek zmian parametrów rynkowych. Biorąc pod uwagę charakter prowadzonej działalności i strukturę aktywów i zobowiązań Banku w zakresie ponoszonego ryzyka rynkowego za istotne uznano ryzyko związane ze zmiennością rynkowych kursów walutowych oraz stóp procentowych.

Ze względu na inny charakter otwartych pozycji, w zakresie zarządzania, monitorowania i limitowania ponoszonego ryzyka rynkowego działalność Banku jest podzielona na dwie części: Księgę Handlową i Księgę Bankową. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w Księdze Handlowej odpowiada Departament Skarbu i Tradingu natomiast w Księdze Bankowej: Departament Skarbu i Tradingu oraz Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami.

W ramach Księgi Bankowej Departament Skarbu i Tradingu odpowiada za zarządzanie ekspozycjami na ryzyka rynkowe generowanymi w ramach wyodrębnionych portfeli transakcji zawieranych na hurtowych rynkach finansowych, wykorzystywanych w procesie zarządzania płynnością w horyzoncie krótkoterminowym (portfele płynnościowe) oraz za całość ryzyka walutowego generowanego w Księdze Bankowej. Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiada za wszystkie ryzyka rynkowe generowane w Księdze Bankowej, z wyłączeniem pozycji i ryzyk zarządzanych przez Departament Skarbu i Tradingu.

Maksymalną akceptowalną ekspozycję na ryzyko rynkowe ponoszoną przez Bank ograniczają limity. Bank definiuje dwa rodzaje limitów:

- limity globalne o charakterze zewnętrznym (regulacyjne, nadzorcze) lub o charakterze wewnętrznym (określone samodzielnie przez Bank). Limity te definiują maksymalny poziom apetytu na ryzyko rynkowe. Limity ustalane wewnętrznie podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Radę Nadzorczą Banku.
- limity operacyjne, o charakterze wewnętrznym (określone samodzielnie przez Bank). Limity te podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku.

Limity określane samodzielnie przez Bank odzwierciedlają ostrożnościowe podejście Banku do monitorowania ryzyka rynkowego względem limitów o charakterze zewnętrznym (regulacyjnym, nadzorczym).

Zarządzanie ryzykiem rynkowym zakłada istotne zmniejszenie tego ryzyka poprzez częściowe domykanie otwartych pozycji na instrumentach pochodnych znajdujących się w Księdze Handlowej z podmiotami powiązanymi należącymi do Grupy Kapitałowej Credit Agricole.

Monitorowanie ryzyka rynkowego wobec zatwierdzonych poziomów limitów odbywa się w Departamencie Ryzyka Finansowego.

4.2.1. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe wyraża stopień zagrożenia pozycji finansowej Banku w skutek zmian rynkowych kursów walut. W celu zarządzania i monitorowania ryzyka walutowego, Bank wykorzystuje miarę wartości zagrożonej (VaR, Value at Risk). Miara VaR szacowana jest za pomocą modelu wyceny pełnej (symulacji historycznej). Jednodniowy VaR z 99% przedziałem ufności kalkulowany jest na podstawie 260 dniowego okresu obserwacji.

Dodatkową miarą pokazującą narażenie Banku na niespodziewane, znaczne zmiany parametrów rynkowych jest test warunków skrajnych, który opiera się na przyjętych zmianach kursów walut oszacowanych ekspercko.

Pozycja walutowa Banku podlega limitowi maksymalnego nominalnego zaangażowania. Zarówno portfel handlowy w złotówkach, jak i portfel handlowy walutowy podlegają dziennym limitom maksymalnej straty, limitom miesięcznej straty oraz limitom wyniku liczonego za ostatnich 180 dni. Wielkości te są monitorowane w cyklu dziennym.

4.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień narażenia wyniku finansowego Banku oraz jego kapitałów własnych na zmiany w wyniku wahań poziomu rynkowych stóp procentowych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zaktualizowanej wartości kapitałów własnych, wynikającej ze zmian stóp

procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Zarząd i akcjonariusza Banku.

Bank zarządza ekspozycją na ryzyko stopy procentowej odrębnie w Księdze Handlowej oraz Księdze Bankowej.

Księga Handlowa obejmuje wydzieloną część działalności Banku polegającą na obrocie instrumentami finansowymi w celu uzyskiwania dochodów wynikających z krótkoterminowych zmian cen, stóp procentowych, kursów walutowych i innych parametrów rynkowych. W portfelu handlowym jedną z miar ryzyka jest miara wartości zagrożonej (Value At Risk, VaR). W celu badania narażenia pozycji w Księdze Handlowej na zmiany stóp procentowych Bank bada również wrażliwość w różnych przedziałach czasowych. W celu zarządzania i monitorowania ryzyka stopy procentowej, Bank wykorzystuje pomiar wrażliwości portfela handlowego na przesunięcie równoległe krzywej stóp procentowych o 1 punkt procentowy. Wrażliwość jest mierzona w podziale na przedziały czasowe oraz podlega limitowaniu.

Ekspozycje zaliczone do Księgi Handlowej są monitorowane na bazie dziennej, wyceniane według wartości godziwej i ograniczone oddzielnymi limitami (VaR, BPV). Zarządzanie ryzykiem ekspozycji w Księdze handlowej należy do kompetencji Departamentu Skarbu i Tradingu.

Księga Bankowa obejmuje wszystkie operacje niezaliczone do Księgi Handlowej, tzn. działalność komercyjną definiowaną jako transakcje i pozycje powstałe w wyniku umów zawieranych z klientami Banku (w szczególności dotyczących portfeli należności kredytowych oraz zobowiązań z tytułu przyjętych depozytów i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych), wycenianych memoriałowo, gospodarkę własną, portfele papierów wartościowych i instrumentów pochodnych oraz transakcje depozytowe zawarte na rynkach finansowych.

W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych i przedsiębiorstw oraz założeniami strategii Banku określającymi marżę odsetkową oraz przychody pozaodsetkowe jako podstawowe źródła przychodów, Bank nie zakłada osiągania korzyści z tytułu ekspozycji na ryzyko w zakresie Księgi Bankowej. W związku z powyższym przyjęte wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej dopuszczają ograniczony zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej jest oddzielone od zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Księdze Handlowej. Znajduje to odzwierciedlenie w podziale kompetencji w zakresie zarządzania tym ryzykiem i w systemie limitów określających maksymalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej osobno dla Księgi Bankowej i Handlowej.

Strategia zarządzania ryzykiem zakłada obowiązek utrzymywania ryzyka w zakresie dopuszczonym wewnętrznymi limitami oraz umożliwia kształtowanie profilu ryzyka w ramach tych limitów zgodnie z bieżącą strategią zaakceptowaną przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje określające:

- podział kompetencji w zakresie zarządzania i kontroli ryzyka,
- zakres, sposób i częstotliwość raportowania wielkości ponoszonego ryzyka,
- sposób limitowania dopuszczalnej skali poznoszonego ryzyka,
- sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiada za przygotowanie i inicjowanie transakcji zmieniających profil ryzyka stopy procentowej generowanego przez aktywa i

pasywa Banku zgromadzone w portfelu bankowym. Transakcje te mogą być zawierane z kontrahentami zewnętrznymi za pośrednictwem Departamentu Skarbu i Tradingu działającego na zlecenie Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami lub z kontrahentem wewnętrznym – Departamentem Skarbu i Tradingu. W przypadku zawarcia transakcji wewnętrznej z Departamentem Skarbu i Tradingu następuje transfer ryzyka do odpowiedniego portfela zarządzanego przez ten Departament i obciążenie jego limitów.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej może wpływać na poziom i strukturę czasową tego ryzyka poprzez:

- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu uzyskania określonego poziomu dopasowania terminów przeszacowania / zapadalności pasywów i aktywów,
- zawieranie transakcji pochodnych zmieniających profil ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym tzn. zawieranie transakcji, które utrzymują ryzyko lub obniżają ekspozycję w ramach limitów.

W celu zarządzania ekspozycją na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami może wykorzystywać instrumenty pochodne stopy procentowej, które są ujmowane w sprawozdaniu finansowym Banku zgodnie z zasadami Rachunkowości Zabezpieczeń. Zasady oraz metody ujmowania pozycji bilansowych w ramach rachunkowości zabezpieczeń określa „Regulamin zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Credit Agricole Bank Polska S.A."

Nadzór nad działalnością Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Do kompetencji Komitetu należy:

- określanie maksymalnego dopuszczalnego poziomu ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, jakie Bank może podejmować, przy uwzględnieniu bieżących warunków makroekonomicznych, otoczenia rynkowego i sytuacji finansowej Banku (zarówno w Księdze Handlowej jak i Bankowej),
- formułowanie zasad i kryteriów dotyczących zarządzania ryzykiem stóp procentowych w szczególności określanie i zatwierdzanie limitów na to ryzyko, zatwierdzanie metodologii pomiaru ryzyka, w tym modeli wykorzystywanych do pomiaru ekspozycji banku na ryzyko stopy procentowej oraz warunków i metodologii przeprowadzania stress testów,
- zatwierdzanie średnio- i długoterminowych strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym działań zmierzających do ograniczenia ekspozycji na to ryzyko, proponowanych przez Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w ramach przysługujących mu limitów oraz okresowa weryfikacja ich realizacji,
- analiza raportów dotyczących ekspozycji Banku na ryzyko stóp procentowych oraz monitorowanie przestrzegania limitów,
- analiza wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitałów własnych,
- analiza prognoz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej uwzględniających estymację wpływu działalności komercyjnej, w tym w szczególności spodziewaną dynamikę poszczególnych sald bilansowych, wpływ nowych produktów i planowanych transakcji na rynkach hurtowych.

Za określanie i weryfikację metodologii pomiaru ryzyka stopy procentowej oraz bieżącą kontrolę przestrzegania limitów ryzyka w portfelu bankowym odpowiada Departament Ryzyka Finansowego.

W celu pomiaru i raportowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje raport skumulowanej luki przeszacowania. Raport luki stopy procentowej obejmuje horyzont 15 letni i jest podzielony na miesięczne i roczne pasma terminowe, przy czym wartość aktywów/pasywów podlegających przeszacowaniu w danym paśmie jest średnią arytmetyczną pozycji przeszacowywanej na koniec danego i poprzedniego okresu.

W celu pomiaru i raportowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, Bank wykorzystuje narzędzia pomiaru ryzyka:

- raport skumulowanej luki przeszacowania sporządzany na podstawie raportu jednostkowego Credit Agricole Bank Polska z wyłączeniem pozycji zakwalifikowanych do portfela handlowego. Raport ten obejmuje horyzont 15 letni i jest podzielony na miesięczne i roczne pasma terminowe, przy czym wartość aktywów/pasywów podlegających przeszacowaniu w danym paśmie jest średnią arytmetyczną pozycji przeszacowywanej na koniec danego i poprzedniego okresu. Raport luki stopy procentowej obejmuje ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko opcji klienta poprzez urealnienie wartości zapadających/przeszacowujących się pozycji aktywów i pasywów z uwzględnieniem przewidywanych wcześniejszych spłat i zerwań. Pozycje bilansu nie posiadające kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności są prezentowane w raporcie zgodnie ze specyficznym dla danej pozycji teoretycznym modelem zapadalności (run-off model). Sposób urealniania raportu luki jest dokonywany na bazie statystycznej.
- raport ryzyka bazowego, który uwzględnia specyfikę stawek bazowych na podstawie których dokonywane jest przeszacowanie stóp zmiennych aktywów i pasywów
- raport wrażliwości wyniku odsetkowego oraz wpływu na kapitał zmian stóp procentowych określonych za pomocą scenariuszy warunków skrajnych

Szczegółową strukturę limitów ryzyka stopy procentowej dla portfela bankowego określa „Regulamin zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Credit Agricole Bank Polska S.A.”

Pomiar, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko rynkowe odbywa się w cyklu miesięcznym w trzech obszarach:

- raportowanie bieżącego poziomu narażenia na ryzyko stopy procentowej
- analizy symulacyjne i prognozy narażenia na ryzyko stopy procentowej w przyszłości
- analizy wrażliwości mające charakter testów warunków skrajnych

Odbiorcami raportów są członkowie Zarządu Banku, członkowie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku, przy czym zakres informacyjny, poziom szczegółowości i częstotliwość przekazywania raportów są dostosowane do zaangażowania i roli danego odbiorcy w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej (operacyjne, bezpośredni nadzór, strategiczny nadzór).

4.3. Ryzyko płynności

4.3.1. Zarządzanie ryzykiem płynności

Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko braku możliwości terminowego regulowania zobowiązań gotówkowych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz ryzyko braku możliwości pozyskiwania środków finansowych po akceptowalnej dla Banku cenie.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań gotówkowych środkami pochodzącymi z wymagalnych należności Banku, rezerw płynnościowych posiadanych przez Bank lub nowych zobowiązań zaciąganych przez Bank po akceptowalnej dla Banku cenie.

Na poziomie operacyjnym Bank dąży do realizacji powyższego celu poprzez wyznaczanie i konsekwentną realizację celów w zakresie określenia apetytu na ryzyko płynności na poziomie dostosowanym do profilu ryzyka płynności banku oraz wyznaczania i wdrażania odpowiednich standardów w zakresie procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008, Bank oblicza Nadzorcze Miary Płynności na bazie dziennej i raportuje poziom wskaźników do NBP w ramach miesięcznej sprawozdawczości obowiązkowej. Bank ustanowił wewnętrzne, ostrożnościowe limity na wskaźniki M1, M3 i M4 obliczane zgodnie z metodologią wprowadzoną uchwałą KNF, na poziomie wyższym niż wymagany przez regulatora.

Zarządzanie płynnością Banku jest realizowane w oparciu o odpowiednie regulacje wewnętrzne określające:

- podział kompetencji i odpowiedzialności w zakresie zarządzania płynnością,
- stosowane metody pomiaru i monitorowania płynności płatniczej,
- stosowane metody ograniczania ryzyka utraty płynności,
- tryb postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- zakres, tryb i częstotliwość przekazywania informacji na temat płynności do kierownictwa Banku.

4.3.2. Struktura zarządzania ryzykiem płynności

Za zarządzanie płynnością płatniczą Banku odpowiadają następujące jednostki organizacyjne:

- Departamentu Skarbu i Tradingu w zakresie płynności do 1 roku oraz współczynników płynności o charakterze krótkoterminowym (takich jak np. M1 i M2). Nadzór w tym zakresie sprawuje Dyrektor Departamentu Skarbu i Tradingu,
- Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami w zakresie płynności powyżej 1 roku oraz współczynników płynności o charakterze długoterminowym (takich jak M3 i M4). Nadzór w tym zakresie sprawuje Dyrektor Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Nadzór w zakresie:

- analizy bieżącej sytuacji rynkowej i otoczenie makroekonomicznego i jej wpływu na obecną i przyszłą sytuację płynnościową Banku,
- formułowania zasad i kryteriów dotyczących zarządzania ryzykiem płynności, w szczególności określanie i zatwierdzanie limitów płynnościowych, zatwierdzanie metodologii pomiaru ryzyka płynności, w tym w tym modeli wykorzystywanych do pomiaru ekspozycji banku na ryzyko płynności oraz warunków i metodologii przeprowadzania stress testów oraz zatwierdzanie awaryjnych planów płynnościowych,

- monitorowania przestrzegania limitów ekspozycji Banku na ryzyko płynności,
- monitorowania raportów ekspozycji Banku na ryzyko płynności,
- zatwierdzania średnio- i długoterminowych strategii zarządzania płynnością Banku w tym działań zmierzających do ograniczenia ekspozycji Banku na ryzyko płynności

należy do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bieżący monitoring przestrzegania wewnętrznych norm płynności należy do kompetencji Departamentu Ryzyka Finansowego.

4.3.3. System raportowania i pomiaru ryzyka płynności

W zależności od horyzontu czasowego, w którym Bank realizuje strategię zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje zróżnicowane narzędzia pomiaru ryzyka płynności:

- analizę niedopasowania zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań Banku w ujęciu statycznym urealnionym,
- analizę niedopasowania zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań Banku w ujęciu dynamicznym,
- analizę struktury bilansu (współczynniki pokrycia aktywów zakwalifikowanych do poszczególnych klas płynności zobowiązaniami zakwalifikowanymi do określonych klas stabilności),
- analizę struktury aktywów Banku pod kątem koncentracji podmiotowej i sektorowej w celu ograniczenia ryzyka kredytowego i płynnościowego,
- analizę struktury zobowiązań Banku pod kątem koncentracji podmiotowej i sektorowej w celu ograniczenia uzależnienia Banku od poszczególnych źródeł finansowania,
- analizę skali i struktury czasowej zobowiązań wynikających z finansowania pozyskiwanego na hurtowych rynkach finansowych,
- analizę zdolności Banku do przetrwania sytuacji szoków płynnościowych (testy warunków skrajnych).

Dodatkowo, okresowo (kilka razy w roku) wykonywana jest analiza dynamiczna przyszłego zapotrzebowania na finansowanie, opierająca się na budżecie Banku, z uwzględnieniem okresowych aktualizacji jego wykonania.

Ponadto w cyklu rocznym wykonywana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej, która bazuje na:

- analizie profilu ryzyka płynności definiowanego jako niedopasowanie zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań Banku w formie luki statycznej urealnionej, w podziale na waluty istotne, z uwzględnieniem struktury terminowej ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, urealnionej współczynnikiem oczekiwanych wcześniejszych spłat i defaultów,
- analizie struktury bilansu wg pozycji zagregowanych wg stopnia ich potencjalnej płynności (aktywa) i stabilności (zobowiązania), z wyodrębnieniem aktywów o ograniczonej płynności i długoterminowych (w szczególności zabezpieczonych hipotecznie) oraz źródeł ich refinansowania zobowiązaniami zakwalifikowanymi jako stabilne
- symulacji dotyczącej wpływu na sytuację banku w zakresie płynności i rentowności możliwych zmian warunków rynkowych, takich jak wzrost kosztu pozyskania źródeł finansowania, ograniczony stopień realizacji założeń planów finansowych w zakresie pozyskania finansowania środkami klientów oraz wzrost kosztu ryzyka kredytowego
- skutkach negatywnych zmian w zakresie płynności rynków finansowych (testy warunków skrajnych), w tym ryzyko odnowienia niedopasowanych terminowo źródeł finansowania.

Przedmiotem analizy jest zgodność z założeniami limitów globalnych na ryzyko płynności definiującymi apetyt na ryzyko płynności banku, kierunek i dynamika zmian profilu niedopasowania zapadalności oraz struktury bilansu, ich przyczyny oraz związane z tym

zmiany ekspozycji Banku na ryzyko płynności, ze szczególnym uwzględnieniem horyzontu długoterminowego.

Bank określa apetyt na ryzyko płynności ustalając limity na wybrane wskaźniki poziomu płynności, które mają charakter Limitów Globalnych. Maksymalny poziom apetytu na ryzyko płynności, który jest wyznaczany przez regulacyjne normy wymagane w ramach obowiązku przestrzegania regulacji zewnętrznych, mają również charakter Limitów Globalnych.

W ramach decyzji o modyfikacji Strategii zarządzania ryzykiem płynności podejmowanych w trakcie roku budżetowego, Bank może określić poziomy docelowe / rekomendowane /ostrzegawcze na wybrane wskaźniki ekspozycji na ryzyko płynności, przy czym jeżeli dany wskaźnik ryzyka podlega limitowaniu w ramach Limitów Globalnych, nie mogą być one łagodniejsze niż wyznaczony Limit Globalny. Poziomy rekomendowane / ostrzegawcze mogą zostać zdefiniowane w postaci Limitów Operacyjnych.

Monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności odbywa się w dwóch obszarach:

- raportowanie bieżącego poziomu narażenia na ryzyko płynności,
- analizy symulacyjne i prognozy narażenia na ryzyko płynności w przyszłości oraz analizy wrażliwości mające charakter testów warunków skrajnych.

Odbiorcami raportów są członkowie zarządu Banku, członkowie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku, przy czym zakres informacyjny, poziom szczegółowości i częstotliwość przekazywania raportów są dostosowane do horyzontu, w którym Bank realizuje strategię zarządzania ryzykiem płynności oraz zaangażowania i roli danego odbiorcy w procesie zarządzania płynnością (operacyjne, bezpośredni nadzór, strategiczny nadzór).

4.4. Ryzyko operacyjne

4.4.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym, które definiuje jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne. Ze względu na szczególny charakter prowadzonej przez Bank działalności, ryzyko reputacji podlega monitorowaniu i raportowaniu.

Bank posiada sformalizowany proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, regulowany przez „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym ", zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą oraz zaakceptowane przez Zarząd Banku procedury i regulacje dotyczące: struktury, metodyki i celów zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposobu monitorowania, kontroli oraz raportowania ryzyka operacyjnego.

Bank ściśle współpracuje w ramach Grupy Credit Agricole w zakresie doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym we wszystkich obszarach działalności biznesowej. Bank promuje świadome i kontrolowane podejmowanie ryzyka dlatego wdraża rozwiązania jakościowe i ilościowe ograniczające poziom strat oraz buduje kulturę otwartą na zgłaszanie błędów, niezgodności przez pracowników.

Bank dysponuje narzędziami jakościowymi i ilościowymi służącymi do zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- mapa ryzyka operacyjnego – badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych czynników ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności bankowej, w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych,
- samoocena ryzyka operacyjnego – badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych procesów i ryzyk we wszystkich obszarach działalności bankowej,
- rejestr danych o stratach i zdarzeniach ryzyka operacyjnego ze wszystkich jednostek organizacyjnych Banku,
- poziom wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne,
- definiowanie i monitorowanie poziomów kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI) wynik działań korygujących i zapobiegawczych ograniczających poziom ryzyka operacyjnego,
- jakość funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w procesach biznesowych,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych, czyli badanie wpływu zdarzeń ekstremalnych na wysokość kosztu ryzyka operacyjnego,
- zestaw polis ubezpieczeń ryzyk operacyjnych,
- plan utrzymania ciągłości działania,
- procedury kontroli dostawców zewnętrznych w ramach outsourcingu oraz wykonywanych we współpracy ze stronami trzecimi,
- obliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

4.4.2. Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonują następujące jednostki:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Komitet Ryzyka i Kontroli Wewnętrznej,
- Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli,

- Kierownicy jednostek operacyjnych (właściciele biznesowi) oraz ich pracownicy.

Rada Nadzorcza oraz Zarząd zapewniają, że proces zarządzania ryzykiem jest odpowiedni do skali działalności, istotności ryzyka oraz na bieżąco dostosowywany do nowych źródeł ryzyka. Nadzór nad efektywnością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym i zgodnością ustalonej tolerancji poziomu ryzyka operacyjnego sprawuje Zarząd Banku. Natomiast Rada Nadzorcza w ramach akceptowania polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym akceptuje poziom ryzyka operacyjnego oraz dokonuje okresowej oceny realizacji Polityki. Komitet Ryzyka i Kontroli Wewnętrznej, w skład którego wchodzą Członkowie Zarządu Banku, podejmuje decyzje i udziela rekomendacji w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, w szczególności w zakresie ekspozycji na ryzyko operacyjne i kontroli celów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli centralizuje oraz koordynuje działania w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, w szczególności dostarcza metodologię, projektuje i sprawuje nadzór oraz kontrolę nad systemem raportowania oraz nad działaniami podejmowanymi przez właścicieli biznesowych w celu ograniczenia ryzyka operacyjnego. Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli zapewnia regularną informację o profilu i ekspozycji ryzyka operacyjnego oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Kierownicy jednostek operacyjnych (właściciele biznesowi) odpowiadają za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległych im obszarach, w szczególności za adekwatność i efektywność prowadzonej polityki i kontroli na swoim szczeblu oraz raportowanie ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym została szczegółowo opisana we właściwych procedurach ryzyka operacyjnego.

4.4.3. System raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego

Proces raportowania w ryzyku operacyjnym realizowany jest na 3 poziomach:

- **Raportowanie wewnętrzne** - zgodnie z wewnętrznymi procedurami raportowanie odbywa się kwartalnie, a w przypadku odnotowania straty operacyjnej przekraczającej ustalony limit, PZRiSK niezwłocznie informuje o zaistniałym zdarzeniu członków Zarządu. Raportowanie do Rady Nadzorczej odbywa się 2 razy do roku w ramach sprawozdania z kontroli wewnętrznej.
- **Raportowanie zewnętrzne do Grupy CASA** – zgodnie z procedurami CASA, raportowanie odbywa się kwartalnie, a w przypadku odnotowania straty operacyjnej przekraczającej ustalony limit, PZRiSK niezwłocznie informuje o zaistniałym zdarzeniu CASA.
- **Raportowanie zewnętrzne do NBP** – raport COREP.

Pomiar ryzyka realizowany jest poprzez:

- **Roczną ocenę ryzyka operacyjnego** - badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych czynników ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności bankowej, w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych. Proces ten realizowany jest przez Zespół Ryzyka Operacyjnego we współpracy z właścicielami biznesowymi poszczególnych procesów biznesowych. Stosując metodę analizy scenariuszowej, identyfikowane są ryzyka występujące w procesach, produktach i kanałach sprzedaży, a następnie tak zdefiniowane scenariusze poddawane są wycenie pod kątem prawdopodobieństwa wystąpienia potencjalnych zagrożeń oraz ich skutków (finansowych i nie finansowych).
- **Raportowanie i gromadzenie informacji o stratach i zdarzeniach operacyjnych** - wszystkie jednostki organizacyjne zobowiązane są do raportowania informacji o wykrytych stratach i zdarzeniach operacyjnych, co najmniej w cyklu miesięcznym. Informacje związane z ryzykiem operacyjnym generowane są również bezpośrednio z systemów informatycznych, transakcyjnych oraz księgowych.

4.4.4. Informacje o sumie strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

Suma strat brutto poniesionych przez Bank w 2014 r., we wszystkich kategoriach identyfikowanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosła 22.4 miliony złotych.

Profil ryzyka operacyjnego Banku w 2014 roku kształtował się następująco:

KATEGORIE RYZYKA OPERACYJNEGO	udział procentowy
Oszustwa wewnętrzne	1,09%
Oszustwa zewnętrzne	77,08%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,23%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1,60%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1,40%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,06%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	18,54%
RAZEM	**100%**

Największy udział strat stanowiły oszustwa zewnętrzne związane z procesem kredytowym i dotyczące tzw. ryzyka granicznego na styku ryzyka operacyjnego i kredytowego. Koszt tego ryzyka ujęty jest w koszcie ryzyka kredytowego z tytułu odpisów na utratę wartości.

W tej kategorii Bank zidentyfikował zdarzenia przedkładania nieprawdziwych zaświadczeń i oświadczeń o zatrudnieniu, wynagrodzeniu oraz kopiowaniu danych z kart płatniczych. W związku z poniesieniem przez Bank strat i dążeniem do redukcji ryzyka operacyjnego w tym obszarze Bank:

- wdrożył zestaw projektów oraz procedur kontrolnych w celu ograniczenia strat wynikających z procederu oszustw zewnętrznych,
- udoskonala szkolenia pracowników, mające na celu edukację pracowników Banku jak zapobiegać nadużyciom.

Ponadto Bank dąży do zautomatyzowania systemu przeciwdziałania przestępstwom kredytowym.

4.4.5. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu zabezpieczenia Banku przed czynnikami ryzyka operacyjnego regularnie prowadzone są analizy przyczynowo-skutkowe zidentyfikowanych zdarzeń, umożliwiające podejmowanie działań naprawczych oraz prewencyjnych. Bank dokonuje również regularnej oceny ryzyka operacyjnego nowych produktów i aktywności bankowych, które mogą w znaczący sposób wpłynąć na profil ryzyka.

Dla najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne procesów w Banku usprawniane są mechanizmy kontrolne, stosowane są odpowiednie ubezpieczenia, opracowywane są plany awaryjne oraz plany utrzymania ciągłości działania.

W zakresie ilościowej oceny wrażliwości profilu ryzyka na straty z tytuły ryzyka operacyjnego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych (w oparciu o metodę LDA). Wyniki testów pokazały, że adekwatność kapitału wewnętrznego z tytuły ryzyka operacyjnego w ramach filaru I jest wystarczająca do absorpcji kosztu ryzyka operacyjnego w przypadku materializacji przyjętych ekstremalnych scenariuszy.

Ponadto, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, bazujący na kontrolach funkcjonalnych, realizowanych w jednostkach operacyjnych oraz kontrolach instytucjonalnych, realizowanych przez Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli, Audyt Wewnętrzny oraz Compliance.

4.4.6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Credit Agricole Bank Polska S.A. do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystuje metodę standardową. Metodologia wyliczania wymogu kapitałowego została opisana w procedurze *„Wyznaczanie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w Credit Agricole Bank Polska S.A.”* i zaakceptowana przez Uchwałą Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A.

Metoda standardowa wymaga przyporządkowania działalności prowadzonej przez Bank do jednej z 8 linii biznesowych. Ze względu na specyfikę prowadzonego biznesu cała działalność w Credit Agricole Bank Polska S.A. została przyporządkowana do czterech linii biznesowych, według nomenklatury bazylejskiej tj. handel i sprzedaż, bankowość komercyjna, bankowość detaliczna oraz płatności i rozliczenia.

W 2014 roku wymóg ten wynosił 185 019 tys. złotych.

5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Credit Agricole Bank Polska S.A. prowadzi gospodarkę finansowo-kapitałową zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a w szczególności przepisami ustawy z dnia z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych, ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, Rozporządzeniem CRR oraz postanowieniami Statutu. W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Credit Agricole Bank Polska S.A. dostosowuje fundusze własne do charakteru, skali oraz złożoności prowadzonej działalności bankowej, a także tworzy ramy i wytyczne dla jak najbardziej efektywnego planowania i wykorzystania bazy kapitałowej, które:

- są zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- zapewniają bezpieczeństwo zdeponowanych środków przez klientów Banku, poprzez zapewnienie poziomu funduszy własnych na poziomie niezbędnym do pokrycia nieoczekiwanych strat, przy jednoczesnym uwzględnieniu wymaganego przez akcjonariuszy zwrotu z kapitału własnego (ROE),
- zapewniają utrzymanie odpowiedniego poziomu funduszy własnych będącego podstawą wsparcia dla rozwoju biznesu.

5.1. Polityka /strategia zarządzania kapitałem

Zarządzanie ryzykiem kapitałowym opiera się na strategii ryzyka i polityce zarządzania kapitałem, wprowadzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank zapewnił niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.

Bank posiada sformalizowany proces zarządzania ryzykiem kapitałowym, dostosowany do charakteru i skali działalności. Głównym celem polityki kapitałowej jest posiadanie funduszy własnych na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo prowadzonej działalności, w szczególności zapewnienie bezpieczeństwa zdeponowanych środków. Proces zarządzania kapitałem jest integralnym elementem systemu zarządzania Bankiem. Bank stosuje metody standardowe obliczania wymogów kapitałowych.

W celu zapewnienia identyfikacji i pomiaru ryzyka kapitałowego Bank wykorzystuje określone miary ryzyka:

- całkowity poziom wymogów kapitałowych generowanych przez działalność Banku;
- poziom współczynników kapitałowych Filaru I (współczynnik wypłacalności, współczynnik Tier 1) i spełnienie minimalnych wymogów prawnych/ rekomendowanych;
- spełnienie norm adekwatności kapitałowej na poziomie kapitału wewnętrznego;
- poziom realizacji planów kapitałowych zakładanych w rocznych i średnioterminowych prognozach finansowych;
- badanie odporności Banku na teoretyczne okoliczności szokowe, mające wpływ na wymogi kapitałowe oraz poziom kapitału mierzone z wykorzystaniem testów warunków skrajnych.

5.2. Struktura organizacyjna, uczestnicy procesu, nadzór kierownictwa

Odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem kapitałowym spoczywa na Departamencie Metodologii i Rozliczeń Finansowych w Pionie Strategii i Finansów. Departament ponosi odpowiedzialność za analizę, monitorowanie i raportowanie aktualnych wartości kapitału i wymogu kapitałowego. Jest odpowiedzialny również za kształtowanie struktury kapitałowej na optymalnym poziomie oraz zapewnienie dodatkowego kapitału określonej jakości, w zależności od potrzeb biznesowych. Przygotowuje plany kapitałowe zgodnie z rocznymi planami finansowymi oraz średnioterminowymi planami strategicznymi Banku. Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych jest także odpowiedzialny za koordynację procesu ICAAP.

Za identyfikację i kwantyfikację poszczególnych ryzyk i związanego z nimi kapitału na pokrycie ryzyka w ramach procesu ICAAP (Filar II) odpowiadają jednostki zarządzające poszczególnymi ryzykami:

- Pion Ryzyka Kredytowego - w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji ekspozycji detalicznych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie;
- Pion Ryzyka Kredytowego Bankowości Korporacyjnej - w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji ekspozycji korporacyjnych, wobec instytucji, rządów i banków centralnych;
- Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami - w zakresie ryzyka stopy procentowej, ryzyka płynności i innych istotnych ryzyk finansowych, adekwatnie do działalności Banku;
- Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli - w zakresie ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego, ryzyka kontrahenta, ryzyka korekty wyceny kredytowej i innych istotnych ryzyk, adekwatnie do działalności Banku.

Analiza wymogu kapitałowego, wymaganych kapitałów w ramach Filaru II, posiadanych kapitałów, oszacowanie potrzeb kapitałowych oraz zarekomendowanie dalszych działań następuje podczas regularnych spotkań Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Stosowane przez Bank zasady zarządzania kapitałem są ujęte w regulacjach wewnętrznych.

5.3. Kapitał wewnętrzny oraz testy warunków skrajnych

Bank wdrożył proces szacowania kapitału wewnętrznego. Odpowiednie procedury zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. Proces szacowania kapitału podlega przeglądowi. Proces szacowania kapitału obejmuje w szczególności definiowanie ryzyk istotnych, ocenę jakościową oraz ocenę ilościową wpływu ryzyk na poziom kapitału ekonomicznego. Cel, metody zarządzania ryzykami uznanymi za istotne są określone w odpowiednich procedurach.

Bank zdefiniował polityki i procedury zarządzania ryzykami istotnymi w sposób dostosowany do specyfiki ryzyka i dostępnych metod zarządzania ryzykiem.

Proces szacowania kapitału ekonomicznego podlega niezależnemu przeglądowi Departamentu Audytu Wewnętrznego.

5.4. System limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko niewypłacalności

Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych zarządza ryzykiem kapitałowym na podstawie systemu limitów definiujących minimalne poziomy kapitałów niezbędne do spełnienia wymogów prawnych/regulacyjnych. Struktura tych limitów uwzględnia:

- limity regulacyjne, stanowiące bazę i punkt odniesienia, w stosunku do którego Bank definiuje swój docelowy poziom kapitału;
- limity wewnętrzne na wskaźniki kapitałowe, oparte na normach regulacyjnych;
- poziomy ostrzegawcze, uzależnione od wartości limitów wewnętrznych.

Poziom limitów podlega monitorowaniu, kontroli i raportowaniu oraz okresowym przeglądom w ramach weryfikacji procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Przekroczenia limitów są raportowane zgodnie z przyjętymi wewnętrznie zasadami. Propozycje modyfikacji limitów kapitałowych zgłasza Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych.

5.5. System informacji zarządczej

Poziom ryzyka kapitałowego jest elementem systemu raportowania zarządczego. W zależności od rodzaju informacji i szczebla w strukturze organizacyjnej raportowanie odbywa się w cyklu miesięcznym lub kwartalnym. Jednostką odpowiedzialną za przygotowanie i przekazanie odpowiednich raportów jest Departament Metodologii i Rozliczeń Finansowych.

Oprócz raportowania aktualnej ekspozycji Banku na ryzyko kapitałowe, w ramach posiedzeń Komitetu ALCO, Zarząd Banku otrzymuje również informacje dotyczące m.in. prognoz ekspozycji Banku na ryzyko kapitałowe, realizacji założeń strategii zarządzania ryzykiem kapitałowym, wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych oraz innych analiz przygotowywanych ad hoc w miarę pojawiających się potrzeb.

5.6. System kontroli wewnętrznej w obszarze kapitału

Bank zapewnił mechanizmy kontroli wewnętrznej poprzez mechanizmy kontroli funkcjonalnej w jednostkach bezpośrednio odpowiedzialnych, kontrolę sprawowaną przez Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli oraz regularne audyty przeprowadzane przez Departament Audytu Wewnętrznego.

6. FUNDUSZE WŁASNE

Bank definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2014 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia CRR i Prawa Bankowego. Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Na fundusze własne Banku składają się:

- kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego;
- kapitał dodatkowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia CRR;
- kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia CRR oraz ażio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Fundusze własne podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

6.1. Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I wynoszą 649 000 tys. zł, a agio emisyjne związane w ww. instrumentami kapitałowymi powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 38 201 tys. zł.

Zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego zweryfikowany przez biegłego rewidenta odpowiedzialnego za badanie sprawozdania finansowego Banku, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia i dywidendy, może być ujęty w kapitale podstawowym Tier I po uzyskaniu zezwolenia od Komisji Nadzoru Finansowego. Na dzień 31 grudnia 2014 roku w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku Banku za 2014 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z MSR, w kwocie 10 838 tys. zł prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych.

Kapitały rezerwowe definiowane są jako kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z tymi standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych. Prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty i wynoszą 965 052 tys. zł.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 114 523 tys. zł jest tworzony z zysku po opodatkowaniu zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późn. zm.

6.2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Wartości niematerialne i prawne w kwocie 54 250 tys. zł, obliczone po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pomniejszają kapitał podstawowy Tier I.

Kapitał z aktualizacji wyceny pomniejszający kapitał podstawowy Tier I o kwotę 33 973 tys. zł

Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne w kwocie 10 196 tys. zł odliczona od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR. Kwota prezentowana po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.

Posiadane przez Bank instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego na łączną kwotę 2 614 tys. zł, są odejmowane od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. h) oraz i) Rozporządzenia CRR.

Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat w kwocie 1 098 tys. zł zostały obliczane zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR oraz zaleceniami KNF. Bank mógł uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I niezrealizowane straty związane z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej w wysokości 80% ich wartości, natomiast niezrealizowane zyski są w 100% usuwane z pozycji kapitału podstawowego Tier I. Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowią pozycję korygującą pozycji skumulowanych całkowitych dochodów, o której mowa wyżej.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, które wynoszą 167 312 tys. zł, pomniejszają kapitał podstawowy Tier I, zgodnie z art. 36 ust.1 lit. c)Rozporządzenia CRR

6.3. Kapitał dodatkowy Tier I

Banku nie posiada instrumentów, które kwalifikowałyby się jako pozycje kapitału dodatkowego Tier I

6.4. Kapitał Tier II

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 listopada 2013 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych z tytułu obligacji podporządkowanych w kwocie 90 000 tys. CHF. Do kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2014r. zaliczono 319 023 tys. zł.

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 września 2009 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie do funduszy uzupełniających środków pieniężnych z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 175 000 tys. zł. Zgodnie z warunkami amortyzacji, o których mowa w art. 64 Rozporządzenia CRR, Bank na dzień 31 grudnia 2014r. zaliczył do kapitału Tier 2 kwotę 154 215 tys. zł.

Łącznie kapitał Tier 2 na dzień 31 grudnia 2014r. wyniósł 473 238 tys. zł

6.5. Fundusze własne łącznie

Fundusze własne Banku, na które składa się kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier II na dzień 31 grudnia 2014r. wyniosły 1 981 409 tys. zł.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, opis głównych cech instrumentów uwzględnianych w kapitale Tier I oraz Tier II Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku zaprezentowano na następnych stronach w tabeli sporządzonej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 2 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

		Seria A	Seria B	Seria C	Seria D	Seria E
1	Emitent	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje założycielskie I emisji uprzywilejowane co do głosu Art. 50 CRR	Akcje II emisji uprzywilejowane co do głosu Art. 50 CRR	Akcje II emisji uprzywilejowane co do głosu Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2 376 000 zł	1 124 400 zł	612 300 zł	1 771 600 zł	891 300 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9a	Cena emisyjna	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	21.05.1993r.	21.05.1993	21.05.1993	30.05.1994	31.05.1995
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie

	wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu,	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	na który można dokonać zamiany					
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

		Seria F	Seria G	Seria H	Seria I	Seria J
1	Emitent	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje IV emisji uprzywilejowane co do głosu Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 216 600 zł	118 500 zł	30 000 000 zł	34 060 600 zł	40 000 000 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9a	Cena emisyjna	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	31.05.1996	27.06.1997	17.03.1998	14.09.1999	05.10.2000
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie

	emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany					
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

		Seria K	Seria L	Seria M	Seria N	Seria O
1	Emitent	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Brak	Brak	Brak	Brak	Brak
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym						
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	20 000 000 zł	20 000 000 zł	27 000 000 zł	167 000 000 zł	48 273 000 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9a	Cena emisyjna	100 zł	100 z	100 z	100 z	100 z
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	09.04.2001	30.04.2002	31.08.2005	30.06.2009	28.05.2010
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie

	zatwierdzeniu przez organy nadzoru					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy						
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	zamiany					
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

		Seria P	Seria R	Seria S	
1	Emitent	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA	Credit Agricole BP SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Brak	Brak	Brak	Dziewięć obligacji podporządkowanych o numerach 1/CABPO120M202310CHF - 9/CABPO120M202310CHF
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
Ujmowane w kapitale regulacyjnym					
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Akcje zwykłe Art. 50 CRR	Obligacje podporządkowane Art. 62 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	96 555 700 zł	7 994 000 zł	150 006 000 zł	319 023 000 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł	100 z	100 z	W walucie emisji 10 mln CHF; w walucie sprawozdawczej 35 447 000 zł
9a	Cena emisyjna	100 zł	100 z	100 z	10 000 000 CHF
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	10 000 000 CHF
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie – koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	29.07.2011	27.03.2013	10.07.2013	29 października 2013r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	29 października 2023r.

14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	29 marca 2014r.; 90 mln CHF + odsetki
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	29 października 2018r., 90 mln CHF + odsetki
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	CHF LIBOR 3M + 2,81%
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	NIE
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

	określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany				
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Obligacja niepodporządkowana niezabezpieczona
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Poniższa tabela, opracowana zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik VI do Rozporządzenia nr 1423/2013, przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2014 roku. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień w poniższej tabeli ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną z wzorem zaprezentowanym w Załączniku VI Rozporządzenia 1423/2013.

Nr	Kapitał podstawowy Tier I (Instrumenty i kapitały rezerwowe)	Kwota w dniu ujawnienia	Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	687 201	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem nierealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	975 890	-
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	114 523	-
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	**1 777 614**	-
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytuły odroczonego podatku dochodowego)	-88 223	-
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą zawiązaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-10 196	-
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-564	-
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-2 050	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	-167 312	-
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468 Rozporządzenia CRR	-1 098	-
	w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości	0	-

	godziwej		
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej	-1 098	-
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	**-269 443**	**-**
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	**1 508 171**	**-**
	Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przez korektami regulacyjnymi**	**0**	**-**
	Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**	**0**	**-**
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	**0**	**-**
45	**Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	**1 508 171**	**-**
	Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	473 238	-
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	**473 238**	**-**
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	**0**	**-**
58	**Kapitał Tier II**	**473 238**	**-**
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	1 981 409	-
60	**Aktywa ważone ryzykiem razem**	**15 748 050**	**-**
	Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**9,58%**	**-**
62	**Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**9,58%**	**-**
63	**Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)**	**12,58%**	**-**
	Współczynniki i bufory kapitałowe		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	564	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	2 050	-
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	167 753	-

7. WYMOGI KAPITAŁOWE

7.1. Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest utrzymanie, w sposób ciągły, funduszy własnych na poziomie adekwatnym do skali oraz profilu ryzyka działalności (mierzonego np.: kapitałem wewnętrznym, który oznacza oszacowaną przez Bank kwotę, niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka).

Ocena adekwatności kapitałowej oznacza spełnienie wymogów kapitałowych zawartych w regulacjach zewnętrznych, które mają na celu utrzymanie przez Bank minimalnego poziomu kapitału wyliczonego na zasadach ogólnych. Wymogi kapitałowe na dzień 31 grudnia 2014r. zostały przez Bank wyliczone w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR, przy zastosowaniu następujących metod:

- ryzyko kredytowe – metoda standardowa (Część III, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR)
- ryzyko kredytowe kontrahenta – metoda wyceny według wartości rynkowej (Część III, Tytuł II, Rozdział 6, Sekcją 1-3 Rozporządzenia CRR)
- uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4 Rozporządzenia CRR)
- ryzyko rynkowe:
    - ryzyko pozycji – metoda standardowa (Część III, Tytuł IV, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR)
    - ryzyko walutowe – metoda standardowa (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR)
    - ryzyko rozliczenia / dostawy – metoda standardowa (Część III, Tytuł V Rozporządzenia CRR)
    - ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – metoda standardowa (Część III, Tytuł VI Rozporządzenia CRR)
- ryzyko operacyjne – metoda standardowa (Część III, Tytuł III, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR)

Celem dostosowania wielkości funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie narażony jest Bank oraz do charakteru prowadzonej działalności, Bank opracował i wdrożył proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w działalności Banku.

Kapitał wewnętrzny ma zapewnić pokrycie minimalnych wymogów kapitałowych wynikających z Filaru I (wymogi regulacyjne), pokrycie rodzajów ryzyka analizowanych w ramach Filaru I lecz nie w pełni w nim ujętych oraz pokrycie dodatkowych rodzajów ryzyka Filaru II, które nie były analizowane w ramach Filaru I. Podstawowe zasady ICAAP jakie zostały przyjęte przez Bank:

- *zasada proporcjonalności* - proces ma być odpowiedni do profilu ryzyka i proporcjonalny co do charakteru, skali i poziomu złożoności działania Banku; główny nacisk będzie położony na podstawowe ryzyka, związane z głównymi obszarami działania Banku,

- *zasada odpowiedzialności* – proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego jest wewnętrznym procesem Banku; Bank i jego kierownictwo będą odpowiedzialni za opracowanie, wdrożenie i utrzymanie procesu i zasad wewnętrznej oceny adekwatności kapitału,
- *zasada ostrożności* – model procesu ICAAP będzie uzależniony od strategii businessowej Banku, rodzajów ryzyka oraz możliwości bazodanowych; na każdym etapie procesu ICAAP Bank będzie ostrożnie podchodził do oceny ryzyka; kapitał ekonomiczny nie powinien być mniejszy niż kapitał regulacyjny,
- *zasada przejrzystości* – Bank będzie udostępniał uczestnikom rynkowym podstawowe zasady zarządzania ryzykiem i procesu ICAAP; proces ICAAP powinien być dobrze udokumentowany i wewnętrznie spójny.

Proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego ma na celu przełożenie poziomu istotnych rodzajów ryzyka na wielkość wymogów kapitałowych. W procesie tym Bank wyróżnia następujące etapy:

- *identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku;*
- *kwantyfikacja ryzyka;*
- *oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego;*

  Minimalny wymóg kapitałowy jest wyliczany przez właścicieli poszczególnych ryzyk. Dodatkowy kapitał na pokrycie ryzyk nie objętych lub nie w pełni objętych w ramach Filaru I jest wyliczany przez właścicieli poszczególnych ryzyk. Całkowity kapitał wewnętrzny jest wyliczany jako suma minimalnego wymogu kapitałowego i dodatkowych wymogów kapitałowych oszacowanych przez właścicieli poszczególnych ryzyk. Kapitał wewnętrzny jest prezentowany i zatwierdzany na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami.

- *ocena adekwatności kapitałowej;*

  W ramach tego etapu, kwota oszacowanego kapitału wewnętrznego dla pokrycia ogólnego poziomu ryzyka jest porównywana z kwotą kapitału będącego do dyspozycji. Wyliczane są następujące wskaźnik:

  - kapitał wewnętrzny jako procent funduszy własnych;
  - współczynnik kapitału podstawowego Tier I
  - współczynnik kapitału Tier I
  - łączny współczynnik kapitałowy

  Ilościowa ocena adekwatności kapitału będzie dodatkowo uwzględniać analizę wielkości i trendów wybranych wskaźników finansowych. Poniżej przykładowe wskaźniki:

  - portfel kredytowy / fundusze podstawowe
  - fundusze podstawowe / fundusze własne
  - zobowiązania podporządkowane / fundusze własne
  - fundusze własne / aktywa

- *raportowanie i dokumentowanie*
- *kontrola wewnętrzna*

Wyniki procesu ICAAP dostarczone przez właścicieli poszczególnych ryzyk podlegają niezależnej walidacji. Proces szacowania kapitału wewnętrznego i przegląd tego procesu podlega niezależnej ocenie dokonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego Banku.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku. Proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego podlega regularnym – nie rzadziej niż raz w roku - przeglądom w celu zapewnienia jego adekwatności do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Banku odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

7.2. Informacje ilościowe dotyczące wymogów kapitałowych

Poniżej zostały zaprezentowane wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych ryzyk wyliczone na dzień 31 grudnia 2014r. zestawione z wymogami w zakresie funduszy własnych.

REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE (tys. zł)	31.12.2014*	31.12.2013**
Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	1 058 948	868 346
w tym: z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
Ryzyko rynkowe:	15 878	1 601
Ryzyko walutowe	0	0
Ryzyko pozycji	9 615	1 520
Ryzyko cen towarów	-	-
Ryzyko rozliczenia, dostawy	108	81
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	6 155	-
Przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-	-
Ryzyko operacyjne	185 019	190 436
Całkowity wymóg kapitałowy	**1 259 844**	**1 060 383**
Kapitał Tier I	**1 508 171**	**1 496 843**
Kapitał Tier II	**473 238**	**479 641**
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	**1 981 409**	**1 976 484**
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	**9,58%**	**11,29%**
Współczynnik kapitału Tier I (%)	**9,58%**	**11,29%**
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	**12,58%**	**14,91%**

*** zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR**
**** zgodnie z przepisami Uchwały KNF 76/2010 z późniejszymi zmianami**

Bank utrzymuje współczynniki kapitałowe powyżej minimalnych poziomów, jakie wynikają z przepisów Rozporządzenia CRR (4,5% - współczynnik kapitału podstawowego Tier I; 6% - współczynnik kapitału Tier I; 8% - łączny współczynnik kapitałowy), a także powyżej poziomów jakie są rekomendowane przez Komisję Nadzoru Finansowego (9% - współczynnik kapitału Tier I; 12% - łączny współczynnik kapitałowy).

8. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

W 2014 roku Credit Agricole Bank Polska Bank S.A. wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Kapitał wewnętrzny jest szacowany przy założeniu pogorszenia się stopnia jakości kredytowej danego kontrahenta.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczą ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych, z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. W Credit Agricole Bank Polska S.A. ryzyko kredytowe kontrahenta jest związane głównie z instrumentami pochodnymi oraz transakcjami z przyrzeczeniem odkupu.

Zawieranie transakcji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta jest dopuszczone w ramach limitów określających maksymalne zaangażowanie. Limity te ustalane są przez Pion Ryzyka Kredytowego Bankowości Korporacyjnej na podstawie analiz własnych oraz bazy ratingów banków dostarczanej przez Credit Agricole S.A.

Bank nie stosuje metod kompensowania pozycji, a tym samym nie stosuje pakietów zabezpieczających oraz nie zawiera transakcji będącymi swapami ryzyka kredytowego.

Bank oblicza kwoty ekspozycji ważone ryzykiem w oparciu o następujące parametry:

- stopień jakości kredytowej kontrahenta,
- rezydualny termin zapadalności,
- wagę ryzyka produktu,
- wartość nominalną transakcji,
- wartość godziwą transakcji (jeśli jest dodatnia),

zgodnie z zasadami metody standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Ekwiwalent bilansowy ekspozycji, na który składają się koszt zastąpienia oraz potencjalna, przyszła ekspozycja kredytowa kalkulowany jest według metody wyceny rynkowej. Do tak wyliczonego ekwiwalentu Bank stosuje odpowiednie wagi ryzyka, uzależnione od stopnia jakości kredytowej kontrahenta. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniósł 16 006 tys. zł.

Dodatkowo Bank kalkuluje wymogi kapitałowe w zakresie wymaganego poziomu funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (tzw. Credit Valuation Adjustment, CVA). Korekta ta odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec instytucji, ale nie odzwierciedla bieżącej wartości rynkowej ryzyka kredytowego instytucji wobec kontrahenta. Bank kalkuluje CVA w odniesieniu do wszystkich transakcji pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym.

Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej jest kalkulowany metodą standardową. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu korekty wyceny kredytowej na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła 76 940 tys. zł, natomiast wartość wymogu kapitałowego wyniosła 6 155 tys. zł.

9. BUFORY KAPITAŁOWE, WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO

Na dzień 31 grudnia 2014 roku. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w zakresie buforów kapitałowych w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych. Ujawnienia w zakresie wskaźników globalnego znaczenia finansowego nie dotyczą Banku.

10. DŹWIGNIA FINANSOWA

Credit Agricole Bank Polska SA kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR od 2014 roku. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1 a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. W kolejnych latach określona zostanie minimalna wartość tego wskaźnika, jaką banki będą zobowiązane utrzymywać.
Wartość wskaźnika dźwigni finansowej według stanu na 31 grudnia 2014 r. (dane w tys. zł)

Wartości ekspozycji	
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 220 CRR	0
Ekspozycja z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych zgodnie z art. 222 CRR	0
Instrumenty pochodne: wartość rynkowa	264 788
Instrumenty pochodne: metoda wyceny narzutu według wartości rynkowej	80 778
Instrumenty pochodne: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0
Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez wypowiedzenia	0
Pozycje pozabilansowe o średnim/niskim ryzyku związane z finansowaniem handlu	0
Pozycje pozabilansowe o średnim ryzyku związane z finansowaniem handlu i pozycje pozabilansowe związane z oficjalnie wspieranym finansowaniem eksportu	0
Inne pozycje pozabilansowe	5 109 372
Inne aktywa	18 198 988
Korekty kapitałowe i korekty regulacyjne	
Kapitał Tier I – definicja przejściowa	1 508 171
Kwota, którą należy dodać zgodnie z art. 429 ust, 4 akapit drugi CRR – definicja przejściowa	0
Korekty regulacyjne dotyczące własnego ryzyka kredytowego	0
Korekty regulacyjne – kapitał Tier I – definicja przejściowa	-269 443
Wskaźnik dźwigni finansowej	
Wskaźnik dźwigni – przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I*	**6,83%**

W roku 2014, Bank rozpoczął uwzględnianie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej w analizach profilu ryzyka Banku. Bank oblicza wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z Rozporządzeniem CRR zarówno w relacji do docelowej definicji funduszy, jak również definicji z zastosowaniem przepisów przejściowych.

Wskaźnik dźwigni finansowej podlega stałemu monitoringowi. Bank przygotowuje miesięczne raporty, prezentujące sytuację w zakresie adekwatności kapitałowej, w tym informacje na temat współczynnika dźwigni finansowej. Raporty te są sporządzane na potrzeby odpowiednio Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu.

Bank w procesie zarządzania ryzykiem przygotowuje krótko oraz średnioterminowe plany finansowe w zakresie adekwatności kapitałowej, z włączeniem wskaźnika dźwigni finansowej.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest uznawane jako znaczące ryzyko w sektorze bankowym i jako takie jest też traktowane przez CABP. Niemniej jednak, biorąc pod uwagę:

- obecny model biznesowy oparty na bankowości uniwersalnej oferującej standardowe produkty bilansowe oraz podstawowe produkty i operacje pozabilansowe,
- założenia strategii ryzyka i rocznej oceny poziomu ryzyka,

Bank ocenia poziom ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jako niski w porównaniu do istniejącej bazy kapitałowej oraz średnioterminowych planów kapitałowych.

11. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

11.1. Definicje ekspozycji przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości

Za bilansową ekspozycję kredytową, która utraciła wartość, zaś strata z tytułu utraty wartości została poniesiona, uważa się ekspozycję spełniającą warunki:

- istnieją obiektywne dowody (przesłanki) utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu bilansowej ekspozycji kredytowej w księgach rachunkowych,
- zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające z bilansowej ekspozycji kredytowej lub grupy bilansowych ekspozycji kredytowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Jako główną definicję obiektywnych dowodów utraty wartości (tzw. “trigger event”), Bank przyjmuje tzw. status “default” rozumiany jako 91+ dni przeterminowania należności. Przy czym, aby dokonać klasyfikacji na podstawie przeterminowania, zakłada się, że kwota przeterminowana jest większa niż minimalna kwota całkowitej należności wymagalnej.

Dodatkowo, z uwagi na fakt, iż katalog przesłanek utraty wartości nie jest zamknięty, w ramach przeprowadzanej analizy Bank może uwzględniać również poniższe dodatkowe przesłanki utraty wartości:

- uzyskanie informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwa klienta;
- wypowiedzenie umowy;
- znaczące trudności finansowe i ekonomiczne;
- uzyskanie informacji o problemach finansowych kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacalnie zadłużenia w innych instytucjach);
- znaczące pogorszenie wyników analizy ratingowej lub scoringowej;
- przyznanie kontrahentowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych kontrahenta udogodnienia, którego w innym przypadku Bank by nie udzielił;
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej kontrahenta;
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kontrahenta na drodze postępowania sądowego;
- wniosek banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec kontrahenta;
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta;
- obniżenie przez uznaną i powszechnie akceptowaną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (agencję ratingową) ratingu kontrahenta, np. z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu kraju – siedziby kontrahenta – z klasy inwestycyjnej do klasy spekulacyjnej, ratingu jakichkolwiek papierów dłużnych emitowanych przez kontrahenta.

- obserwowane dane wskazujące na możliwy do zmierzenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych związanych z grupą bilansowych ekspozycji kredytowych od momentu początkowego ich ujęcia, mimo że nie można jeszcze ustalić spadku dotyczącego pojedynczego składnika grupy, w tym:
  - ✓ negatywne zmiany statusu płatności kontrahentów w grupie (np. zwiększona ilość opóźnionych płatności lub zwiększona liczba posiadaczy kart kredytowych, którzy osiągnęli limit kredytowy i spłacają miesięczną kwotę minimalną), lub
  - ✓ krajowa lub lokalna sytuacja gospodarcza, która ma związek z niespłacaniem bilansowych ekspozycji kredytowych w grupie (np. wzrost wskaźnika bezrobocia w obszarze geograficznym kontrahenta, w przypadku kredytów hipotecznych spadek cen nieruchomości w danym regionie, niekorzystne zmiany w kondycji branży, która dotyczy kontrahentów w grupie).

11.2. Opis strategii przyjętej do ustalania korekt wartości i rezerw

Bank podzielił posiadane ekspozycje kredytowe na 4 grupy, różniące się podejściem do wyznaczania odpisów z tytułu utraty wartości. Są to następujące grupy:

Grupa 1 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe. Dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy zostały wyznaczone współczynniki tworzenia odpisów aktualizujących na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z ekspozycji tych grup (wskaźniki modelowe) oraz parametru PD czyli prawdopodobieństwa osiągnięcia statusu „default",

Grupa 2 - ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe i ze względu na brak danych nie ma możliwości stworzenia modelu PD oraz wyznaczenia współczynników stóp odzysku. Dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy niezbędne współczynniki tworzenia odpisów pochodzą z produktu podobnego zaliczonego do Grupy 1 (wskaźniki modelowe pochodne),

Grupa 3 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście grupowe, przy czym ze względu na brak danych historycznych nie ma możliwości stworzenia modelu ani nie ma dla nich produktu o podobnej charakterystyce. Parametry niezbędne do wyznaczenia odpisów aktualizacyjnych podlegają regularnym przeglądom oraz wyznaczane są ekspercko z zachowaniem podejścia ostrożnościowego,

Grupa 4 – ekspozycje kredytowe, dla których stosowane jest podejście indywidualne.

W trakcie procesu ustalania metodologii tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości, uwzględniane są między innymi następujące czynniki:

- charakter produktu,
- docelowe kwoty udzielanych kredytów (portfele detaliczne),
- możliwość stworzenia w przyszłości homogenicznej grupy kredytobiorców (na potrzeby zgromadzenia danych pod kątem przygotowania modelu statystycznego) (portfele detaliczne).

W przypadku gdy bilansowa ekspozycja kredytowa posiada zabezpieczenie, przy szacowaniu wartości bieżącej tej ekspozycji uwzględnia się również oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z realizacji zabezpieczenia pomniejszone o koszty windykacyjne. Jeśli wartość bieżąca oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (uwzględniająca

zabezpieczenie) jest co najmniej równa wartości księgowej tej ekspozycji, wówczas uznaje się, że ekspozycja ta nie utraciła wartości. Podczas szacowania wartości bieżącej Bank uwzględnia m.in.: czas, koszty oraz trudności związane z odzyskaniem płatności w wyniku realizacji (sprzedaży) zabezpieczenia, koszty przejęcia zabezpieczenia, koszty utrzymywania zabezpieczenia do momentu jego zbycia, przepływy wynikające z zaspokajania się z majątku kontrahenta.

Bank prowadzi regularny proces walidacji i backtestowania parametrów i modeli statystycznych wykorzystywanych w procesie wyceny aktywów.

Monitorowanie ekspozycji kredytowych klientów detalicznych pod kątem utraty wartości odbywa się poprzez analizę i monitoring szeregów czasowych wartości ekspozycji w poszczególnych grupach ryzyka. Współczynniki tworzenia odpisów aktualizujących utratę wartości ekspozycji kredytowych (stopy odzysku) szacowane są na podstawie danych historycznych opisujących zachowanie się ekspozycji po wejściu w stan „default".

W zakresie klientów Bankowości Korporacyjnej przyjmuje się, iż metodą właściwą do szacowania odpisów aktualizacyjnych na bilansowe ekspozycje kredytowe oraz tworzenia rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe jest podejście indywidualne.

Monitorowanie ekspozycji kredytowych klientów Bankowości Korporacyjnej pod kątem utraty wartości odbywa się raz w kwartale i obejmuje ono:

- weryfikację terminowości spłat kapitału, odsetek, opłat i prowizji,
- analizę i ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta.

Przesłanki utraty wartości są analizowane indywidualnie dla poszczególnych klientów i wynikają z wytycznych Rekomendacji R.

11.3. Informacje ilościowe

W poniższej tabeli przedstawiono strukturę całkowitej kwoty ekspozycji brutto z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta według klas ekspozycji na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz średnią kwotę ekspozycji w 2014 roku (kwartalnie). Celem porównania przedstawiono także dane na dzień 31 grudnia 2013 roku.

KLASA EKSPOZYCJI (tys. zł)	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI BRUTTO		
	31.12.2014	Średnia w 2014r.	31.12.2013
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 267 362	2 456 115	2 391 486
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
6 Ekspozycje wobec instytucji	1 252 042	823 512	882 734
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 249 402	3 727 211	3 386 699
8 Ekspozycje detaliczne	8 508 717	8 117 580	7 664 288
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 205 109	4 820 075	4 150 431
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 369 282	1 541 305	1 456 025
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	146 628
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
13 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
14 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
15 Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
16 Ekspozycje kapitałowe	0	0	0
17 Inne pozycje	929 049	860 154	864 896
RAZEM	**24 780 964**	**22 345 952**	**20 943 185**

Rozkład geograficzny ekspozycji brutto na dzień 31 grudnia 2014 roku w podziale na klasy ekspozycji został zaprezentowany poniżej. Dla przejrzystości danych zaprezentowano tylko te klasy ekspozycji, które nie wykazują wartości 0, natomiast ich numeracja jest zgodna z tabelą na poprzedniej stronie.

KLASA EKSPOZYCJI	(1)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(17)	Razem
Polska	3 267 362	866 477	3 982 764	8 508 717	5 094 585	1 369 282	929 049	24 018 237
Francja		155 817	35 784					191 601
Włochy		92 515	80 507					173 022
Cypr			150 347					150 347
Czechy		21			110 524			110 545
Wielka Brytania		79 153						79 153
Singapur		20 347						20 347
Pozostałe kraje		37 713						37 713
RAZEM	**3 267 362**	**1 252 042**	**4 249 402**	**8 508 717**	**5 205 109**	**1 369 282**	**929 049**	**24 780 964**

Rozkład ekspozycji brutto na dzień 31 grudnia 2014 roku w zależności od typu kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji został zaprezentowany poniżej. Dla przejrzystości danych zaprezentowano tylko te klasy ekspozycji, które nie wykazują wartości 0, natomiast ich numeracja jest zgodna z tabelą na poprzedniej stronie.

KLASA EKSPOZYCJI	(1)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(17)	Razem
Rządy i Banki Centralne	3 267 362							3 267 362
Instytucje finansowe		1 252 042						1 252 042
Przedsiębiorstwa niefinansowe			4 078 619		973 655	147 031		5 199 305
Gospodarstwa domowe, w tym			170 783	8 508 717	4 231 454	1 222 251		14 133 205
SME			170 783					170 783
Inne aktywa							929 049	929 049
RAZEM	**3 267 362**	**1 252 042**	**4 249 402**	**8 508 717**	**5 205 109**	**1 369 282**	**929 049**	**24 780 964**

Wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2014r. z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta wyniósł 1 058 948 tys. zł. Na niniejszą kwotę składają się następujące pozycje:

- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji bilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 914 171 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji pozabilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 128 771 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia w kwocie 16 006 tys. zł.

Wymóg kapitałowy na dzień 31 grudnia 2014 roku z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji został zaprezentowany na kolejnej stronie. Dla porównania przedstawiono dane na dzień 31 grudnia 2013 roku, które były wyliczane zgodnie z Uchwałą KNF 76/2010 z późniejszymi zmianami.

KLASA EKSPOZYCJI (tys. zł)	WYMÓG KAPITAŁOWY	
	31.12.2014 *	31.12.2013**
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 039	1 073
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6 Ekspozycje wobec instytucji	35 165	23 215
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	204 873	155 584
8 Ekspozycje detaliczne	415 483	369 817
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	318 629	244 729
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	22 715	18 377
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	7 634
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
15 Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
16 Ekspozycje kapitałowe	0	0
17 Inne pozycje	61 044	47 916
RAZEM	**1 058 948**	**868 346**

*** zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR**
**** zgodnie z przepisami Uchwały KNF 76/2010 z późniejszymi zmianami**

Podział aktywów (wartość nominalna) wg terminów zapadalności dla ekspozycji wobec sektora finansowego, niefinansowego, sektora instytucji rządowych oraz samorządowych, ekspozycji kapitałowych oraz pozostałych pozycji aktywów na dzień 31 grudnia 2014 roku prezentuje poniższa tabela.

Aktywa (tys. zł)	Bez określonego terminu	Do 1 miesiąca	Od 1 do 3 miesięcy	Od 3 miesięcy do 1 roku	Od 1 do 5 lat	Powyżej 5 lat	RAZEM
Sektor finansowy	**1 141 955**	**2 719 463**	**76 439**	**101 401**	**66 904**	**6**	**4 106 168**
Banki centralne	1 036 196	2 020 000					3 056 196
Pozostałe monetarne instytucje finansowe	19 777	618 322	40 000				678 100
Banki i oddziały instytucji kredytowych	19 777	618 322	40 000				678 100
Inne monetarne instytucje finansowe							0
Pozostałe instytucje sektora finansowego	85 982	81 141	36 439	101 401	66 904	6	371 873
Sektor niefinansowy	**2 808 238**	**393 731**	**680 074**	**2 508 560**	**5 347 141**	**3 117 469**	**14 855 214**
Przedsiębiorstwa	241 802	89 836	82 804	306 484	897 963	261 140	1 880 029
Gospodarstwa domowe	2 566 369	303 888	597 230	2 202 023	4 449 178	2 856 330	12 975 017
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	68	7	40	53			168
Sektor instytucji rządowych i samorządowych		**63 000**		**191 000**	**127 500**		**381 500**
Instytucje rządowe szczebla centralnego		63 000		191 000	127 500		381 500
Instytucje samorządowe							0
Fundusze ubezpieczeń społecznych							0
Instrumenty kapitałowe	**495**		**69**				**564**
Pozostałe pozycje aktywów	**735 293**	**3 092**	**4 122**	**151 557**	**103 372**	**2 663**	**1 000 097**
RAZEM	**4 685 981**	**3 179 286**	**760 703**	**2 952 518**	**5 644 917**	**3 120 138**	**20 343 544**

Poniżej przedstawiono zarówno rozkład ekspozycji a utratą wartości i przeterminowanych, jak i rozkład poziomu rezerwy w zależności od typu kontrahenta w Credit Agricole Bank Polska SA (dane w tys. zł)

Typ kontrahenta	Ekspozycja brutto	Ekspozycje z utratą wartości i przeterminowane	Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 267 362		
Ekspozycje wobec instytucji	1 252 042		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 396 433	147 031	41 671
Ekspozycje detaliczne	9 730 968	1 222 251	1 078 560
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 205 109		6 805
Inne ekspozycje	929 049		
RAZEM	**24 780 964**	**1 369 282**	**1 127 037**

Bank nie prezentuje ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji przeterminowanych z podziałem na ważne obszary geograficzne, z racji nieistotnego zaangażowania wobec kontrahentów zlokalizowanych w państwach innych niż Polska

Poniżej zaprezentowano uzgodnienie zmian stanu rezerw dla ekspozycji z utratą wartości (dane tys. zł). Zestawienie zawiera saldo początkowe na dzień 1 stycznia 2014 roku oraz końcowe na dzień 31 grudnia 2014 roku, kwoty wpisane w ciężar korekt na ryzyko kredytowe, kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych strat na ekspozycjach oraz wszystkie pozostałe korekty.

		Zwiększenia	**Zmniejszenia**			
	Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	Utworzenie odpisów aktualizujących w okresie	Zmniejszenie odpisów aktualizujących z tytułu spisania aktywów z bilansu	Rozwiązanie odpisów	Różnice kursowe	**Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wg zamortyzowanego kosztu, tym:	1 338 257	1 322 282	-526 656	-1 019 871	673	1 114 685
- kredyty i pożyczki konsumpcyjne	1 207 667	1 260 549	-484 608	-965 230	0	1 018 378
- kredyty hipoteczne i mieszkaniowe	39 512	33 649	-2 002	-31 968	660	39 851
- kredyty gospodarcze	91 078	28 084	-40 046	-22 673	13	56 456
Ekspozycje pozabilansowe	12 250	7 841	0	-7 741	2	12 352
Razem	**1 350 507**	**1 330 123**	**-526 656**	**-1 027 612**	**675**	**1 127 037**

12. AKTYWA OBCIĄŻONE

Poniżej zastała zaprezentowana tabela przedstawiająca informacje na temat aktywów obciążonych Banku. Dla celów niniejszych ujawnień dany składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Bank prezentuje aktywa obciążone i wolne od obciążeń zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 79/2015 z dnia 18 grudnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do obciążenia aktywów.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
Aktywa instytucji sprawozdającej (tys. zł)	**323 555 165**		**18 140 237 764**	
Kredyty na żądanie			1 522 378 489	
Instrumenty udziałowe			2 613 538	2 613 538
Dłużne papiery wartościowe	323 555 165	323 555 165	2 171 020 637	2 171 020 637
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie			13 252 984 453	
Inne aktywa			1 191 240 647	

13. KORZYSTANIE Z ECAI

W celu wyliczania wymogów kapitałowych Bank korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez następujące zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej:

- Standard and Poor's Ratings Services
- Moody's Investors Service;
- Fitch Ratings.

Oceny wiarygodności kredytowej stosowane są dla ekspozycji lub ekspozycji warunkowych wobec:

- rządów centralnych lub banków centralnych,
- samorządów terytorialnych lub władz lokalnych,
- instytucji,
- przedsiębiorstw.

Poniższa tabela prezentuje stosowane przez Bank przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej, nadawanych przez powyższe agencje ratingowe, do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej.

STOPIEŃ JAKOŚCI KREDYTOWEJ		**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
RATING	**Standard and Poor's**	AAA ... AA-	A+ ... A-	BBB+ ... BBB-	BB+ ... BB-	B+ ... B-	CCC+ i poniżej
	Moody's	Aaa ... Aa3	A1 ... A3	Baa1 ... Baa3	Ba1 ... Ba3	B1 ... B3	Caa1 i poniżej
	Fitch	AAA ... AA-	A+ ... A -	BBB+ ... BBB-	BB+ ... BB-	B+ ... B-	CCC+ i poniżej

14. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM

Poniżej przedstawione inwestycje są wykazywane według kosztu nabycia z rozpoznaniem utraty wartości. Są to udziały w spółce zależnej i akcje w jednostce stowarzyszonej oraz inne inwestycje kapitałowe. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały spółek jest nieistotne, a ceny pochodzące z aktywnego rynku, dla tych zaangażowań są nieosiągalne. W związku z powyższym przyjęto, że ich wartość godziwa równa jest ich wartości bilansowej.

Z uwagi na stosowaną metodę wyceny bilansowej, Bank nie rozpoznał w roku 2014 w pozycjach funduszy podstawowych oraz uzupełniających niezrealizowanych strat lub zysków wynikających z przeszacowania wartości ekspozycji kapitałowych.

W roku 2014 Bank nie dokonał transakcji sprzedaży lub likwidacji ekspozycji kapitałowych, nieuwzględnionych w portfelu handlowym. W związku z powyższym nie rozpoznał w wyniku finansowym zysków/strat zrealizowanych na tego typu operacjach.

Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank posiadał inwestycje w jednostce zależnej Credit Agricole Service Sp. z o.o. (dane w tys. zł)

Przedmiot działalności	Działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi
Wartość nabycia udziałów	50
Wartość bilansowa udziałów	50
Kapitał własny spółki	830
- w tym kapitał podstawowy	50
Udział w kapitale podstawowym	100%
Udział w liczbie głosów	100%
Suma bilansowa	972
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	1 731
Wynik finansowy netto	780

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank posiadał inwestycje w jednostce stowarzyszonej Oney Polska S.A. (dane w tys. zł)

Przedmiot działalności	Pośrednictwo finansowe
Wartość nabycia udziałów	2 000
Wartość bilansowa udziałów	2 000
Kapitał własny spółki	11 604
- w tym kapitał podstawowy	5 000
Udział w kapitale podstawowym	40%
Udział w liczbie głosów	40%
Suma bilansowa	38 660
Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	44 891
Wynik finansowy netto	4 818

Inwestycyjne papiery wartościowe ze wskazaniem inwestycji kapitałowych

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży (tys. zł)	
Papiery wartościowe Skarbu Państwa, w tym:	115 631
- obligacje	115 631
Papiery wartościowe Banku Centralnego - bony	2 019 784
Pozostałe papiery wartościowe, w tym:	69 950
- obligacje	69 950
Kapitałowe papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu	**564**
Razem	**2 205 929**

15. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM

Podstawowym rodzajem ryzyka stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. Wielkość tego ryzyka jest pochodną struktury terminowej aktywów i zobowiązań komercyjnych Banku, oprocentowanych według stałej stopy procentowej oraz terminów przeszacowania stóp procentowych aktywów i zobowiązań komercyjnych opartych na zmiennej stopie procentowej. Na tej podstawie Bank przygotowuje raport statycznej luki stopy procentowej, który jest głównym narzędziem wykorzystywanym do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej. W ramach raportu luki Bank ujmuje wszystkie elementy bilansu oraz pochodne transakcje pozabilansowe, z wyłączeniem pozycji zaliczanych do Księgi Handlowej. Pozycje bilansowe nieposiadające kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności są przedstawione zgodnie z modelami teoretycznymi (w oparciu o dane statystyczne lub konwencje). Pozycje bilansowe prezentowane zgodnie z kontraktowymi terminami zapadalności/wymagalności podlegają urealnieniu w oparciu o statystyczne modele zerwań, wcześniejszych spłat i defaultów. Raport luki sporządzany jest w oparciu o przepływy w wartości nominalnej. Luka skumulowana liczona jest w oparciu o aktywa i zobowiązania skumulowane od pasma terminowego najbardziej odległego w czasie do najbliższego. Bank sporządza raport luki stopy procentowej na bazie miesięcznej, osobno dla wszystkich walut, w których ekspozycję uznaje za znaczącą.

Bank realizuje strategię zarządzania poziomem ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej z wykorzystaniem transakcji pochodnych (swapy na stopę procentową) ewidencjonowanych zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń. W zależności od potrzeb wynikających z przyjętej strategii średnioterminowej zarządzania ryzykiem, opartej na przewidywanym scenariuszu zmian rynkowych stóp procentowych oraz wielkości ekspozycji w stosunku do obowiązujących limitów wewnętrznych na ryzyko stopy procentowej, Bank zabezpiecza część lub całość ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej.

Maksymalną ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej ograniczają wewnętrzne limity na średnią wartość statycznej luki skumulowanej w miesięcznych pasmach czasowych - dla pierwszych 2 lat kalendarzowych oraz rocznych pasmach czasowych w latach od 1 do 15 (limity operacyjne i globalne).

Ze względu na ograniczony zakres transakcji Banku zawieranych w walutach obcych, na chwilę obecną w Księdze Bankowej Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w walucie PLN, CHF EUR i USD.W oparciu o skumulowaną lukę niedopasowania Bank przeprowadza analizę wrażliwości wyniku odsetkowego Banku w perspektywie 12 kolejnych miesięcy licząc od dnia raportowego oraz analizę wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów własnych. Analizy są przeprowadzane w oparciu o test warunków skrajnych z częstotliwością miesięczną. Zgodnie z normami Grupy Credit Agricole współczynniki określające maksymalny poziom wrażliwości wyniku odsetkowego na test warunków skrajnych w stosunku do wyniku na działalności bankowej oraz maksymalny poziom wrażliwości wartości kapitałów własnych w stosunku do obecnego poziomu kapitałów Banku, stanowią górną granicę apetytu na ryzyko stopy procentowej dostępnego dla Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku nagła, trwała zmiana rynkowych stóp procentowych w niekorzystnym dla pozycji Banku kierunku (odpowiednio dla każdej waluty), spowodowałaby zmniejszenie wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy następujących po dniu bilansowym odpowiednio o: 3,72 mln zł i 1,66

mln zł. Ze względu na aktualne poziomy rynkowych stóp procentowych, scenariusze szokowego przesunięcia krzywych rynkowych stóp procentowych wykorzystywane do wyznaczenia wrażliwości wyniku odsetkowego Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku zostały urealnione i zakładały natychmiastowe i równoległe przesunięcia krzywych stóp rynkowych, o -177/+300 pb dla waluty PLN, 0/+200 pb. dla waluty CHF oraz -7/+200 pb. dla waluty EUR.

Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku na nagłą i trwałą zmianę rynkowych stóp procentowych w niekorzystnym dla pozycji Banku kierunku (odpowiednio dla każdej waluty), na dzień 31 grudnia 2014 roku oraz 31 grudnia 2013 roku wynosiła odpowiednio: 16,46 mln zł oraz 20,07 mln zł. Ze względu na aktualne poziomy rynkowych stóp procentowych, scenariusze szokowego przesunięcia krzywych rynkowych stóp procentowych wykorzystywane do wyznaczenia wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku zostały urealnione i zakładały natychmiastowe i równoległe przesunięcia krzywych stóp rynkowych, o -177/+300 pb dla waluty PLN, 0/+200 pb. dla waluty CHF oraz -7/+200 pb. dla waluty EUR.

16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE

Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne nie występowały w Banku na dzień 31 grudnia 2014 roku.

17. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

17.1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

Bank nie stosuje kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych.

17.2. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi

W celach zapewnienia odzyskiwalności ekspozycji kredytowych wynikających z udzielonych kredytów i pożyczek oraz zrealizowanych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym Bank stosuje system zabezpieczeń prawnych, umożliwiających egzekwowanie należności kredytowych z praw majątkowych dłużnika.

Bank uznaje zabezpieczenia za mogące stanowić zabezpieczenie spłaty należności kredytowej jako aktywa, lub inne prawa majątkowe, które:

- swoją wartością rynkową zapewniają pokrycie zaangażowania,
- poprzez formę prawną ustanowionego zabezpieczenia zapewniają pierwszeństwo realizacji roszczeń,
- posiadają dokumentację pozwalającą na jednoznaczną identyfikację oraz pewność i skuteczność prawną,
- pozwalają na odpowiednie monitorowanie w trakcie trwania wierzytelności,
- podlegają obrotowi na rynku wtórnym i charakteryzują się stosunkowo łatwą zbywalnością,
- zapewniają prawną podstawę pomniejszenia rezerw kredytowych,
- posiadają możliwą do wiarygodnego oszacowania wartość godziwą.

Bank dąży do sytuacji ustanowienia zabezpieczeń dla wszystkich produktów kredytowych, obciążonych ryzykiem kredytowym, dla których stosuje się metodę indywidualną.

Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:

- rodzaj i wysokość zabezpieczanych wierzytelności,
- okres kredytowania,
- sytuację finansową Kredytobiorcy,
- ryzyko związane z transakcją oraz wykonaniem umowy kredytowej,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z właściwych regulacji prawnych oraz umowy
  o ustanowienie danego zabezpieczenia,
- możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia wierzytelności Banku w najkrótszym czasie,
- status prawny zobowiązanego,
- wartość przedmiotu zabezpieczenia,
- istniejące obciążenia przedmiotu zabezpieczenia,
- koszt ustanowienia zabezpieczenia.

Wskazane jest, aby wartość przedmiotu uzyskanego zabezpieczenia pokrywała kwotę wierzytelności w pełnej wysokości wraz z odsetkami i prowizjami, a także zwrot ewentualnych kosztów udzielenia kredytu oraz zwrot kosztów dochodzenia wierzytelności wynikających z umowy kredytowej. W przypadku częściowej spłaty wierzytelności, dopuszczalnym jest zwolnienie zabezpieczenia w części, w której wartość przedmiotu zabezpieczenia przekracza w sposób oczywisty kwotę wierzytelności.

Ustanowienie zabezpieczenia powinno zostać dokonane przed powstaniem należności lub zobowiązania pozabilansowego Banku wynikającego z transakcji kredytowej, chyba że podjęto inną decyzję.

W czasie korzystania z kredytu Bank może żądać od Kredytobiorcy dodatkowego zabezpieczenia oprócz już określonego w Umowie Kredytowej, jeżeli - w ocenie Banku - obniżyła się wartość finansowa ustanowionych zabezpieczeń, pogorszyła się sytuacja ekonomiczna lub finansowa kredytobiorcy albo innego zobowiązanego lub istnieją przesłanki, że takie pogorszenie nastąpi.

Dla ustanowienia lub wzmocnienia zabezpieczeń Bank wyznacza odpowiedni termin. Niedotrzymanie tego terminu przez Kredytobiorcę może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytowej.

Bank przewiduje stosowanie zabezpieczeń zarówno w relacji jedno zabezpieczenie vs jeden rachunek kredytowy, jak również w racji jeden do wielu (jedno zabezpieczenie przypisane do wielu rachunków tego samego Klienta, lub do wielu rachunków należących do różnych klientów – tzw. Multizabezpieczenia).

W przypadku Multizabezpieczeń istotne znaczenie przyjmuje kwestia alokacji wartości wyceny Multizabezpieczenia na poszczególne rachunki kredytowe. Bank przypisuje danemu rachunkowi kredytowemu określony procent wyceny zabezpieczenia, wyznaczony na podstawie relacji wartości sumy ekspozycji bilansowej oraz bilansowego ekwiwalentu pozycji pozabilansowej wyznaczonej dla danego rachunku kredytowego do sumy tych wielkości dla wszystkich rachunków kredytowych powiązanych z danym zabezpieczeniem.

W przypadku, kiedy dane zabezpieczenie zabezpiecza rachunek kredytowy, na którym występują zarówno ekspozycja bilansowa oraz ekspozycja pozabilansowa, w pierwszej kolejności wartość zabezpieczenia jest alokowana na ekspozycję bilansową. Dopiero nadwyżka wartości ponad ekspozycję bilansową jest alokowana do ekspozycji pozabilansowej.

Wartość i typ zabezpieczenia zależy od typu transakcji i oceny jej ryzyka kredytowego. Do stosowanych przez Bank form zabezpieczeń należą m.in.:

- weksel,
- hipoteka na nieruchomości,
- przelew wierzytelności (cesja praw np. polis ubezpieczeniowych, należności z tytułu dostaw
  i usług),
- przewłaszczenie rzeczy ruchomych (np. maszyn, urządzeń),
- zastaw rejestrowy,
- zabezpieczenia gotówkowe (np. kaucja pieniężna, blokada pieniężna lub depozyt gwarancyjny),
- papiery wartościowe,
- gwarancje, poręczenia, akredytywy stand-by, oświadczenia patronackie.

Na potrzeby oszacowania wartości bieżącej indywidualnie ocenianych ekspozycji kredytowych Bank wycenia zabezpieczenia uwzględniając zasady szacowania przyszłych przepływów pieniężnych z zabezpieczeń możliwych do uzyskania w procesie windykacji oraz pozostałych parametrów i wielkości (wliczając w to koszty realizacji zabezpieczeń) niezbędnych do wyznaczenia wartości zabezpieczeń.

W przypadku wyceny zabezpieczeń na potrzeby oszacowania utraty wartości, Bank bada czy wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości i czasie uwzględnianych w rachunku utraty wartości podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego lub w inny sposób, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i

faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia.

Bank dąży do zapewnienia sytuacji, aby przepływy z zabezpieczeń w zakresie indywidualnych odzysków uwzględniały stan faktyczny dla każdego z szacunków, biorąc jednak pod uwagę własne dane historyczne w kontekście rzeczywistej możliwości zaspokojenia się z danego zabezpieczenia.

Aby zapewnić wycenę zgodną z zasadami ostrożnej wyceny Bank w zależności od wielkości ekspozycji kredytowych pojedynczego klienta, monitoruje wartość przyjętych zabezpieczeń w cyklach kwartalnych.

Poniżej przedstawiono wartość ekspozycji wg rodzaju zabezpieczenia.

KLASA EKSPOZYCJI (tys. zł)	Gwarancje	Uznane zabezpieczenia finansowe
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych		
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju		
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych		
6 Ekspozycje wobec instytucji		
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	344 011	3 312
8 Ekspozycje detaliczne		
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach		
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	94 935	9
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem		
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych		
13 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne		
14 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową		
15 Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania		
16 Ekspozycje kapitałowe		
17 Inne pozycje		
RAZEM	**438 946**	**3 321**

17.3. Koncentracja ryzyka kredytowego

Portfel kredytowy Banku jest zdywersyfikowany zarówno pod względem ekspozycji przypadających na poszczególnych klientów jak też z uwagi na poszczególne obszary geograficzne oraz linie biznesowe. Jako nadrzędne, Bank stosuje zasady limitowania koncentracji ekspozycji kredytowych zawarte w Ustawie *Prawo bankowe,* zgodnie z którymi zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku. W 2014 roku limity maksymalnego zaangażowania określone w ustawie Prawo Bankowe nie zostały przekroczone.

Jako uszczegółowienie limitów określonych przepisami prawnymi Bank stosuje następujące zasady limitowania ekspozycji bilansowych oraz pozabilansowych:

- limit maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej udzielonej jednemu klientowi, lub w przypadku segmentu korporacyjnego klientowi, lub grupie klientów powiązanych,
- limity zaangażowania Banku w poszczególne typy produktów kredytowych (np. pożyczka gotówkowa, karty kredytowe) wyrażone jako procent całkowitego portfela kredytowego,
- limit zaangażowania Banku w poszczególne segmenty działalności (np. limit zaangażowania wobec klientów Bankowości Korporacyjnej, limit zaangażowania w segment MŚP),

Dodatkowo Bank definiuje zestaw specjalnych limitów w związku działalnością kredytową w obszarze kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie:

- limity zaangażowania w produkty denominowane w walutach obcych,
- limity dla ekspozycji z niskim wkładem własnym,
- limity ekspozycji udzielonych klientom o określonym poziomie zadłużenia,
- limity ekspozycji udzielonych nie rezydentom,
- limity dla ekspozycji o określonej strukturze parametrów LTV.

Bank w przypadku segmentu korporacyjnego monitoruje i kontroluje branże celem ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży. Ponadto, Bank kontroluje ryzyko koncentracji wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tymi samymi grupami zabezpieczeń.

Zarząd Banku zatwierdza maksymalne zaangażowanie kredytowe oraz strukturę koncentracji poszczególnych produktów kredytowych. Limity, o których mowa powyżej zatwierdzane są również przez Komitet Ryzyka Grupy Credit Agricole, który odbywa się nie rzadziej niż raz do roku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku koncentracja ryzyka kredytowego w Banku w odniesieniu do pojedynczego kredytobiorcy stanowiła nie więcej niż 1,18% wartości bilansowego zaangażowania Banku z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz nie więcej niż 6,39% wartości pozabilansowego zaangażowania Banku z tytułu udzielonych zobowiązań o charakterze finansowym i gwarancyjnym. Poniżej przedstawiono zaangażowanie wobec 10 największych Klientów Banku w portfelu kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Zaangażowanie wobec 10 największych klientów Banku	Udział w portfelu
Klient 1	1,18%
Klient 2	1,13%
Klient 3	0,99%
Klient 4	0,76%
Klient 5	0,75%
Klient 6	0,67%
Klient 7	0,58%
Klient 8	0,55%
Klient 9	0,47%
Klient 10	0,47%
Razem	**7,55%**

18. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

18.1. Informacje dotyczące procesu ustalenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W 2011 r. Credit Agricole Bank Polska S.A. zainicjował projekt mający na celu wdrożenie zapisów uchwały KNF nr 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. W skład zespołu projektowego weszli między innymi Dyrektor Departamentu Zarządzania Personelem, Dyrektor Pionu Ryzyka Kredytowego, Dyrektor Departamentu Prawnego, Dyrektor Departamentu Metodologii i Rozliczeń Finansowych. Nadzór nad pracami zespołu sprawowany był przez Wiceprezes Zarządu odpowiedzialną za pion HR.

Wypracowane rozwiązania związane z Polityką Wynagrodzeń Banku stanowiły przedmiot akceptacji Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. Następnie niezbędne dokumenty były wydawane w formie uchwał Rady Nadzorczej.

W efekcie prowadzonych prac uchwałą nr 30/2011 z dnia 23 listopada 2011 roku Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. powołała Komitet ds. Wynagrodzeń. 28 listopada 2014 roku Rada Nadzorcza uchwałą nr 47/2014 zmieniła nazwę Komitetu na Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (zwany dalej: *„Komitetem”*).

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- wydanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku , interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców banku,
- wydawanie opinii i monitorowanie zmiennego wynagrodzenia związanego z zarządzaniem ryzykiem oraz z zachowaniem zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- wspierania Rady Nadzorczej w dokonywaniu okresowych przeglądów polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Komitet składa się z 3 członków w tym Przewodniczącego Komitetu. Aktualnie Komitet tworzą:

1) Marc Oppenheim – Przewodniczący Komitetu
2) Francois Thibault – członek Komitetu
3) Alfred Janc - członek Komitetu

W 2014 roku odbyły się 3 spotkania Komitetu.

Credit Agricole Bank Polska S.A. nie korzystał z konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

18.2. Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

W Banku wprowadzono Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Credit Agricole Bank Polska S.A. (zwany dalej: „Regulaminem”) Regulamin stanowi politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących

stanowiska kierownicze w rozumieniu Uchwały KNF nr 258/2011 oraz regulamin wynagradzania w rozumieniu przepisów prawa pracy.

Bank stosuje zasadę proporcjonalności określoną w § 57 uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie:

- stanowisk kierowniczych objętych regulacją uchwały
- udziału % wynagrodzenia zmiennego dla poszczególnych stanowisk kierowniczych
- wielkości odroczonej części wynagrodzenia zmiennego.

Wynagrodzenie całkowite osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z dwóch składników:

- składnik stały wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze), stanowiący wynagrodzenie za umiejętności pracownika, które są niezbędne do wykonywania obowiązków związanych z zajmowanym stanowiskiem,
- składnik zmienny wynagrodzenia, który stanowi wynagrodzenie za wyniki pracownika i stanowi integralną cześć jego wynagrodzenia całkowitego.

Składniki stałe stanowią na tyle dużą część całkowitego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku niesatysfakcjonujących wyników Banku.

Bank przyjął następujące proporcje pomiędzy zmiennymi a stałymi składnikami wynagradzania i ustalone zostały te proporcje w zależności od rodzaju stanowisk, a mianowicie:

- dla Zarządu 50% wartości wynagrodzenia zasadniczego
- dla stanowisk dyrektorów uznanych za kierownicze w rozumieniu Uchwały 258/2011 - 30% wartości wynagrodzenia zasadniczego

18.3. Informacje dotyczące kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień

Bank posiada sformalizowany system oceny kompetencji menedżerów, oparty o zasady zarządzania przez cele.

Wielkość przyznanego zmiennego składnika wynagrodzenia jest uzależniona od następujących czynników:

1. realizacji wyników Banku,
2. efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kierownicze jest zatrudniona oraz
3. indywidualnej oceny pracownika.

Na potrzeby dokonania ewaluacji wyników, stanowiących podstawę nabycia uprawnień do zmiennego składnika wynagrodzeń Bank zdefiniował określone kryteria oceny. Wśród przyjętych kryteriów znajdują się zarówno elementy oparte o parametry finansowe, jak również niefinansowe cele strategiczne Banku.

Każde z kryteriów posiada przypisaną wagę i jest analizowane pod kątem realizacji wielkości planowanych na roczny okres podlegający ocenie. Ocena realizacji wyników banku (punkt pierwszy powyżej) stanowi średnią ważoną dla realizacji poszczególnych kryteriów i stanowi pierwszy z elementów branych pod uwagę przy ocenie końcowej.

Elementem drugim oceny końcowej jest ocena efektów pracy jednostki, w której oceniany pracownik jest zatrudniony, wspólnie z oceną realizacji jego celów indywidualnych (punkt drugi i trzeci powyżej).

Finalna wielkość nabywanych uprawnień jest kombinacją powyższych elementów. Ocena realizacji w zakresie powyższych punktów odbywa się w cyklach rocznych.

18.4. Główne parametry oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym sposób powiązania wysokości wynagrodzenia z wynikami, w przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników

Zmienna część wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze zależna jest od wyników, gdzie podstawą łącznej wysokości wynagrodzenia jest opisana w podpunkcie 3 ocena efektów pracy danej osoby i danej jednostki organizacyjnej z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Ocena wyników ma odbywać w okresie trzech lat, aby uwzględnić cykl koniunkturalny banku i ryzyko związane z prowadzona przez niego działalnością gospodarczą.

Zmienny składnik wynagrodzenia, o którym mowa w podpunkcie 2 podzielony jest na dwie części, które są przyznawane w Momencie Nabywania Uprawnień zgodnie z następującymi zasadami:

- 50% wartości obliczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie pieniężnej po zakończeniu roku kalendarzowego,
- co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego znajduje się w okresie odraczania, a jego wypłata następuje po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym wypłata następuje w ciągu 3 lat w równych rocznych odstępach czasowych zwanych „Momentami Realizacji Płatności”,

Wypłata części wynagrodzenia odroczonego następuje poprzez przyznanie pracownikom niepieniężnych instrumentów finansowych - *jednostek partycypacyjnych*.

Bank definiuje jednostkę partycypacyjną, jako zobowiązanie do wypłaty pracownikowi wartości umorzeniowej jednostek ustalonej zgodnie z przyjętym algorytmem. Aby zapewnić, że wyniki Banku, przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia, uwzględniają koszt ryzyka banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej dla określenia wartości wynagrodzenia zmiennego, podlegającego wypłacie w ramach części odroczonej, algorytm ten uzależnia wartość umorzeniową jednostki od kształtowania się poniższych wskaźników finansowych:

- współczynnik zwrotu z kapitału,
- dynamika współczynnika zwrotu z kapitału własnego w dwóch kolejnych ocenianych latach,
- stopień wykonania budżetu rocznego,
- stopień wykonania rocznego wyniku finansowego zawartego w średnioterminowym planie finansowych.

Jednostki partycypacyjne przyznane za dany rok, podlegają umarzaniu co 12 miesięcy przez okres 3 lat (corocznie 1/3 liczby przyznanych początkowo jednostek).

Jednostki partycypacyjne posiadają następujące cechy:

- Wartość nominalna pojedynczej jednostki wynosi 100 zł.

- Pracownikowi podlegającemu Regulaminowi przyznaje się w Momencie Nabycia Uprawnień liczbę pojedynczych instrumentów będących ilorazem kwoty należnej części premii stanowiącej zmienny składnik wynagrodzenia w rozumieniu Regulaminu i Uchwały, określonej zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz wartości nominalnej pojedynczego instrumentu niepieniężnego (100 zł). Liczba przyznanych jednostek partycypacyjnych zaokrąglana jest do 2 miejsc po przecinku.
- Pracownik posiadający jednostki partycypacyjne uprawniony jest do otrzymania dodatkowego dochodu, lub utraty części lub całości wartości instrumentu w zależności od kształtowania się parametrów mających wpływ na wartość umorzeniową jednostki zgodnie z zapisami w Regulaminie.

Dodatkowo Bank wprowadził mechanizm, który w przypadku wystąpienia okoliczności powodujących pojawienie się istotnej, negatywnej różnicy pomiędzy wynikiem zrealizowanym, a wynikiem zawartym w planie budżetowym, zeruje wartość umorzeniową części jednostek partycypacyjnych podlegających umorzeniu w danym momencie, niezależnie od kształtowania się pozostałych wskaźników wpływających zgodnie z algorytmem na wartość umorzeniową.

Równolegle Bank stosuje ograniczenie górne wartości umorzeniowej jednostek partycypacyjnych podlegających wypłacie w określonych Momentach Realizacji Płatności do wysokości 150% ich początkowej wartości nominalnej.

18.5. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku

Na posiedzeniu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniu 20 marca 2015 roku przedstawiono wyniki Banku oraz przedstawiono zakres zrealizowanych zadań przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze.

Wyniki Banku osiągnięte za 2014 rok, potwierdzają realizację uzgodnionych przez Radę Nadzorczą celów finansowych.

Osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Credit Agricole Bank Polska S.A, którym przysługuje składnik zmienny na zasadach określonych w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Credit Agricole Bank Polska S.A. zrealizowali swoje indywidualne cele i zadania oraz spełniają wymagania kompetencyjne.

LP.	Linia biznesowa	Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne)	w tym Członkowie Zarządu
1	Linia biznesowa 1	*3 207 188*	*1 317 188*
2	Linia biznesowa 2	*2 165 249*	*2 165 249*
3	Pozostałe obszary	*10 085 604*	*7 312 102*
	Razem	*15 458 041*	*10 794 539*

Grupa	Liczba osób	Wynagrodzenie całkowite	Wynagrodzenie zasadnicze	Wynagrodzenie Zmienne	Wynagrodzenie zmienne płatne w gotówce	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą	Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą wypłacone w bieżącym roku, a przyznane w latach ubiegłych	w tym korekta z tytułu wyniku
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*
		a=b+c		*c=d+e*				*(zawarta w f)*
Osoby zajmujące stanowiska kierownicze	18	15 458 041	10 824 084	4 633 956	2 316 978	2 316 978	1 126 776	(73 119)
w tym Członkowie Zarządu	*10*	*10 794 539*	*7 432 836*	*3 361 702*	*1 680 851*	*1 680 851*	*902 460*	*(62 109)*

Zgodnie z zaimplementowanym rozwiązaniem Bank w całości przyznaje wynagrodzenie zmienne z odroczoną płatnością (kolumna e). Kwota wypłaty tej części wynagrodzenia w późniejszych okresach (kolumna f) jest uzależniona od spełnienia zasad określonych przez Bank i może podlegać korekcie w stosunku do wartości początkowo przyznanych. Kwota tej korekty została zaprezentowana w kolumnie g.

W roku 2014 nie wystąpiły płatności związane z zatrudnieniem, lub zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanym w danym roku obrotowym. W analizowanym okresie nie było także osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR.