

Załącznik do uchwały nr 03/11/24 Zarządu Credit Agricole
Bank Polska S.A. z dnia 12.03.2024 roku



**UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.
ORAZ INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH
OGŁASZANIU WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023**

Kwiecień 2024

Spis treści

1. WSTĘP	4
2. KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA	5
3. ZASADY ZARZĄDZANIA BANKIEM	5
3.1. POLITYKA ZAPEWNIENIA ODPOWIEDNIOŚCI CZŁONKÓW ZARZĄDU, RADY NADZORCZEJ I OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE W CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.	5
3.2. OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA, W TYM SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	7
3.3. SYSTEM INFORMACJI ZARZĄDCZEJ	7
4. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA	8
4.1. TABELA EU CRA	8
4.2. TABELA EU OVA	9
INFORMACJE NA TEMAT STRATEGII I PROCESÓW ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZABEZPIECZANIA I OGRANICZANIA RYZYKA, A TAKŻE NA TEMAT MONITOROWANIA SKUTECZNOŚCI ZABEZPIECZEŃ I CZYNNIKÓW OGRANICZAJĄCYCH RYZYKO	23
1. ZASADY I PROCEDURY DOTYCZĄCE KOMPENSOWANIA POZYCJI BILANSOWYCH I POZABILANSOWYCH	23
2. WYCENA ZABEZPIECZEŃ I ZARZĄDZANIE NIMI	23
3. KONCENTRACJA RYZYKA KREDYTOWEGO	25
4. ZASADY POLITYKI STOSOWANIA ZABEZPIECZEŃ I OGRANICZANIA RYZYKA OPERACYJNEGO	26
5. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA	27
5.1. POLITYKA ZARZĄDZANIA KAPITAŁEM	27
6. FUNDUSZE WŁASNE	28
6.1. KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	29
6.2. KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	30
6.3. KAPITAŁ TIER II	30
6.4. FUNDUSZE WŁASNE	30
6.5. ZASTOSOWANIE OKRESU PRZEJŚCIOWEGO DO OGRANICZENIA SKUTKÓW WDROŻENIA MSSF9	33
7. WYMOGI KAPITAŁOWE	34
7.1. METODA STOSOWANA DO OCENY ADEKWATNOŚCI KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO	34
7.2. INFORMACJA ILOŚCIOWA W ZAKRESIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH	36
<i>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego</i>	36
8. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI	38
9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	41
9.1. DEFINICJE EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI – STAN DEFAULT / FAZA 3	41
9.2. OPIS STRATEGII PRZYJĘTEJ DO USTALANIA KOREKT WARTOŚCI I REZERW	42
10. UJAWNIAENIA W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH	43
10.1. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	44
11. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO KSIĘGI BANKOWEJ	49
12. NARAŻENIE NA RYZYKO PŁYNNOŚCI	51
13. POLITYKA WYNAGRODZEŃ	55
13.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALENIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ 55	
13.2. INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ	56

13.3.	INFORMACJE DOTYCZĄCE KRYTERIÓW OCENY WYNIKÓW, STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ 57	
13.4.	GŁÓWNE PARAMETRY ORAZ ZASADY USTALANIA WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE, W TYM SPOSÓB POWIĄZANIA WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA Z WYNIKAMI, W PRZYPADKU WYNAGRODZEŃ ZALEŻNYCH OD WYNIKÓW	68
13.5.	ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE W BANKU.....	70
13.6.	INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE.	75
14.	POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW ACHARTUNIEWICZ.....	75
15.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	78

1. WSTĘP

Credit Agricole Bank Polska S.A. (Bank) z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy ul. Legnickiej 48 bud. C-D jest wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabryczna, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000039887. 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. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej Credit Agricole (Grupa), której podmiotem dominującym jest spółka Credit Agricole S.A. z siedzibą na terytorium Francji.

Bank stosuje Międzynarodowe Standardy Rachunkowości i Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej.

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 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR), wymogami ustawy Prawo Bankowe z dnia z dnia 29 sierpnia 1997r., wymogami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków 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 oraz wskazane inne informacje podlegające ujawnieniu.

Ze względu na rozmiar Banku oraz fakt, że Bank nie jest instytucją notowaną, zakres ujawnianych informacji wynika w szczególności z artykułu 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR. oraz innych, dotyczących Banku, przepisów, wytycznych i rekomendacji nadzorczych w zakresie obowiązkowych ujawnień (np. Rekomendacji P). Do wypełnienia obowiązku informacyjnego, Bank stosuje wzory określone w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637, Rozporządzeniu 2021/763 oraz wytycznych EBA/GL/2020/12.

Bank ujawnia informacje określone w części ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej.

Informacje objęte wymogami Rozporządzenia CRR prezentowane są za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku. Informacje ilościowe wyrażone są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

2. KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA

Na dzień 31 grudnia 2023 roku żadna z jednostek Banku nie została objęta konsolidacją pełną ani żadna z jednostek nie została objęta konsolidacją proporcjonalną.

Na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 roku.

Podmioty zależne	Siedziba	Przedmiot działalności	Udział Banku w kapitale podstawowym
Credit Agricole Service Sp. z o.o.	Wrocław, ul. Legnicka 48 C-D	Pozostała działalność wspomagająca ubezpieczenia i fundusze emerytalne	100,00%

Na dzień 31 grudnia 2023 r. podmiot zależny Credit Agricole Service Sp. z o.o. miał w całości opłacony kapitał zakładowy w wysokości 50 tys. zł.

3. ZASADY ZARZĄDZANIA BANKIEM

3.1. Polityka zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A.

W celu spełnienia wymogu ujawnień w zakresie art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Bank prezentuje dane w tabeli EU OVB.

Tabela EU OVB

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Na dzień 31.12.2023 jeden Członek Zarządu, pełnił 5 innych funkcji dyrektorskich w Grupie Crédit Agricole (w tym 4 funkcje nadzorcze). Dodatkowo, osoba ta pełni jedną funkcję nadzorczą poza Grupą.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej Bank posiada „Politykę zapewnienia odpowiedniości członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A.” (dalej: ‘Polityka zapewnienia odpowiedniości’). Dokument ten przygotowany został do zgodności z wymogami Ustawy Prawo Bankowe , a także odpowiednimi zapisami Wytycznych EBA 2021/06, ZŁK, Rekomendacji Z oraz Metodyki

		<p>KNF. Odpowiedniość jest rozumiana jako spełnienie wymogów w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, zapewnienie rękąmi należytego wykonywania obowiązków, poświęcania wystarczającej ilości czasu w związku z wyznaczonymi obowiązkami, łącznie funkcji, a przy niektórych stanowiskach także kryteriów dodatkowych. Są to warunki konieczne dla powołania i pełnienia funkcji zarządczych lub nadzorczych, mające na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.</p> <p>Polityka zapewnienia odpowiedności reguluje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kryteria oceny odpowiedności dotyczące osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, m.in. w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, oraz innych wymogów określonych przepisami prawa, • przebieg procesu oceny odpowiedności pierwotnej i wtórnej na pełnienie określonych funkcji w organie zarządczym, organie nadzorczym oraz na pełnienie kluczowych funkcji, • zasady i okoliczności prowadzenia procesu oceny odpowiedności. <p>Proces oceny odpowiedności ma na celu zapewnienie że Zarząd kolektywnie posiada kompetencje i kwalifikacje niezbędne do zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem zgodnie z przyjętym wewnętrznym podziałem kompetencji. Analogiczny proces dotyczy Rady Nadzorczej, mając na celu zapewnienie że organ nadzorujący zbiorowo posiada odpowiednie kompetencje do nadzorowania wszystkich obszarów działalności Banku i działania Zarządu. W obu przypadkach ocena zbiorowa organów jest konsekwencją weryfikacji i oceny :</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 <p>Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej dają rękąmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedności Członków Zarządu i kandydatów na Członków Zarządu, po uwzględnieniu rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.</p> <p>Kandydat na członka Zarządu powinien posiadać adekwatne 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.</p> <p>Bank posiada również procedurę „Zarządzanie sukcesjami kluczowych stanowisk w Credit Agricole Bank Polska S.A.” Procedura ta określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakatów na kluczowych stanowiskach (plan sukcesji KFH - <i>key functions holders</i>), w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, mających na celu niezwłoczne uzupełnienie tego wakatów również przy wykorzystaniu rezerw kadrowych - sposoby ograniczenia ryzyka wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów na stanowiskach KFH, monitorowania potrzeb kadrowych i planowania zaplecza kadrowego - proces zarządzania sukcesjami i ścieżkami karier w Credit Agricole Bank Polska S.A. dla KFH jako mechanizm zapewnienia ciągłości działania - zakres kierunków rozwoju zawodowego - sposób identyfikacji puli pracowników będących potencjalnymi sukcesorami
<p>Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR</p>	<p>c)</p>	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego,</p>

	<p>jego celów i zadań mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.</p> <p>W ramach oceny odpowiedniości zbiorowej, która polega na ocenie kompetencji dotyczących poszczególnych obszarów, za które Członkowie są zbiorowo odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalających na skuteczne zarządzanie instytucją i kontrolowanie jej w zakresie tych obszarów, uwzględnia się również zachowanie różnorodności zgodnie z „Polityką różnorodności w Credit Agricole Bank Polska S.A.”.</p> <p>Ocena odpowiedniości Organów Banku uwzględnia szeroki zestaw cech i kompetencji Członków Organów tak, aby zapewnić różnorodność w ich składzie i tym samym sprzyjać formułowaniu różnych punktów widzenia, konstruktywnej dyskusji oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i decyzji. Bank dąży do odpowiedniej reprezentacji przedstawicieli obu płci oraz do zapewnienia zróżnicowanej kategorii wiekowej, przestrzegając zasad równości szans przy wyborze członków Organów Banku. Polityka zapewnienia odpowiedniości uwzględnia wyżej wymienione zasady dotyczące różnorodności oraz precyzuje cele odnośnie pożądanego składu członków Organów w aspekcie odpowiedniej reprezentacji obu płci.</p>
--	--

3.2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

- W Banku istnieje **system zarządzania** stanowiący zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. Zasady funkcjonowania systemu zarządzania uregulowane są w szczególności w Statucie, Regulaminach Zarządu i Rady Nadzorczej oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych.
- System zarządzania obejmuje co najmniej:
 - 1) system zarządzania ryzykiem,
 - 2) system kontroli wewnętrznej.

Opis Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku jest dostępny na stronie internetowej Banku.

- Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie systemu zarządzania.
- Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zadaniem **systemu zarządzania ryzykiem** jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

3.3. System informacji zarządczej

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 raporty przygotowywane z określoną częstotliwością przez określone jednostki organizacyjne Banku. Raporty udostępniane są członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej oraz innym uprawnionym osobom w ramach systemu informatycznego Banku lub przedstawiane podczas posiedzeń Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetów Banku. Zarząd i Rada Nadzorcza Banku mogą żądać od poszczególnych jednostek organizacyjnych dodatkowych, bardziej szczegółowych raportów oraz tymczasowo dokonać zmian częstotliwości przekazywania raportów. Zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz rekomendacjami, w ramach Systemu Informacji Zarządczej, Zarząd zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej, zwłaszcza o sytuacji Banku, w tym jego aktywach oraz o istotnych okolicznościach prowadzenia spraw Banku, w szczególności w zakresie operacji, inwestycji i zasobów ludzkich. Ponadto, w razie potrzeby zapewnia także zaprezentowanie tych informacji w formie oczekiwanej przez Radę Nadzorczą. Procedura System Informacji Zarządczej w Credit Agricole Bank Polska S.A. podlega corocznemu przeglądowi pod kątem aktualności zawartych w niej zapisów.

4. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA

4.1. Tabela EU CRA

Bank wypełnia obowiązek ujawnień w zakresie artykułu 435 ust. 1 lit a) i d), oraz f) w formie tabeli zgodnej ze wzorem EU CRA. Wiersze c) i d) wzoru tabeli zostały pominięte.

Tabela EU CRA

Podst. prawna	w.	Treść
Art. 435 ust. 1 lit. f)	a)	<p>Bank prowadzi działalność kredytową stosownie do profilu banku uniwersalnego, działającego na rynku kredytów udzielanych klientom detalicznym, rynku Bankowości Korporacyjnej, rynku Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) oraz klientów Agrobiznesu (Agro). Oświadczenie w zakresie apetytu na ryzyko zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe prezentowane w formie oczekiwanego profilu ryzyka Banku oraz poziomów tolerancji. Główne wskaźniki dla obszaru ryzyka kredytowego: wskaźnik niepracujących kredytów, coverage ratio, Limit Dużych Zaangażowań oraz udział transakcji lewarowanych.</p> <p>W Strategii Ryzyka oraz Oświadczeniu o Apetycie na Ryzyko opisano profil ryzyka kredytowego w podziale na poszczególne linie biznesowe. W dokumentach tych zostały ustalone limity koncentracji m.in. pod względem linii biznesowych, produktów kredytowych oraz sektorów gospodarki.</p>
art. 435 ust. 1 lit. a) i d)	b)	<p>Strategia obejmuje analizę profilu ryzyka ponoszonego przez Bank oraz przewidywaną jego ewolucję w związku z realizacją ustalonej przez Bank Strategii biznesowej oraz zatwierdzanych planów budżetowych oraz średnioterminowych. Analiza uwzględnia również wyniki przeprowadzonych Testów Warunków Skrajnych. Opracowując Strategię Bank bierze pod uwagę otoczenie makroekonomiczne, wymagania regulacyjne, sytuację na rynku bankowym, zarówno europejskim, jak i lokalnym.</p> <p>Przygotowując Strategię, jednostki organizacyjne Banku uczestniczące w procesie, biorą pod uwagę czynniki wewnętrzne i zewnętrzne wpływające na bieżącą i przyszłą sytuację ekonomiczno– finansową Banku, jak również dobre praktyki bankowe.</p> <p>Strategia Ryzyka obejmuje w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Odniesienie do sytuacji makroekonomicznej kraju oraz sytuacji sektora bankowego; 2. Kontekst regulacyjny w zakresie aktualnie wdrażanych oraz planowanych regulacji; 3. Główne założenia Strategii Biznesowej Banku wraz z odniesieniem do wyników finansowych;

	<p>4. Profile oraz cele dla oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej;</p> <p>5. Profil, założenia oraz system limitów ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji kredytowej;</p> <p>6. Strategię zarządzania ekspozycjami niepracującymi NPE;</p> <p>7. Profil, założenia oraz system limitów ryzyka finansowego obejmującego ryzyko rynkowe, stopy procentowej oraz ryzyko płynności;</p> <p>8. Profil, założenia oraz system limitów ryzyka operacyjnego w tym obejmującego ryzyko modeli, ICT oraz zarządzanie ciągłością Banku;</p> <p>9. Kluczowe elementy ryzyka braku zgodności;</p> <p>10 Ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko szczegółowo opisane są w tabeli EU OVA zgodnie z podstawą prawną Art. 435 ust. 1 lit. a) i d)</p>
--	--

4.2. Tabela EU OVA

Bank wypełnia obowiązek ujawnień w zakresie artykułu 435 ust. 1 lit a), e) i f) w formie tabeli zgodnej ze wzorem EU OVA. Wiersze b) d) i e) wzoru tabeli zostały pominięte

Tabela EU OVA

Podst. prawna	w.	Treść
Art. 435 ust. 1 lit. f) MPalcze wska	a)	<p>Zarząd Banku oświadcza, że Bank monitoruje i kontroluje wykorzystanie strategicznych limitów określających apetyt na ryzyko. Obszary objęte limitami to: adekwatność kapitałowa, ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko operacyjne, ryzyko walutowe oraz ryzyko braku zgodności. Wyniki monitorowania prezentowane są w kwartalnym raporcie dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Oświadczenie w zakresie apetytu na ryzyko oraz Strategia Ryzyka Banku, podlegają rocznej weryfikacji oraz zatwierdzeniu przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.</p> <p>Oświadczenie w zakresie apetytu na ryzyko zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe prezentowane w formie oczekiwanego profilu ryzyka Banku oraz poziomów tolerancji. Główne wskaźniki dla obszaru adekwatności kapitałowej: poziomy Aktywów Ważonych Ryzykiem, współczynniki wypłacalności: CAR, Tier1, CET1, wskaźnik dźwigni oraz relacja funduszy własnych do całkowitego wymogu kapitałowego. Główne wskaźniki dla obszaru płynności: horyzonty przetrwania w scenariuszach szokowych (idiosynkratyczny, systemowy oraz łączny), współczynniki LCR oraz NSFR. Główne wskaźniki dla obszaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej: wrażliwość NII oraz EVE. Główne wskaźniki dla obszaru dochodowości: relacja kosztów do przychodów, koszt ryzyka, ROA, wynik netto. Główne wskaźniki dla obszaru ryzyka kredytowego: wskaźnik niepracujących kredytów, coverage ratio, Limit Dużych Zaangażowań oraz udział transakcji lewarowanych.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e)	c)	<p>Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.</p>

<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR</p>	<p>Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka</p> <p>a) Ryzyko kredytowe</p> <p>Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym są dostosowane do profilu działalności Banku uniwersalnego i zostały zdefiniowane 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.</p> <p>Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym Banku zostały opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd Banku. Polityki definiują kluczowe obszary zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych podlegające bezpośredniej kontroli Zarządu Banku oraz wskazują funkcje, a także osoby oddelegowane do ich realizacji. Zasady przyjętych przez Zarząd Banku Polityk są realizowane przez wszystkie jednostki organizacyjne Banku, w szczególności przez Pion Ryzyka Kredytowego, który bierze czynny udział w opracowaniu tych zasad.</p> <p>Sprawozdania z realizacji przyjętych Zasad Polityki Zarządzania Ryzykiem Kredytowym są cyklicznie przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank prowadzi działalność kredytową stosownie do profilu banku uniwersalnego, działającego na rynku kredytów udzielanych klientom detalicznym, rynku Bankowości Korporacyjnej, rynku Małych i Średnich Przedsiębiorstw (MŚP) oraz klientów Agrobiznesu (Agro). W Banku obowiązują Polityki Kredytowe odpowiednie dla wyżej wymienionych linii biznesowych, zatwierdzone przez Zarząd Banku i aktualizowane co najmniej raz w roku. W Strategii Ryzyka, Oświadczeniu o Apetycie na Ryzyko, w politykach kredytowych, jak również w powiązanych procedurach, metodykach i innych regulacjach wewnętrznych, Bank zdefiniował:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem koncentracji kredytowej, • zasady kultury ryzyka • system limitów ograniczających ryzyko kredytowe oraz ryzyko koncentracji kredytowej, • zasady wyliczania regulacyjnego wymogu kapitałowego, • zasady szacowania kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka kredytowego, • zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, • system pomiaru ryzyka kredytowego, • zasady sprawozdawczości zarządczej, • zasady kontroli wewnętrznej, • katalog kluczowych parametrów procesu akceptacji, • katalog produktów kredytowych, • zasady i proces akceptacji w procesie udzielania kredytów, • zasady udzielania kredytów, • zasady i proces odnawiania ekspozycji kredytowych, • kompetencje decyzyjne w zakresie udzielania kredytów, • system oceny wiarygodności, zasady tworzenia ofert kredytowych w oparciu o ocenę wiarygodności kredytowej klienta, • system oceny zdolności kredytowej, zasady uwzględniania ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmiany kursu walut w ocenie zdolności kredytowej, • zasady dokumentowania oraz katalog zabezpieczeń, • zasady monitorowania wartości zabezpieczeń oraz LtV (stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia tego kredytu) w trakcie trwania umowy kredytowej, • zasady akceptacji oraz monitoringu partnerów biznesowych w zakresie finansowania kredytów ratalnych, • zasady dochodzenia należności Banku, zasady restrukturyzacji, prowadzenia egzekucji,
--	--

	<p>spisywania należności, zasady określenia utraty wartości.</p> <p>W cyklach miesięcznych przygotowywana jest Informacja Zarządcza dla Zarządu Banku w zakresie ryzyka kredytowego zawierająca wszystkie mierniki ryzyka dla każdego segmentu i portfela kredytowego wraz z odpowiednimi komentarzami umożliwiającymi wyciąganie wniosków z przeprowadzanych analiz.</p> <p>W skład podstawowych wskaźników wchodzi: jakość nowo udzielanych kredytów, jakość portfela kredytowego, udział kredytów niepracujących oraz restrukturyzowanych, efektywność procesów windykacyjnych, koncentracja zaangażowań (w tym według waluty, w której kredyt jest indeksowany) oraz koszt ryzyka obrazujący obciążenie wyniku finansowego przez ryzyko kredytowe.</p> <p>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 wchodzi procesy windykacyjne, począwszy od wczesnych działań polubownych, a skończywszy na egzekucji komorniczej.</p> <p>W 2023 roku, w ramach aktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym Bank podejmował następujące czynności :</p> <ul style="list-style-type: none"> • udoskonalał i rozwijał zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zgodnie ze Strategią Grupy Crédit Agricole, mając na względzie zapewnienie wyznaczonych przez Zarząd Banku celów na ryzyko kredytowe; • dokonywał identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego; • przeprowadzał kwartalne przeglądy portfela kredytowego i omawiał wyniki na Komitecie Kredytów Trudnych; • reagował na zmienne otoczenie makroekonomiczne, w tym aktualizował parametry ryzyka kredytowego używane do wyznaczania odpisów aktualizujących, oraz dokonywał odpowiednich zmian w politykach kredytowych; • przeprowadzał testy warunków skrajnych portfeli kredytowych; • monitorował i wdrażał regulacje Komisji Nadzoru Finansowego dla obszaru ryzyka kredytowego, realizował zalecenia Departamentu Audytu Wewnętrznego; • kontynuował prace nad wdrożeniem nowej bazy danych dla zarządzania ryzykiem; • prowadził działania zmierzające do zmniejszenia poziomu ekspozycji NPL poprzez udoskonalanie procesu odzyskiwania należności i restrukturyzacji oraz realizacji spisania wierzytelności kredytowych i sprzedaży wierzytelności straconych; • opracował Samoocenę w zakresie zarządzania ekspozycjami niepracującymi • dokonywał rewizji polityk sektorowych dla klientów korporacyjnych oraz MŚP i Agro • kalkulował wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz szacował kapitał wewnętrzny w ramach procesu ICAAP; • aktualizował procedury i procesy. <p>W 2023 roku, w ramach aktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym segmentu klientów detalicznych, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • wdrożył w procesie akceptacji – w oparciu o dane behawioralne z Biura Informacji Kredytowej – nowe modele scoringowe, które obsługują obecnie prawie 80% produkcji kredytów gotówkowych oraz konsolidacyjnych; • wdrożył nowy proces kredytowy wraz z „silnikiem decyzyjnym” – obecnie dla ~80% produkcji kredytów gotówkowych oraz konsolidacyjnych; • kontynuował prace nad wdrożeniem nowego procesu dla pozostałej części produkcji kredytu gotówkowego i konsolidacyjnego, a także dla kart kredytowych; • rozbudowywał i doskonalił system zapobiegania oszustwom kredytowym; • optymalizował proces udzielania kredytów hipotecznych; • aktualizował na bieżąco politykę kredytową <p>W 2023 roku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Bankowości Korporacyjnej, Bank podejmował</p>
--	---

	<p>następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorował jakość portfela, w tym dokonywał przeglądów tematycznych portfela; • dokonywał zmiany Polityki Kredytowej; • przeprowadzał aktualizacje polityki sektorowej. <p>W 2023 roku, w ramach zarządzania ryzykiem kredytowym segmentów MŚP i Agro, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorował jakość portfela, w tym dokonywał indywidualnych przeglądów Klientów; • przeprowadzał aktualizacje polityki sektorowej; • dokonywał zmian w Polityce Kredytowej zgodnie z założeniami Programu Accelerere. <p>W 2023 roku w ramach kontroli ryzyka kredytowego, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorował realizację Strategii Ryzyka oraz Oświadczenia o Apetycie na Ryzyko na 2023 rok, jak również polityk kredytowych w ramach systemu informacji zarządczej do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz pozostałych jednostek zarządzania ryzykiem kredytowym Banku i Grupy; • opiniował zmiany polityk kredytowych; • przeprowadzał analizy jakości portfela i nowo udzielanych kredytów na podstawie danych wewnętrznych Banku oraz pozyskanych z zewnętrznych źródeł; • rozbudowywał narzędzia monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z wykorzystaniem Business Intelligence; • koordynował ryzyko modeli oraz realizację Polityki Zarządzania Ryzykiem Modeli; • walidował istotne modele z zakresu ryzyka kredytowego; • rozwijał system kontroli wewnętrznej, przeprowadzał monitorowanie poziome oraz testowanie w zakresie ryzyka kredytowego; • raportował na potrzeby lokalne oraz Grupy Crédit Agricole. <p style="text-align: center;">b) Ryzyko kredytowe kontrahenta</p> <p>W 2023 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.</p> <p>Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczy 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 z instrumentami pochodnymi.</p> <p>Zawieranie transakcji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta jest dopuszczone w ramach limitów określających maksymalne zaangażowanie. Limity podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Kredytowy.</p> <p>Bank wyznacza kwoty ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych według metody standardowej, zgodnie z częścią trzecią tytułem II rozdziałem 6 sekcją 3 - art. 274 CRR, uwzględniając uznane umowy o kompensowaniu zobowiązań do mitygowania ryzyka kredytowego kontrahenta.</p> <p>Obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem odbywa się według zasad metody standardowej dla ryzyka kredytowego.</p> <p>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.</p> <p style="text-align: center;">c) Ryzyko rynkowe</p>
--	---

	<p>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 jak i również cen obligacji wyemitowanych przez polskie Ministerstwo Finansów oraz obligacji wyemitowanych w ramach Tarczy Antykryzysowej.</p> <p>Ze względu na różny charakter otwartych pozycji, w zakresie zarządzania, monitorowania i limitowania ponoszonego ryzyka rynkowego działalność Banku jest podzielona na dwie części: Księgę Handlową i Księgę Bankową.</p> <p>W ramach Księgi Bankowej Biuro Skarbu w Departamencie Zarządzania Aktywami i Pasywami 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), Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami odpowiada za wszystkie ryzyka rynkowe generowane w Księdze Bankowej, z wyłączeniem pozycji i ryzyk zarządzanych przez Biuro Operacji na Rynkach Finansowych w Pionie Rynków Finansowych.</p> <p>Maksymalną akceptowalną ekspozycję na ryzyko rynkowe ponoszoną przez Bank ograniczają limity. Bank definiuje dwa rodzaje limitów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. • limity operacyjne, o charakterze wewnętrznym (określone samodzielnie przez Bank). Limity te podlegają zatwierdzeniu przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku. <p>Limity określane samodzielnie przez Bank odzwierciedlają ostrożnościowe podejście Banku do monitorowania ryzyka rynkowego względem limitów o charakterze zewnętrznym (regulacyjnym, nadzorczym).</p> <p>Zarządzanie ryzykiem rynkowym zakłada istotne zmniejszenie tego ryzyka poprzez częściowe domykanie otwartych pozycji na instrumentach pochodnych znajdujących się w Księdze Handlowej z podmiotami powiązаныmi należącymi do Grupy Kapitałowej Credit Agricole.</p> <p>Monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka rynkowego wobec zatwierdzonych poziomów limitów odbywa się w Departamencie Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego).</p> <p style="text-align: center;">d) Ryzyko walutowe</p> <p>Ryzyko walutowe wyraża stopień narażenia wyniku finansowego 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 261 dniowego okresu obserwacji.</p> <p>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 na podstawie historycznych zmienności z okresu 5 lat.</p> <p>Globalna pozycja walutowa Banku podlega limitowi maksymalnego zaangażowania. Zarówno portfel handlowy instrumentów pochodnych i instrumentów dłużnych, jak i portfel handlowy walutowy podlegają monitorowaniu maksymalnej straty oraz 30 dniowej straty kroczącej. Wielkości te są</p>
--	--

	<p>monitorowane w cyklu dziennym.</p> <p>Ryzyko walutowe jest zarządzane przez Biuro Operacji na Rynkach Finansowych w Pionie Rynków Finansowych. Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego) w Pionie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli odpowiada za pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka.</p> <p style="text-align: center;">e) Ryzyko cen instrumentów dłużnych</p> <p>Bank rozpoznaje ryzyko cen instrumentów dłużnych jako ryzyko istotne, w szczególności w Księdze Bankowej. Ryzyko to jest definiowane jako wzrost rentowności posiadanych instrumentów dłużnych, w wyniku pogorszenia się jakości kredytowej ich emitenta</p> <p>Ryzyko to jest limitowane dla portfeli papierów dłużnych wchodzących w skład rezerwy płynnościowej, przy założeniu wzrostu rentowności o 200 punktów bazowych dla papierów zmiennokuponowych oraz 780 punktów bazowych dla stałokuponowych, kwotą 540 mln zł vs 258,2 mln zł wykorzystanie na dzień 30.12.2023 r.</p> <p>Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w tym Biuro Skarbu odpowiadają za zarządzania ryzykiem cen instrumentów dłużnych w portfelach płynnościowych Banku (HTCS i HTC) a Biuro Operacji na Rynkach Finansowych w Pionie Rynków Finansowych odpowiada za zarządzanie ryzykiem cen instrumentów dłużnych w portfelu handlowym. Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego) w Pionie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli odpowiada za pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka.</p> <p style="text-align: center;">f) Ryzyko stopy procentowej</p> <p>Ryzyko stopy procentowej odzwierciedla stopień narażenia wyniku finansowego Banku oraz wartości ekonomicznej jego kapitałów własnych na zmiany w wyniku wahań poziomu rynkowych stóp procentowych.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zaktualizowanej wartości kapitałów własnych, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Zarząd i akcjonariusza Banku.</p> <p>Bank zarządza ekspozycją na ryzyko stopy procentowej odrębnie w Księdze Handlowej oraz Księdze Bankowej.</p> <p style="text-align: center;">g) Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej</p> <p>Księga Handlowa obejmuje część działalności Banku związaną z obrotem instrumentami finansowymi zaakceptowanymi przez Bank, realizacją założeń budżetowych, monitorowaniem i zarządzaniem ryzykiem walutowym i stopy procentowej wynikającymi z transakcji z klientami oraz z transakcji przejętych od innych jednostek Banku.</p> <p>W Księdze Handlowej ryzyko stóp procentowych jest generowane poprzez transakcje na instrumentach pochodnych lub dłużnych z klientami Banku oraz tych zawieranych na rachunek własny w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu konkurencyjności cen instrumentów oferowanych klientom.</p> <p>W portfelu handlowym jedną z miar ryzyka jest miara wartości zagrożonej. 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 krzywych stóp procentowych o 1 punkt bazowy. Wrażliwość jest mierzona w podziale na przedziały czasowe, waluty i typ krzywej dochodowości oraz podlega limitowaniu.</p> <p>Ekspozycje zaliczone do Księgi Handlowej są monitorowane na bazie dziennej, wyceniane według wartości godziwej i ograniczone oddzielnymi limitami (VaR (1D, 99%), BPV, Stress Test). Zarządzanie ryzykiem ekspozycji w Księdze Handlowej należy do kompetencji Pionu Rynków Finansowych w Biurze</p>
--	---

	<p>Operacji na Rynkach Finansowych, Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego) w Pionie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli odpowiada za pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka.</p> <p style="text-align: center;">h) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</p> <p>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 zawierane na rynkach finansowych w celu zarządzania płynnością Banku oraz ryzykami rynkowymi w Księdze Bankowej.</p> <p>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 osiągnięcia istotnych 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.</p> <p>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.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem zakłada obowiązek utrzymywania ryzyka w zakresie dopuszczonymi wewnętrznymi limitami oraz umożliwia kształtowanie profilu ryzyka w ramach tych limitów zgodnie z bieżącą strategią zaakceptowaną przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Księdze Bankowej realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje określające:</p> <ul style="list-style-type: none">• podział kompetencji w zakresie zarządzania i kontroli ryzyka,• zakres, sposób i częstotliwość raportowania wielkości ponoszonego ryzyka,• sposób limitowania dopuszczalnej skali ponoszonego ryzyka,• sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych. <p>Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami jest odpowiedzialny za identyfikację i zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, w szczególności za przygotowanie i inicjowanie transakcji zmieniających profil ryzyka stopy procentowej generowanego przez aktywa i zobowiązania Banku zgromadzone w Księdze Bankowej. Transakcje te są zawierane z kontrahentami zewnętrznymi za pośrednictwem Biura Skarbu działającego w takim przypadku na zlecenie Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej może wpływać na poziom i strukturę czasową tego ryzyka poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">• odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku, w szczególności rezerwy aktywów płynnych nabywanych z zamiarem utrzymania do ich kontraktowej zapadalności (zaliczanych do portfela HTC – ang. Held To Collect) oraz transakcji finansowania długoterminowego zaciąganych na rynkach finansowych, 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. <p>Nadzór nad działalnością Departamentu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Biura Skarbu w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi w Księdze Bankowej sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i</p>
--	--

	<p>Pasywami. Do kompetencji Komitetu należy:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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 metodyki pomiaru ryzyka, z wyłączeniem modeli, zatwierdzanych przez Komitet Walidacji Modeli, oraz warunków i metodyki przeprowadzania 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 pomiar ryzyka stopy procentowej oraz kontrolę przestrzegania limitów ryzyka w portfelu bankowym odpowiada Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego). <p>W celu pomiaru i raportowania ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej, Bank wykorzystuje narzędzia pomiaru ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none">• raport skumulowanej luki przeszacowania sporządzany na podstawie raportu jednostkowego Credit Agricole Bank Polska z wyłączeniem pozycji zakwalifikowanych do Księgi Handlowej;• raport ryzyka bazowego, który uwzględni specyfikę stawek bazowych na podstawie których dokonywane jest przeszacowanie stóp zmiennych aktywów i pasywów;• raport wrażliwości wyniku odsetkowego oraz wpływu na wartość ekonomiczną kapitałów zmian stóp procentowych określonych za pomocą scenariuszy warunków skrajnych. <p>Szczegółową strukturę limitów ryzyka stopy procentowej dla Księgi Bankowej określają Strategia i Polityka Ryzyka na dany rok budżetowy.</p> <p>Pomiar, monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko rynkowe odbywa się w cyklu miesięcznym w trzech obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>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). Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego) w Pionie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli odpowiada za pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka.</p> <p>i) Ryzyko płynności</p> <p>Zarządzanie ryzykiem płynności</p>
--	---

	<p>Bank definiuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności Banku do terminowego regulowania zobowiązań na bazie dziennej i śróddziennej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania.</p> <p>Bank dąży do realizacji powyższego celu poprzez wdrożenie i skuteczną realizację procesu zarządzania ryzykiem płynności zgodnego z zasadami ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), w szczególności zapewniając:</p> <ul style="list-style-type: none"> • uwzględnienie wszystkich materialnych zagrożeń dla stabilności płynnościowej Banku w ramach analizy jego profilu ryzyka, • określanie apetytu, zdolności i tolerancji na ryzyko płynności na poziomie dostosowanym do profilu ryzyka płynności Banku, • skuteczny pomiar ekspozycji na ryzyko płynności poprzez dobór i wdrożenie odpowiednich metod i narzędzi pomiaru, • konsekwentne utrzymywanie ekspozycji na ryzyko płynności na poziomie zgodnym z założeniami, w tym utrzymywanie odpowiednich co do wielkości i jakości rezerw aktywów płynnych, • regularną weryfikację narażenia na ryzyko utraty płynności w sytuacji wewnętrznych lub zewnętrznych szoków z wykorzystaniem analiz o charakterze testów warunków skrajnych <p>Skalę i źródła ponoszonego przez Bank ryzyka płynności odzwierciedla profil jego ryzyka płynności. W celu określenia profilu ryzyka płynności, Bank analizuje charakter, skalę i złożoność działalności, skład i strukturę terminową oraz walutową aktywów i zobowiązań, stopień zdwersyfikowania źródeł finansowania i jego wpływ na ich stabilność, płynność, zbywalność i dywersyfikację aktywów płynnych.</p> <p>Weryfikacja zdolności, tolerancji i apetytu na ryzyko płynności, odbywa się w cyklach rocznych w ramach przeglądu ILAAP którego zakończeniem jest przygotowanie i zatwierdzanie dokumentu Strategii Ryzyka w zakresie ryzyka płynności. W ramach tego dokumentu Bank określa również nowy obowiązujący poziom poszczególnych limitów ryzyka płynności.</p> <p>Źródłem ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank są:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Strukturalne ujemne niedopasowanie wymagalności / zapadalności pomiędzy aktywami i zobowiązaniami wynikającymi z działalności komercyjnej (mierzone za pomocą luki płynności), wskazujące na potencjalną ekspozycję Banku na ryzyko braku możliwości zastąpienia wymagalnych zobowiązań nowymi zobowiązaniami, w kwocie niezbędnej do sfinansowania portfela istniejących na dany dzień aktywów, • Wyższa niż zakładana dla normalnych warunków niestabilność bazy depozytowej w warunkach skrajnych, skutkujących możliwym odpływem części środków klientów szybciej niż planowano lub obniżeniem spodziewanego współczynnika odnowień (mierzone za pomocą testów warunków skrajnych), • Ryzyko utraty płynności hurtowych rynków finansowych i wynikające z niego ryzyko braku lub ograniczonej zdolności do refinansowania zapadających zobowiązań Banku (mierzone za pomocą testów warunków skrajnych oraz przy wykorzystaniu koncentracji zapadalności dużych kwot finansowania hurtowego), • Ryzyko zmiany harmonogramu spłat portfela kredytowego w warunkach skrajnych w wyniku materializacji ryzyka kredytowego na pozycję płynności oraz w wyniku mniejszej niż oczekiwana skali nadpłat kredytów – mierzone za pomocą testów warunków skrajnych), • Ryzyko wzrostu wartości depozytów zabezpieczających wymaganych od banku w wyniku zmiany wyceny transakcji i instrumentów finansowych znajdujących się w portfelach banku,
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • Ryzyko negatywnej zmiany miar ryzyka płynności lub zdolności banku do równoważenia odpływów płynności, w wyniku zmian regulacji zewnętrznych i przepisów prawa, • Ryzyko wzrostu kosztów finansowania w okolicznościach warunków skrajnych dotyczących płynności oraz jego wpływ na NBI wynik odsetkowy Banku (mierzone za pomocą testu warunków skrajnych dotyczących wyniku netto). <p>Zarządzanie płynnością Banku jest realizowane w oparciu o odpowiednie regulacje wewnętrzne określające:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p style="text-align: center;">Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem płynności</p> <p>Zarządzanie płynnością krótkoterminową (horyzont do 12 miesięcy) należy do kompetencji Biura Skarbu. Za zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową (horyzont powyżej 12 miesięcy) odpowiada Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami. Zarządzanie płynnością śróddzienną należy do kompetencji Zespołu Płynności Gotówkowej w Departamencie Płatności i Kart.</p> <p>Departament Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Biuro Kontroli Ryzyka Finansowego) w Pionie Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli odpowiada za pomiar, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie bieżącego poziomu ryzyka płynności.</p> <p>Nadzór w zakresie przestrzegania minimalnych wymaganych poziomów płynności, zatwierdzania stosowanych metod pomiaru ryzyka płynności, z wyłączeniem modeli zatwierdzanych przez Komitet Walidacji Modeli, oraz sposobu i częstotliwości raportowania poziomu płynności należy do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami i Zarządu.</p> <p>W ramach grupy kapitałowej Credit Agricole Bank Polska ekspozycja na ryzyko płynności skoncentrowana jest w Banku. Poziom ryzyka płynności ponoszonego przez spółkę zależną Banku jest nieistotny z punktu widzenia Banku i w żadnym stopniu nie stanowi dla niego zagrożenia. Pozwala to na centralizację procesu zarządzania ryzykiem płynności w jednostce Credit Agricole Bank Polska.</p> <p style="text-align: center;">Pomiar i raportowanie ryzyka płynności</p> <p>Monitorowanie i raportowanie ekspozycji na ryzyko płynności odbywa się w dwóch obszarach:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Bank stosuje metody pomiaru ryzyka adekwatne do źródła pochodzenia ryzyka płynności, w tym w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego z niedopasowania terminów wymagalności aktywów i terminów zapadalności zobowiązań Bank stosuje lukę niedopasowania zapadalności / wymagalności aktywów i zobowiązań Banku w ujęciu statycznym urealnionym, • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego ze zróżnicowania prawdopodobieństwa utraty lub nieodnowienia poszczególnych rodzajów zobowiązań oraz możliwości i warunków upłynnienia poszczególnych rodzajów aktywów, Bank stosuje analizę struktury bilansu (współczynniki pokrycia aktywów zakwalifikowanych do poszczególnych klas płynności zobowiązaniami zakwalifikowanymi do określonych klas stabilności),
--	---

		<ul style="list-style-type: none"> • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego z uzależnienia Banku od prawidłowego funkcjonowania wybranych rynków, na których Bank może zrealizować operacje upłynnienia rezerw, Bank monitoruje koncentrację aktywów płynnych oraz dba o odpowiedni udział aktywów płynnych możliwych do wykorzystania jako zabezpieczenie refinansowania w banku centralnym, • W odniesienia do ryzyka płynności wynikającego z koncentracji ryzyka kredytowego, w Strategii Bank monitoruje strukturę aktywów Banku pod kątem koncentracji podmiotowej i sektorowej, • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego z uzależnienia Banku od wybranych źródeł finansowania, Bank monitoruje strukturę źródeł finansowania pod kątem koncentracji podmiotowej i sektorowej, • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego z czasowego ograniczenia płynności rynków finansowych, na których bank finansuje swoje aktywa i związanego z nim braku zdolności do refinansowania zapadających w tym okresie zobowiązań, Bank monitoruje skalę i strukturę czasową zobowiązań wynikających z finansowania pozyskiwanego na hurtowych rynkach finansowych, • W odniesieniu do ryzyka płynności wynikającego z możliwości wystąpienia nieoczekiwanych warunków zewnętrznych w sposób negatywny wpływających na sytuację płynnościową Banku, Bank analizuje swoją zdolność do przetrwania sytuacji szoków płynnościowych przy wykorzystaniu testów warunków skrajnych. <p>Bank na bieżąco monitoruje poziom płynności poprzez wyznaczanie wskaźników płynności o charakterze krótko- (LCR) i średnioterminowym (NSFR), obliczanych i raportowanych zgodnie z odpowiednimi regulacjami europejskimi (CRR / CRD IV i akty wykonawcze do nich). Jednocześnie, w celu minimalizacji ryzyka przekroczenia regulacyjnych limitów miar płynności wymaganych przez instytucje nadzorcze, Bank wprowadził wewnętrzne, ostrzegawcze płynności limity dla wskaźników LCR i NSFR, określające tolerancje ryzyka płynności banku na poziomach wyższych od regulacyjnych.</p> <p>W wewnętrznych regulacjach ustalony został sposób postępowania w przypadku naruszenia wewnętrznych norm płynności. Ponadto Bank co najmniej raz w miesiącu wykonuje prognozę średnioterminową (o horyzoncie 6 miesięcznym) poziomu kształtowania się współczynników płynności, która jest uwzględniana w procesie kształtowania polityki cenowej dla produktów depozytowych oraz w decyzjach dotyczących finansowania na rynkach hurtowych.</p> <p>Odbiorcami raportów dotyczących ekspozycji Banku na ryzyko płynności 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).</p> <p style="text-align: center;">Zarządzanie ekspozycją na ryzyko płynności</p> <p>Bank zarządza poziomem ekspozycji na ryzyko płynności i kształtuje swój profil ryzyka płynności poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> • zarządzanie poziomem i strukturą portfela aktywów płynnych stanowiących dla Banku rezerwy płynności • modyfikację struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w ujęciu terminowym, produktowym, sektorowym, podmiotowym. <p>W celu ograniczania ryzyka płynności Bank odpowiednio kształtuje strukturę zobowiązań, dbając o zachowanie dywersyfikacji źródeł finansowania i terminów ich zapadalności. Podstawę stabilnego finansowania Banku stanowi baza depozytowa o wysokim stopniu granulacji i dywersyfikacji podmiotowej. Uzupełnieniem portfela depozytów jest średnioterminowe finansowanie hurtowe</p>
--	--	--

	<p>pozyskiwane głównie za pośrednictwem Grupy Credit Agricole w szczególności w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową (zobowiązania podporządkowane). .</p> <p>Bank utrzymuje nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek wystąpienia kryzysu płynnościowego, włączając w to utratę lub ograniczenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. W celu ograniczenia ryzyka płynności wynikającego z koncentracji aktywów płynnych, w Strategii Ryzyka Bank określa zakładaną strukturę portfela aktywów płynnych, przy czym zasadą jest, że wraz ze wzrostem ryzyka płynności rynku danego aktywa, zakłada się mniejszy udział tego aktywa w portfel aktywów płynnych.</p> <p>Z uwagi na relatywnie niski udział w sumie bilansowej aktywów i zobowiązań w walutach obcych Bank utrzymuje rezerwę aktywów płynnych głównie w walucie krajowej. Skład i strukturę rezerwy aktywów płynnych Bank określa w ramach Strategii Ryzyka na dany rok budżetowy.</p> <p style="text-align: center;">Plany awaryjne na wypadek zagrożenia utratą płynności i testy warunków skrajnych</p> <p>Bank posiada ustalone procedury awaryjnego postępowania zarówno w przypadku wzrostu poziomu ryzyka płynności, jak i w sytuacji znacznego pogorszenia się stanu płynności finansowej Banku. W zależności od rodzaju, genezy, skali i przewidywanej dynamiki rozwoju sytuacji zagrożenia utratą płynności, Plan zabezpieczenia płynności Banku w sytuacji awaryjnej oraz Plan Naprawy zawierają wariantowe strategie działań ukierunkowanych na stabilizację płynnościową Banku i odbudowę jego rezerw płynnościowych.</p> <p>W celu przygotowania Banku do przetrwania szoków płynnościowych Plan zabezpieczenia płynności w sytuacji awaryjnej oraz Plan Naprawy obejmują scenariusze warunków skrajnych wykorzystywane przez Bank do określenia wrażliwości na nieoczekiwane wystąpienie warunków wpływających negatywnie na sytuację płynnościową Banku (testy warunków skrajnych - TWS).</p> <p>W ramach TWS w obszarze płynności Bank przeprowadza symulacje o charakterze analiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Scenariuszowych, o kompleksowym charakterze tzn. zakładających realizację zdefiniowanego scenariusza kształtowania się warunków zewnętrznych lub materializację zdarzeń o charakterze ryzyk operacyjnych pozostających poza kontrolą Banku, które w istotny sposób wpływają na pozycję płynnościową Banku, Symulacji podlegają efekty bezpośrednie, jak również pośrednie kanały transmisji symulowanych zakłóceń takie jak np. wpływ materializacji innych ryzyk (kredytowe, rynkowe) na płynność Banku. Scenariusze stanowiące podstawę tych analiz oraz symulacje ich wpływu na pozycję płynnościową Banku są wykorzystywane jako podstawa przygotowania Planu zabezpieczenia płynności Banku w sytuacji awaryjnej. W ramach analiz scenariuszowych TWS Bank wykorzystuje trzy podstawowe warianty scenariuszy: <ul style="list-style-type: none"> ○ wewnętrzny, zakładający wystąpienie zdarzenia lub zdarzeń skutkujących nagłą i nieoczekiwaną negatywną zmianą postrzegania Banku przez kontrahentów i inne podmioty zewnętrzne, ○ systemowy, zakładający wystąpienie zdarzeń w otoczeniu Banku w porównywalnej skali i w podobny sposób wpływających na pogorszenie sytuacji płynnościowej wielu uczestników systemu finansowego, w tym Banku, ○ łączny, stanowiący kombinację obu w/w wymienionych wariantów, zakładający wystąpienie szoku systemowego i ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie, który może łączyć założenie nagłej i skoncentrowanej na przestrzeni krótkiego czasu negatywnej zmiany sald budżetowych niektórych pozycji podlegających symulacji z założeniem umiarkowanej lecz stosunkowo trwałej negatywnej zmiany sald budżetowych innych pozycji podlegających symulacji TWS, • Wrażliwości, mających za zadanie badanie wrażliwości Banku na materializację określonego, pojedynczego czynnika ryzyka, w istotny sposób wpływającego na sytuację płynnościową
--	--

	<p>Banku.</p> <ul style="list-style-type: none">• Testów odwróconych, stosowane w celu identyfikacji potencjalnych scenariuszy warunków skrajnych, których materializacja może skutkować założonym negatywnym wpływem na pozycję płynnościową Banku. Ponadto Bank wykorzystuje testy odwrócone przy interpretacji wyników analizy wrażliwości planów strategicznych Banku na niewykonanie założeń planu strategicznego w zakresie pozyskania bazy depozytowej <p>k) Oświadczenie w zakresie apetytu na ryzyko 2023</p> <p>W cyklach rocznych, Bank przeprowadza weryfikację adekwatności systemu zarządzania ryzykiem płynności (ILAAP). Zabezpiecza w ten sposób prawidłową organizację procesu zarządzania ryzykiem płynności, zaczynając od zdefiniowania profilu ryzyka płynności banku, z uwzględnieniem analiz o charakterze testów warunków skrajnych i wyboru odpowiednich do specyfiki banku metod pomiaru ryzyka płynności, poprzez określenie apetytu na ryzyko płynności zintegrowanego z planami finansowymi, ustanowienie efektywnego i niezależnego procesu monitorowania i raportowania ekspozycji na ryzyko płynności, a kończąc na przygotowaniu efektywnych planów działania na okoliczność zagrożenia stabilności płynnościowej.</p> <p>Bank określa apetyt na ryzyko płynności, określając poziomy docelowe na wybrane wskaźniki poziomu płynności, zaś tolerancję ryzyka płynności ustalając limity wewnętrzne na wybrane wskaźniki poziomu płynności. Zdolność do podejmowania ryzyka płynności jest wyznaczana w oparciu o obowiązujące Bank zewnętrzne standardy regulacyjne ewentualnie powiększone o bufory ostrożnościowe.</p> <p>W ramach weryfikacji ILAAP przeprowadzonej w 4 kw. 2022 roku Bank potwierdził organizację procesu zarządzania ryzykiem płynności jako adekwatną do skali narażenia Banku na to ryzyko i zdecydował o wyznaczeniu apetytu, tolerancji i zdolności do ryzyka płynności na 2023 rok w oparciu o współczynniki płynności LCR i NSFR. W oparciu o założone minimalne wymagane horyzonty przetrwania szoków płynnościowych na poziomie 12 miesięcy (kryzys systemowy), 4 miesięcy (kryzys idiosynkratyczny) i 3 miesięcy (kryzys łączny), na 2023 rok Bank określił apetyt na ryzyko płynności na poziomie LCR 145%-165% i NSFR na poziomie co najmniej 145% oraz tolerancję ryzyka płynności na poziomie LCR minimum 125% oraz NSFR na poziomie minimum 135%.</p> <p>l) Ryzyko operacyjne</p> <p>Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym</p> <p>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. System zarządzania ryzykiem operacyjnym to dopasowany do długofalowej strategii Banku ciąg działań składający się z identyfikacji i oceny ryzyka, pomiaru poziomu ryzyka, monitoringu ryzyka, ograniczania i kontroli ryzyka, raportowania ryzyka. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest zharmonizowane z działaniami Banku w obszarach pozostałych ryzyk występujących w działalności bankowej. Bank posiada sformalizowany proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, regulowany przez „Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym”, wprowadzoną Uchwałą Zarządu Banku oraz procedury i regulacje dotyczące: struktury, metodyki i celów zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposobu monitorowania, kontroli oraz raportowania ryzyka operacyjnego.</p> <p>Bank współpracuje również z Grupą 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.</p> <p>Bank dysponuje narzędziami jakościowymi i ilościowymi służącymi do zarządzania ryzykiem</p>
--	---

	<p>operacyjnym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ocena ryzyka operacyjnego (mapa ryzyka) – badanie jakościowe, polegające na identyfikacji kluczowych procesów i czynników ryzyka we wszystkich obszarach działalności bankowej, w warunkach istniejących mechanizmów kontrolnych, • baza strat operacyjnych, • zdefiniowane limity tolerancji na ryzyko operacyjne, • kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), • system kontroli wewnętrznej obejmujący ryzyko operacyjne, • testy warunków skrajnych, stanowiące symulacje oparte głównie na analizie scenariuszowej, w ramach której uwzględniane są ekstremalne zmiany czynników ryzyka determinowanych procesami wewnętrznymi Banku (otoczenie wewnętrzne) oraz czynnikami zewnętrznymi (otoczenie biznesowe i regulacyjne), • zestaw polis ubezpieczeniowych służących zabezpieczeniu przed skutkami strat operacyjnych, • plan kontynuacji ciągłości działania, • „Politykę outsourcingu” regulującą zarządzanie ryzykiem związanym z czynnościami zleconymi na zewnątrz w ramach outsourcingu, • wyznaczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. <p style="text-align: center;">Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego</p> <p>Suma strat brutto poniesionych przez Bank w 2023 r., we wszystkich rodzajach zdarzeń ryzyka operacyjnego identyfikowanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosła 169,6 miliona złotych. Rozkład strat operacyjnych Banku w 2023 roku kształtował się następująco (dane w milionach zł):</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #007060; color: white;"> <th>Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego</th> <th>Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju</th> <th>Strata brutto</th> <th>Udział procentowy strat brutto</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. Oszustwa wewnętrzne</td> <td>1.2 Kradzież i oszustwo</td> <td style="text-align: right;">2,56</td> <td style="text-align: right;">1,11%</td> </tr> <tr> <td>2. Oszustwa zewnętrzne</td> <td>2.1 Kradzież i oszustwo</td> <td style="text-align: right;">16,04</td> <td style="text-align: right;">6,97%</td> </tr> <tr> <td>3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy</td> <td>3.1 Stosunki pracownicze</td> <td style="text-align: right;">0,17</td> <td style="text-align: right;">0,07%</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne</td> <td>4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów</td> <td style="text-align: right;">0,02</td> <td style="text-align: right;">0,01%</td> </tr> <tr> <td>4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe</td> <td style="text-align: right;">3,35</td> <td style="text-align: right;">1,46%</td> </tr> <tr> <td>4.3 Wady produktów</td> <td style="text-align: right;">203,76</td> <td style="text-align: right;">88,59%</td> </tr> <tr> <td>5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi</td> <td>5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia</td> <td style="text-align: right;">0,12</td> <td style="text-align: right;">0,05%</td> </tr> <tr> <td>6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td> <td>6.1 Systemy</td> <td style="text-align: right;">0,004</td> <td style="text-align: right;">0,002%</td> </tr> <tr> <td rowspan="4">7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi</td> <td>7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji</td> <td style="text-align: right;">3,41</td> <td style="text-align: right;">1,48%</td> </tr> <tr> <td>7.3 Dokumentacja dotycząca klienta</td> <td style="text-align: right;">0,54</td> <td style="text-align: right;">0,23%</td> </tr> <tr> <td>7.4 Zarządzanie rachunkami klientów</td> <td style="text-align: right;">0,01</td> <td style="text-align: right;">0,004%</td> </tr> <tr> <td>7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)</td> <td style="text-align: right;">0,01</td> <td style="text-align: right;">0,004%</td> </tr> <tr style="background-color: #007060; color: white;"> <td>Razem</td> <td></td> <td style="text-align: right;">229,99</td> <td style="text-align: right;">100,0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>W 2023 roku największy wpływ na poziom ryzyka operacyjnego miało ryzyko prawne związane z</p>	Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Udział procentowy strat brutto	1. Oszustwa wewnętrzne	1.2 Kradzież i oszustwo	2,56	1,11%	2. Oszustwa zewnętrzne	2.1 Kradzież i oszustwo	16,04	6,97%	3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1 Stosunki pracownicze	0,17	0,07%	4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,02	0,01%	4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3,35	1,46%	4.3 Wady produktów	203,76	88,59%	5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,12	0,05%	6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1 Systemy	0,004	0,002%	7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3,41	1,48%	7.3 Dokumentacja dotycząca klienta	0,54	0,23%	7.4 Zarządzanie rachunkami klientów	0,01	0,004%	7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,01	0,004%	Razem		229,99	100,0%
Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Udział procentowy strat brutto																																																	
1. Oszustwa wewnętrzne	1.2 Kradzież i oszustwo	2,56	1,11%																																																	
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1 Kradzież i oszustwo	16,04	6,97%																																																	
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1 Stosunki pracownicze	0,17	0,07%																																																	
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,02	0,01%																																																	
	4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3,35	1,46%																																																	
	4.3 Wady produktów	203,76	88,59%																																																	
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,12	0,05%																																																	
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1 Systemy	0,004	0,002%																																																	
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3,41	1,48%																																																	
	7.3 Dokumentacja dotycząca klienta	0,54	0,23%																																																	
	7.4 Zarządzanie rachunkami klientów	0,01	0,004%																																																	
	7.5 Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0,01	0,004%																																																	
Razem		229,99	100,0%																																																	

	<p>pozwami klientów, którzy posiadają w Banku kredyt hipoteczny indeksowany do CHF, w tym kredyty aneksowane. Kolejnym rodzajem zdarzeń o największym wpływie na poziom ryzyka operacyjnego były zdarzenia związane z oszustwami, w szczególności zewnętrznymi. Bank utworzył również rezerwy na potencjalną karę KNF oraz skutki decyzji UOKiK w zakresie transakcji nieautoryzowanych.</p> <p>W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko z tego tytułu, Bank stosuje szereg mechanizmów zwiększających bezpieczeństwo transakcyjne, m.in. wdrożył nowoczesne, kompleksowe narzędzie typu Online Fraud Detection, które sukcesywnie rozwija o nowe funkcjonalności.. Ponadto Bank prowadzi intensywne działania antyfraudowe w zakresie fraudów kredytowych mających na celu dalsze zmniejszenie ekspozycji Banku oraz prowadzi prace projektowe, mające na celu wdrożenie kolejnych nowoczesnych narzędzi mitygujących to ryzyko.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p>	<p>Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczenia i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko</p> <p>1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych</p> <p>Bank wykorzystuje uznane umowy o kompensowaniu zobowiązań do mitygowania ryzyka kredytowego kontrahenta. Bank traktuje umowę o kompensowaniu zobowiązań za uznaną jako ograniczająca ryzyko umowa o kompensowaniu zobowiązań na mocy artykułu 296 CRR, do zastosowania przy wyznaczaniu ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych w celu uwzględnienia ryzyka kontrahenta, po otrzymaniu stosownej zgody KNF. W zastosowaniu przepisów art. 274 do wszystkich transakcji objętych uznaną umową o kompensowaniu Bank kieruje się zapisami art. 298.c, zaliczając do tych transakcji również depozyt zabezpieczający, o ile jest on objęty umową.</p> <p>g) 2. Wycena zabezpieczeń i zarządzanie nimi</p> <p>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.</p> <p>Bank uznaje zabezpieczenia za mogące stanowić zabezpieczenie spłaty należności kredytowej które:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, • w określonych przypadkach zapewniają prawną podstawę pomniejszenia rezerw celowych,

	<ul style="list-style-type: none">• w określonych przypadkach stanowią podstawę pomniejszenia wymogów kapitałowych,• posiadają możliwość do wiarygodnego oszacowania wartość rynkową. <p>Bank dąży do ustanowienia zabezpieczeń dla wszystkich produktów kredytowych, gwarancyjnych, poręczeniowych itp. obciążonych ryzykiem kredytowym, dla których stosuje się metodę indywidualną.</p> <p>Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>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.</p> <p>Ustanowienie zabezpieczenia dokonywane jest przed powstaniem należności lub zobowiązania pozabilansowego Banku wynikającego z transakcji kredytowej, chyba że decyzja kredytowa stanowi inaczej.</p> <p>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.</p> <p>Dla ustanowienia lub wzmocnienia zabezpieczeń Bank wyznacza odpowiedni termin. Niedotrzymanie tego terminu przez Kredytobiorcę może stanowić podstawę do wypowiedzenia przez Bank Umowy Kredytowej.</p> <p>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).</p> <p>W przypadku Multizabezpieczeń istotne znaczenie przyjmuje kwestia alokacji wartości wyceny Multizabezpieczenia na poszczególne rachunki kredytowe. Bank przypisuje 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.</p> <p>W przypadku, kiedy zabezpieczenie zabezpiecza rachunek kredytowy, na którym występują zarówno ekspozycja bilansowa oraz ekspozycja pozabilansowa, w pierwszej kolejności wartość zabezpieczenia jest alokowana na ekspozycję bilansową. W dalszej kolejności nadwyżka wartości ponad ekspozycję bilansową jest alokowana do ekspozycji pozabilansowej.</p> <p>Wartość i typ zabezpieczenia zależy od typu transakcji i oceny jej ryzyka kredytowego. Do stosowanych</p>
--	---

	<p>przez Bank form zabezpieczeń należą m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">• weksel,• hipoteka na nieruchomości,• hipoteka morska• 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),• gwarancje (w tym BGK), poręczenia, akredytywy stand-by, oświadczenia patronackie. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Aby zapewnić wycenę zgodną z zasadami ostrożnej wyceny Bank w zależności od wielkości ekspozycji kredytowych pojedynczego klienta, monitoruje wartość przyjętych zabezpieczeń w cyklach kwartalnych lub rocznych w zależności od typu zabezpieczenia.</p> <p>3. Koncentracja ryzyka kredytowego</p> <p>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 art. 394 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zgodnie z którym zaangażowanie Banku wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć 25% funduszy własnych Banku. Ponadto, zgodnie z art. 79 Prawa Bankowego, Bank monitoruje limit zaangażowania osób i jednostek powiązanych z Bankiem. W 2023 roku ww. limity maksymalnego zaangażowania nie zostały przekroczone.</p> <p>Oprócz powyższych zasad limitowania koncentracji, Bank stosuje szereg dodatkowych limitów mających na celu ograniczenie ryzyka kredytowego. Limity te zatwierdzone są przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku:</p> <ul style="list-style-type: none">• limity zaangażowania Banku w poszczególne segmenty i podsegmenty biznesowe, przykładowo limit zaangażowania wobec klientów Bankowości Korporacyjnej,• limit zaangażowania Banku w ekspozycje na finansowanie nieruchomości,• limit maksymalnego zaangażowania kredytów konsolidacyjnych w segmencie CF,• limit maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej udzielonej jednemu klientowi lub grupie klientów powiązanych,• limit maksymalnej wartości ekspozycji dla największych klientów Banku (suma największych 20 ekspozycji względem portfela niedetalicznego),• limity zaangażowania wobec klientów o niższej ocenie ratingowej,
--	---

	<ul style="list-style-type: none">• limity zaangażowania Banku w ekspozycje w walucie obcej,• inne specyficzne limity wg celu finansowania, itp. typu finansowanie akwizycji przedsiębiorstw. <p>Dla segmentu przedsiębiorstw, Bank monitoruje i kontroluje sektory gospodarki celem ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży oraz koncentracji ekspozycji kredytowej wobec klientów działających w branżach podwyższonego ryzyka. Polityka branżowa podlega systematycznym przeglądom, których częstotliwość wynika z sytuacji gospodarczej kraju albo wybranych dziedzin gospodarki. W przeglądach biorą udział jednostki ryzyka, biznesu oraz Departament analiz Makroekonomicznych.</p> <p>Przestrzeganie limitów koncentracji kredytowej jest jednym z kluczowych elementów sprawozdawczości zarządczej i jest zawarte zarówno w miesięcznym raportowaniu poszczególnych portfeli kredytowych, jak i miesięcznym raportowaniu Zarządowi oraz kwartalnym Radzie Nadzorczej Banku. W przypadku przekroczenia limitu, podejmowane są adekwatne działania mające na celu ograniczenie ryzyka koncentracji kredytowej.</p> <p>4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego</p> <p>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.</p> <p>Dla najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne procesów w Banku usprawniane są mechanizmy kontrolne, stosowane są odpowiednie ubezpieczenia, opracowywane są plany awaryjne oraz plany kontynuacji ciągłości działania.</p> <p>Ponadto, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, oparty na 3 liniach obrony: 1. linia obrony – jednostki biznesowe, 2. linia obrony - Pion Zarządzania Ryzykiem i Stałej Kontroli oraz Departament Compliance, 3. linia obrony – Audyt Wewnętrzny.</p>
--	---

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 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.

W 2023 roku Zarząd podjął uchwałę o zakończeniu Planu Naprawy, który był realizowany od 2020 roku. Było to wynikiem istotnej i trwałej poprawy sytuacji finansowej Banku.

5.1. *Polityka zarządzania kapitałem*

Zarządzanie ryzykiem wypłacalności opiera się na Strategii Ryzyka i Polityce Zarządzania Kapitałem (Polityka Kapitałowa), wprowadzonej i weryfikowanej corocznie przez Zarząd oraz podlegającej zatwierdzeniu 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 wypłacalności, 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 wypłacalności Bank wykorzystuje określone miary ryzyka zdefiniowane w Polityce Kapitałowej (z minimalnymi wartościami określonymi dla roku 2023 na poniżej wskazanych poziomach):

- całkowity poziom wymogów kapitałowych generowanych przez działalność Banku;
- poziom współczynników kapitałowych w Filarze I:
 - a) współczynnik wypłacalności utrzymywany na poziomie co najmniej 10,5%, na który składa się regulacyjne minimum wg Rozporządzenia CRR 8% oraz wymóg połączonego bufora 2,5%,
 - b) współczynnik kapitału Tier 1 utrzymywany na poziomie co najmniej 8,5%, na który składa się regulacyjne minimum wg Rozporządzenia CRR 6% oraz wymóg połączonego bufora 2,5%,

- c) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 utrzymywany na poziomie co najmniej 7%, na który składa się regulacyjne minimum wg Rozporządzenia CRR 4,5% oraz wymóg połączonego bufora 2,5%,
- poziom współczynnika dźwigni finansowej utrzymywany na poziomie co najmniej 3%;
 - poziom wartości funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych utrzymywany, co najmniej na wysokości celów wyznaczonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla współczynnika MREL, tj. 14,18%¹ w przypadku MREL_{TREA} (po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora 2,5%) i 4,46% dla współczynnika MREL_{TE} do dnia 30.12.2023. W dniu 31.12.2023 r. wymagane minima dla tych współczynników osiągnęły swoje docelowe wartości i wynoszą 17,86% w przypadku MREL_{TREA} oraz 5,91% dla MREL_{TE}.
 - spełnienie norm adekwatności kapitałowej na poziomie kapitału wewnętrznego (z uwzględnieniem wymogów Filara II);
 - 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.

Na dzień 31.12.2023 r. Bank nie został zobligowany przez Komisję Nadzoru Finansowego do utrzymywania dodatkowego indywidualnego domiaru kapitałowego (P2R).

W grudniu 2022 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zaktualizowany poziom zalecenia P2G w wysokości 1,07%. Poziom ten został obniżony w grudniu 2023 r. do 0,86%. Zalecenie P2G powiększa minimalne poziomy właściwych współczynników i jest uwzględniony w procesie zarządzania kapitałowego Banku.

Dla wskaźnika dźwigni finansowej Bank stosuje się do zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego ws. określenia poziomu krytycznego w zarządzaniu ryzykiem nadmiernej dźwigni na co najmniej 4,5% a poziomu ostrzegawczego na co najmniej 5,5%.

W kwietniu 2023 roku, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało o pozostawieniu całości zysku wypracowanego w 2022 roku, w kapitałach własnych Banku.

6. FUNDUSZE WŁASNE

Bank definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2023 roku, w szczególności zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia CRR i Prawa Bankowego. Na podstawie art. 433c Rozporządzenia CRR Bank ujawniania informacje dotyczące funduszy własnych w zakresie art. 437 lit. a oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Na fundusze własne Banku składają się:

¹ Po uwzględnieniu pisma z maja 2023 od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z potwierdzeniem o obniżeniu minimalnego wymogu dla wskaźnika MREL_{TREA} na 2023 rok do poziomu z 2022 roku, tj. z 16,02% do 14,18% (po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora).

- 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.

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

6.1. Kapitał podstawowy Tier I

Łączna kwota kapitału podstawowego Tier I na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła 2 671 437 tys. zł i składały się na nią następujące pozycje:

1. Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I w kwocie 1 023 608 tys. zł oraz agio emisyjne związane w ww. instrumentami kapitałowymi, powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej w kwocie 820 888 tys. zł.
2. Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane głównie jako kapitał z aktualizacji wyceny, w kwocie -149 tys. zł prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych.
3. 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 wyliczenia tej kwoty i wynoszą 1 277 474 tys. zł.
4. 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.
5. Pomniejszenia i korekty:
 - a) Wartości niematerialne i prawne w kwocie: -534 702 tys. zł, obliczone po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pomniejszając kapitał podstawowy Tier I. Kwota ta nie zawiera zidentyfikowanej w wartościach niematerialnych i prawnych kwoty związanej z amortyzowanym ostrożnościowo oprogramowaniem w wysokości 53 375 tys. zł.
 - b) Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne w kwocie 10 384 tys. zł korygująca wartość innych całkowitych dochodów zgodnie z art. 33 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR.
 - c) Korekty wartości z tyt. wymogów w zakresie ostrożnej wyceny w kwocie -7 799 tys. zł zgodnie z art. 34 i 105 Rozporządzenia CRR pomniejszające kapitał podstawowy Tier I.

- d) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych w kwocie -79 508 tys. zł (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 Rozporządzenia CRR).
- e) Kwota niedoboru rezerw rozpoznana dla portfela ekspozycji niepracujących w wysokości -8 595 tys. zł.
- f) Na mocy artykułu 473a Rozporządzenia CRR Bank od czerwca 2021 roku stosuje okres przejściowy dla MSSF 9. Na dzień 31.12.2023 wpływ okresu przejściowego na kapitał podstawowy Tier 1 wyniósł 55 314 tys. zł.

6.2. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank nie posiadał instrumentów zakwalifikowanych do kapitału dodatkowego Tier I.

6.3. Kapitał Tier II

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 stycznia 2015 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie do Funduszy Własnych środków pieniężnych z tytułu pożyczek podporządkowanych w łącznej kwocie 390 000 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank zaliczył 149 959 tys. zł do kapitału Tier II.

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 29 czerwca 2022 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie do Funduszy Własnych środków pieniężnych z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 290.000 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank zaliczył 296 982 tys. zł do kapitału Tier II.

Łączna kwota kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosła 446 941 tys. zł.

6.4. Fundusze własne

Fundusze własne Banku, na które składa się kapitał podstawowy Tier I oraz kapitał Tier II na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosły 3 118 378 tys. zł wobec 3 397 735 tys. zł rok wcześniej. Szczegółowy wykaz pozycji branych pod uwagę przy wyliczeniu funduszy własnych przedstawia tabela EU CC1, a referencję do bilansu w sprawozdaniu finansowym przedstawia tabela EU CC2. Obie tabele przygotowano wg wzorów rozporządzenia 2021/637.

Kolumna b w tabeli EU CC1 zawiera odniesienie do sekcji i wiersza w tabeli EU CC2. Numery wierszy w tabeli CC2 odpowiadają co do zasady numerom wierszy dla bilansu w Sprawozdaniu Finansowym. W przypadku braku takiej pozycji w sprawozdaniu finansowym bilans w tabeli CC2 został rozszerzony a do numeru wiersza dodano literę. Bank prezentuje informacje tylko w ujęciu indywidualnym.

Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w Sprawozdaniu Finansowym.

		a	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		31.12.2023	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	2 461 218	
2	Należności od banków	1 056 159	
3	Instrumenty pochodne zabezpieczające	9 980	
4	Pozostałe instrumenty pochodne	207 984	
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	22 701 721	
6	- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	22 084 544	
7	- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	617 177	
8	Papiery wartościowe	8 386 699	
9	- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	4 889	
10	- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 467 869	
11	- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 913 941	
14	Inwestycje w jednostki zależne	50	
15	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	
16	Wartości niematerialne	600 533	Wzór EU CC1: wiersz 8
16a	w tym wartość ostrożnie wycenianych aktywów będących oprogramowaniem, na których wartość nie wpływa w sposób negatywny restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja instytucji, jej niewypłacalność lub likwidacja	53 375	Wzór EU CC1: wiersz 8
17	Rzeczowe aktywa trwałe	133 482	
18	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	128 988	
19	Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	162	
20	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	342 147	
21a	w tym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych - kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR	79 508	Wzór EU CC1: wiersz 75
21b	w tym zobowiązania z tyt. podatku odroczonego na wartości niematerialne i prawne	-12 455	Wzór EU CC1: wiersz 8
22	Inne aktywa	183 336	
23	Aktywa ogółem	36 212 459	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec banków	347 197	
2	Instrumenty pochodne zabezpieczające	137 170	
3	Pozostałe instrumenty pochodne	197 752	
4	Zobowiązania wobec klientów	28 747 442	
5	Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	0	
6	Zobowiązania z tytułu leasingu	151 671	
7	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0	
8	Zobowiązania podporządkowane	2 261 397	
8a	W tym zobowiązania kwalifikujące się do zaliczenia do kapitału Tier II	446 941	
9	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	51 037	
10	Pozostałe rezerwy	75 257	
11	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	17 901	
12	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	
13	Pozostałe zobowiązania	846 774	
14	Zobowiązania ogółem	32 833 599	
Kapitał własny			
16	Kapitał akcyjny	1 023 608	Wzór EU CC1: wiersz 1
17	Kapitał zapasowy	980 259	Wzór EU CC1: wiersz EU-3a
17a	W tym agio emisyjne	820 888	Wzór EU CC1: wiersz 1
18	Kapitał z aktualizacji wyceny	-149	Wzór EU CC1: wiersz 3
18a	W tym rezerwa zabezpieczająca przepływy pieniężne pomniejszona o podatek odroczonego	0	Wzór EU CC1: wiersz 11
19	Kapitał rezerwowy	1 237 426	Wzór EU CC1: wiersz EU-3a
19a	w tym Kapitał rezerwowy dot. planu przydziału bezpłatnych akcji CA SA dla pracowników oraz Kapitał rezerwowy - zyski/straty aktuarialne pomniejszone o odpisy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 800	Wzór EU CC1: wiersz 27a
19b	w tym oczekiwana strata kredytowa podlegająca okresowi przejściowemu dla MSSF 9	-55 314	Wzór EU CC1: wiersz 27a
20	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	
21	Wynik roku bieżącego	137 716	
22	Kapitał własny ogółem	3 378 860	

Tabela EU CC1 – struktura regulacyjnych funduszy własnych.

Kwoty w tys. zł		a) 31.12.2023	b) Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 844 496	
	w tym: instrument typu 1	1 844 496	Kapitał: wiersz 16 + wiersz 17a
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	-149	Kapitał: wiersz 18
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 396 797	Kapitał: wiersz 17 - wiersz 17a + wiersz 19
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	3 241 144	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-7 799	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-534 702	Aktywa: wiersz 16 - wiersz 16a + wiersz 21b
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	10 384	Kapitał: wiersz 18a
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-79 508	Aktywa: wiersz 21a
27a	Inne korekty regulacyjne	41 918	Kapitał: - wiersz 19a - wiersz 19b
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-569 707	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 671 437	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 671 437	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	446 941	Zobowiązania: wiersz 8a
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	446 941	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
58	Kapitał Tier II	446 941	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	3 118 378	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	23 927 565	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11,16%	
62	Kapitał Tier I	11,16%	
63	Łączny kapitał	13,03%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	5,16%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	354 602	Aktywa: wiersz 21 - wiersz 21b

6.5. Zastosowanie okresu przejściowego do ograniczenia skutków wdrożenia MSSF9

Od dnia 30 czerwca 2021 r. Bank, po uzyskaniu zgody od Komisji Nadzoru Finansowego, rozpoczął stosowanie okresu przejściowego dla MSSF 9 zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2023 r. wpływ okresu przejściowego na kapitał podstawowy Tier I wyniósł 55 314 tys. zł. Efekt ten został odniesiony do wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe z wagą 100%.

Bank nie stosował okresu przejściowego w zakresie art. 468 Rozporządzenia CRR.

		a)	e)
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	2 671 437	2 800 391
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	2 616 124	2 701 139
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	2 616 124	2 701 139
3	Kapitał Tier 1	2 671 437	2 800 391
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	2 616 124	2 701 139
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	2 616 124	2 701 139
5	Łączny kapitał	3 118 378	3 397 735
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 057 533	3 288 559
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	3 057 533	3 288 559
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	23 927 565	22 826 848
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	23 858 423	22 702 784
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,16%	12,27%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	10,93%	11,83%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,93%	11,83%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,16%	12,27%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	10,93%	11,83%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,93%	11,83%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,03%	14,88%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	12,82%	14,49%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	12,82%	14,49%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	39 094 043	37 371 068
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,83%	7,49%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6,69%	7,22%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6,69%	7,22%

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 2023 r. 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 metody standardowej (Część III, Tytuł II, Rozdział 6, Sekcją 1-3 Rozporządzenia CRR)
- kompleksowa 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)

Bank uznaje następujące rodzaje zabezpieczeń do kalkulacji wymogów kapitałowych:

- nieruchomości mieszkalne i komercyjne spełniające wymogi art. 208 CRR
- gwarancje dostarczone przez uznanych dostawców zabezpieczenia zgodnie z art. 201 CRR
- kaucje
- zastaw na akcjach notowanych na giełdzie

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 biznesowej 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;*

Proces oceny adekwatności kapitałowej został uregulowany w „Polityce Zarządzania Kapitałem w Credit Agricole Bank Polska S.A.” W ramach tego etapu, kwota oszacowanego kapitału wewnętrznego dla pokrycia ogólnego poziomu ryzyka jest porównywana z kwotą kapitału będącego do dyspozycji. Wyliczany jest wskaźnik, badający czy suma funduszy własnych jest na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- a) wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR,
- b) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny),

W przypadku obniżenia się funduszy własnych poniżej odpowiednio 115% oraz 112,5% wymaganego minimum, zastosowanie mają scenariusze określone w sekcji Kapitałowy Plan Awaryjny zawartej w „Polityce Zarządzania Kapitałem w Credit Agricole Bank Polska S.A.”.

- *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. Informacja ilościowa w zakresie wymogów kapitałowych

Poniżej Bank prezentuje informację w zakresie art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR.

Tabela EU OV1

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 302 484	20 138 716	1 704 199
2	W tym metoda standardowa	21 302 484	20 138 716	1 704 199
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	139 811	305 768	11 185
7	W tym metoda standardowa	120 114	257 979	9 609
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	28	47	2
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	19 670	47 742	1 574
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	46 910	58 178	3 753
21	W tym metoda standardowa	46 910	58 178	3 753
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	2 438 359	2 324 185	195 069
EU-23b	W tym metoda standardowa	2 438 359	2 324 185	195 069
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	275 094	287 586	22 008
29	Ogółem	23 927 565	22 826 848	1 914 205

W 2023 zanotowano wzrost kwoty aktywów ważonych ryzykiem na ryzyku kredytowym o 1 659 651 tys. zł głównie na produktach detalicznych oraz bankowości korporacyjnej. Wzrost ten był spowodowany wzrostem ekspozycji na detalicznych kredytach ratalnych i gotówkowych o 1 160 442 tys. zł, a na produktach bankowości korporacyjnej o 890 361 tys. zł.

Wzrost RWA w stosunku do ekspozycji ograniczony został w wyniku przyjmowanie zabezpieczeń w postaci gwarancji BGK pozwalających stosować wagę 0% dla części ekspozycji pokrytej gwarancją, wzrostu ekspozycji zabezpieczonej gwarancją bankową oraz poprzez zastosowanie niższej wagi ryzyka 50% dla ekspozycji zabezpieczonych efektywnie uznaną zgodnie z CRR hipoteką komercyjną (przeznaczoną na cele związane z prowadzoną działalnością).

W zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, Bank wyznacza kwoty ekspozycji z tytułu transakcji pochodnych wymienionych w załączniku II CRR według metody standardowej, zgodnie z częścią trzecią tytułem II rozdziałem 6 sekcją 3 - art. 274 CRR, uwzględniając uznane umowy o kompensowaniu zobowiązań do mitygowania ryzyka kredytowego kontrahenta.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Credit Agricole Bank Polska S.A. do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystuje metodę standardową.

Metoda standardowa wymaga przyporządkowania działalności prowadzonej przez Bank do jednej z ośmiu linii biznesowych zdefiniowanych w tabeli 2 w art. 317 CRR. Ze względu na specyfikę prowadzonego biznesu Credit Agricole Bank Polska S.A. dokonał podziału swojej działalności na

cztery linie biznesowe tj. handel i sprzedaż, bankowość komercyjna, bankowość detaliczna oraz płatności i rozliczenia.

Roczny wymóg w zakresie funduszy własnych dla każdej linii biznesowej odpowiada iloczynowi odpowiadającego mu czynnika beta wymienionych w tabeli 2 w art. 317 CRR, oraz części odpowiedniego wskaźnika przyporządkowanej do odnośnej linii biznesowej.

Tabela EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (dane w tys. zł)

Działalność bankowa	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 319 736	1 309 499	1 570 200	195 069	2 438 359
<i>Objęta metodą standardową:</i>	1 319 736	1 309 499	1 570 200		
<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-		

8. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Wypełniając obowiązek z artykułu 447 Rozporządzenia CRR, dotyczący najważniejszych wskaźników, Bank przedstawia poniżej tabele EU KM1 i EU KM2.

Tabela EU KM1

		a	e
		31.12.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 671 437	2 800 391
2	Kapitał Tier I	2 671 437	2 800 391
3	Łączny kapitał	3 118 378	3 397 735
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	23 927 565	22 826 848
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,16%	12,27%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,16%	12,27%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,03%	14,88%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0%	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,16%	6,27%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	39 094 043	37 371 068
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,83%	7,49%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	9 618 296	10 586 953
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 819 343	6 505 157
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 524 364	460 156
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 294 979	6 045 000
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	181,65%	175,14%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	27 371 708	26 763 032
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 287 851	16 480 374
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149,67%	162,39%

W 2023 r. Bank nie otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego dodatkowego domiaru kapitałowego P2R. Bank otrzymał zalecenie P2G, którego poziom na dzień 31 grudnia 2023 r. wynosił 0,86%.

Tabela EU ILAC

		a	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Informacje jakościowe
Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania			
EU-1	Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)		N
EU-2	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		
EU-2a	Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)		T
EU-2b	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		I
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne			
EU-3	Kapitał podstawowy Tier I	2 671 437	
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	0	
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II	446 941	
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne	3 118 378	
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne	1 693 523	
EU-8	w tym dozwolone gwarancje	0	
EU-9a	(Korekty)		
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	4 811 901	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	23 927 565	
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	39 094 043	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	20,11%	
EU-13	w tym dozwolone gwarancje	0,00%	
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	12,31%	
EU-15	w tym dozwolone gwarancje	0,00%	
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów	4,16%	
Wymogi			
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA	17,86%	
EU-19	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%	
EU-20	Wymóg wyrażony jako odsetek TEM	5,91%	
EU-21	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%	

Tabela EU TLAC2b Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (dane w tys. zł).

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–5
		1	3	4	5	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
		Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	
1	Zbiór pusty w UE					
2	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Instrumenty kapitału podstawowego Tier 1 (kat. 10)	Instrumenty kapitału Tier 2 (kat. 8)	Instrumenty podporządkowane niezaliczane do funduszy własnych (kat. 7)	Nieuprzywilejowane instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych, niezaliczane do funduszy własnych o rezydualnym terminie zapadalności powyżej roku (kat. 6)	
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Zbiór pusty w UE					
6	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL	2 671 437	446 941	123 169	1 570 354	4 811 901
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata		29 396			29 396
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat		120 563	123 169	903 016	1 146 748
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat		296 982		667 338	964 320
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych					0
11	w tym wieczyste papiery wartościowe	2 671 437				2 671 437

Podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w grupie Credit Agricole, do której należy Credit Agricole Bank Polska jest Credit Agricole S.A. z siedzibą w Paryżu. Credit Agricole S.A. posiada 100% akcji spółki Credit Agricole Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, która jest jedynym akcjonariuszem Banku. Wynikiem tego jest przypisanie instrumentów zaliczanych do kapitału podstawowego Tier I do zobowiązań wobec podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

9.1. Definicje ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości – stan default / Faza 3

Od stycznia 2021 roku Bank stosuje w procesie klasyfikacji i wyceny ryzyka kredytowego zasady uznawania kredytów za kredyty z wysokim prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania (default) zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2016/07) w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania. Zgodnie z obowiązującym w Banku założeniem uznaje się, że stan niewykonania zobowiązania stanowi fazę 3. Założenie to pozwala zachować spójność procesów, metodyki budowy modeli oraz sporządzania analiz i raportów. Przyjęto, nie tylko dla kredytów korporacyjnych, ale i dla wszystkich ekspozycji detalicznych, że stan niewykonania zobowiązania jest przypisany do dłużnika. Stan default jest określany zawsze dla dłużnika i propagowany na wszystkie jego kredyty czynne niezależnie od sytuacji w jakiej się znajdują indywidualnie.

Przesłanki, klasyfikujące dłużnika do stanu default, znajdujące się na liście podstawowej są ściśle powiązane z procesami przebiegającymi w większości w Pionie Windykacji i Zarządzania Wierzytelnościami, dotyczą wszystkich linii produktowych a data uznania przesłanki jest powiązana z określoną fazą danego procesu. Podstawowa lista przesłanek jest następująca:

- a. przeterminowanie zaległości istotnej dla dłużnika o więcej niż 90 dni (default systematyczny),
- b. wszczęcie przygotowań do zbycia ze stratą powyżej 5% dla co najmniej jednego ze zobowiązań kredytowych dłużnika (dla ekspozycji sprzedawanych z pozabilansu oznacza to wyjście z bilansu bez umorzenia zaległości),
- c. zdobycie informacji o postępowaniu upadłościowym wobec dłużnika (upadłość konsumencka lub upadłość firmy) lub zawarcie z dłużnikiem umowy chroniącej przed upadłością lub umowy mającej jej pewne cechy;
- d. wypowiedzenie co najmniej jednej z umów dłużnika lub wszczęcie dla co najmniej jednej z umów procesu egzekucji komorniczej,
- e. zgon klienta będącego kredytobiorcą (w przypadku dłużnika zbiorowego zgon wszystkich osób go tworzących),
- f. wykrycie oszustwa,
- g. wykonanie restrukturyzacji zadłużenia (status zobowiązania Forbearance) ze spadkiem NPV o więcej niż 1% lub spełniającej inne warunki modyfikacji awaryjnej, jak zmiana umowy dla dłużnika już będącego w stanie default, restrukturyzacja charakteryzująca się istotnym odłożeniem w czasie znacznych płatności, utrata istotnej części dochodów przez dłużnika, brak możliwości pełnej spłaty bez realizacji zabezpieczenia,
- h. ponowienie restrukturyzacji lub przeterminowanie powyżej 30 DPD na kontrakcie zrestrukturyzowanym w okresie próbnym, który występuje dla stanu forbearance, po wyjściu ze stanu default.

Dla Klientów z linii biznesowej AGRO/MŚP oraz bankowości korporacyjnej lista przesłanek jest uzupełniona o przesłanki bazujące na obiektywnych wskaźnikach finansowych.

9.2. Opis strategii przyjętej do ustalania korekt wartości i rezerw

Zgodnie ze standardem MSSF9 sposób rozpoznawania strat oczekiwanych jest zależny od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu rozpoznania ekspozycji. Przyjmuje się trzy podstawowe fazy/koszki rozpoznawania strat oczekiwanych:

- faza 1 – do tej kategorii klasyfikowane są ekspozycje, dla których nie wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego od początkowego ujęcia. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty wyznaczone są w horyzoncie 12 miesięcy.
- faza 2 – do tej kategorii klasyfikowane są ekspozycje, dla których od początkowego ujęcia wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego ale nie zaistniały jeszcze przesłanki utraty wartości. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane wyznaczone są w horyzoncie pozostałego czasu trwania ekspozycji.
- faza 3 – do tej kategorii klasyfikowane są ekspozycje, dla których zaistniały przesłanki utraty wartości (ekspozycja znalazła się w stanie default). Dla takich ekspozycji straty oczekiwane wyznaczone są w horyzoncie pozostałego czasu trwania ekspozycji.

Bank podzielił posiadane ekspozycje kredytowe na 2 grupy, różniące się podejściem do wyznaczania korekt z tytułu ryzyka kredytowego, tj. podejście grupowe oraz podejście indywidualne do wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych.

1. Podejście grupowe:

- a. modelowe pełne – dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy zostały wyznaczone współczynniki tworzenia odpisów z tytułu oczekiwanych strat na podstawie przepływów pieniężnych wynikających z ekspozycji tych grup (wskaźniki modelowe) oraz parametru PD czyli prawdopodobieństwa osiągnięcia statusu „default”. Produkty zaliczane do tej kategorii mają wyznaczony rating zaawansowany a w fazie 3 wykorzystywany jest model odzysków w stanie default,
- b. modelowe parametryczne - dla ekspozycji zaliczanych do tej kategorii wykorzystanie danych historycznych jest ograniczone do informacji podstawowych. W przypadku fazy pierwszej i drugiej wyznaczany jest rating prosty. W przypadku produktów z zabezpieczeniami zaklasyfikowanych do fazy 3 na podstawie danych historycznych wyznaczane są parametry dotyczące prognozy prawdopodobieństwa powrotu ze stanu default do obsługi regularnej bez skorzystania z zabezpieczeń (PED - prawdopodobieństwo powrotu do regularnej obsługi) oraz prognozy parametrów RR (recovery rate – stopa odzysku) i T (czas odzysku opisujących kwotę odzyskaną ze sprzedaży zabezpieczenia. Wycena wartości zabezpieczeń jest wyznaczana indywidualnie dla każdej ekspozycji w fazie 3.
- c. dziedziczne – dla ekspozycji zaliczonych do tej grupy niezbędne współczynniki tworzenia odpisów pochodzą z innego produktu o podobnej charakterystyce zaliczonego do grupy modelowej pełnej lub parametrycznej,
- d. eksperckie - 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 z tytułu oczekiwanych strat podlegają regularnym przeglądom oraz wyznaczane są ekspercko z zachowaniem podejścia ostrożnościowego.

Podejście indywidualne – stosowane jest dla zobowiązań bankowości korporacyjnej oraz instytucji finansowych. Odpisy aktualizujące są tworzone indywidualnie według przyjętej metodyki ogólnej dla wszystkich faz, czyli dla każdego kredytu z osobna na poziomie zależnym tak od sytuacji finansowo-ekonomicznej dłużnika, jak i od przyjętych zabezpieczeń.

W trakcie procesu ustalania metodologii tworzenia odpisów z tytułu utraty wartości oraz szacowania oczekiwanych strat kredytowych, 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).

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

Bank monitoruje ekspozycje kredytowe pod kątem utraty wartości. Celem monitoringu jest identyfikacja konieczności pogorszenia / polepszenia pierwotnej oceny ryzyka kredytowego wyrażona potwierdzeniem klasyfikacji danej ekspozycji do fazy (podpakietu danej fazy), a w konsekwencji stwierdzeniem adekwatności odpisów aktualizujących i rezerw dla ekspozycji bilansowych i pozabilansowych. Monitorowanie dostarcza informacje zarówno do identyfikacji dla danej ekspozycji istotnego wzrostu ryzyka od momentu początkowego ujęcia (transfer do fazy 2), jak i wystąpienia przesłanek niewykonania zobowiązania (transfer do fazy 3).

Dla kredytów detalicznych Bank stosuje w przeważającym zakresie monitorowanie automatyczne poszczególnych ekspozycji, oznaczające automatyczne śledzenie wskazanych danych i automatyczne uwzględnienie jego wyników w procesie klasyfikacji do faz. Wśród analizowanych danych są także wskaźniki wykorzystywane w procesach obsługiwanych indywidualnie, np. windykacja, proces upadłościowy, wypowiedzenie umów, egzekucja komornicza zaległości, realizacja wniosku o restrukturyzację. W Bankowości Korporacyjnej monitorowanie ryzyka utraty wartości jest procesem indywidualnym, podobnie jak klasyfikacja do faz. z udziałem Analityka monitorującego. Klasyfikacja jest potwierdzana przez Komitet Kredytowy Banku lub Komitet Przeglądu Portfela Kredytowego..

Podstawą monitoringu utraty wartości jest analiza przeterminowań dla każdego kontraktu z osobną oraz liczby dni z zaległością istotną dla całego portfela dłużnika, wykonywana regularnie dla wszystkich produktów kredytowych i wszystkich dłużników.

10. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH

Bank ujawnia informacje zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10. W kolejnych tabelach przedstawione są informacje dotyczące:

- jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych,
- jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych według liczby dni przeterminowania,
- jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji,
- aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi

Bank nie spełnia kryteriów ujawniania informacji na podstawie wzorów 2, 5, 6, 7, 8, 10 wytycznych EBA/GL/2018/10.

10.1. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Bank ujawnia informacje zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10. W kolejnych tabelach przedstawione są informacje dotyczące:

- jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych,
- jakości kredytowej ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych według liczby dni przeterminowania,
- jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanych z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji,
- aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi

Bank nie spełnia kryteriów ujawniania informacji na podstawie wzoru 2, 5, 6, 7, 8, 10 wytycznych EBA/GL/2018/10.

Wzór 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości					
Kredyty i zaliczki	231 513	165 571	165 571	165 571	(61 921)	(123 512)	326 116	118 346
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	151 731	62 558	62 558	62 558	(51 391)	(60 585)	199 903	61 331
Gospodarstwa domowe	79 782	103 013	103 013	103 013	(10 530)	(62 927)	126 213	57 015
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	24 347	11 268	11 268	11 268	-	-	24 807	-
łącznie	255 860	176 839	176 839	176 839	(61 921)	(123 512)	350 923	118 346

Wzór 3: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonane zobowiązania
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat			
Kredyty i zaliczki	26 295 964	26 140 712	155 252	1 219 666	338 798	109 768	172 192	490 715	5 136	102 712	345	1 219 666	
Banki centralne	2 289 369	2 289 369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje kredytowe	1 056 201	1 056 201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	1 315 107	1 315 106	1	114	-	2	4	84	-	24	-	114	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 549 806	5 549 217	589	147 015	136 097	1 318	1 292	4 759	2 568	808	173	147 015	
W tym MŚP	2 427 275	2 426 686	589	47 778	39 547	1 318	1 293	2 071	2 568	808	173	47 778	
Gospodarstwa domowe	16 085 481	15 930 819	154 662	1 072 537	202 701	108 448	170 896	485 872	2 568	101 880	172	1 072 537	
Dłużne papiery wartościowe	8 384 981	8 384 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banki centralne	2 207 792	2 207 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje rządowe	5 672 710	5 672 710	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje kredytowe	253 132	253 132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	251 347	251 347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje pozabilansowe	7 776 343	-	-	109 696	-	-	-	-	-	-	-	109 696	
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institucje kredytowe	196 327	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	94 734	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 723 631	-	-	92 739	-	-	-	-	-	-	-	92 739	
Gospodarstwa domowe	1 761 651	-	-	16 957	-	-	-	-	-	-	-	16 957	
łącznie	42 457 288	34 525 693	155 252	1 329 362	338 798	109 768	172 192	490 715	5 136	102 712	345	1 329 362	

Wzór 4: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
Kredyty i zaliczki	26 295 964	24 550 739	1 745 225	1 219 666	-	1 219 666	(670 215)	(471 609)	(198 606)	(801 729)	-	(801 729)	-	8 594 164	216 469
Banki centralne	2 289 369	2 289 369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje kredytowe	1 056 201	1 056 201	-	-	-	-	(42)	(42)	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	1 315 107	1 311 745	3 362	114	-	114	(2 513)	(2 502)	(11)	(103)	-	(103)	-	1 149 809	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 549 806	4 896 779	653 027	147 015	-	147 015	(83 455)	(33 235)	(50 220)	(87 116)	-	(87 116)	-	3 561 110	117 029
W tym MŚP	2 427 275	1 976 681	450 594	47 778	-	47 778	(23 315)	(17 139)	(6 176)	(31 948)	-	(31 948)	-	1 803 630	38 872
Gospodarstwa domowe	16 085 481	14 996 645	1 088 836	1 072 537	-	1 072 537	(584 205)	(435 830)	(148 375)	(714 510)	-	(714 510)	-	3 883 245	99 440
Dłużne papiery wartościowe	8 384 981	8 384 981	-	-	-	-	(3 171)	(3 171)	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	2 207 792	2 207 792	-	-	-	-	(2)	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Institucje rządowe	5 672 710	5 672 710	-	-	-	-	(1 082)	(1 082)	-	-	-	-	-	-	-
Institucje kredytowe	253 132	253 132	-	-	-	-	(766)	(766)	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	251 347	251 347	-	-	-	-	(1 321)	(1 321)	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	7 776 343	6 905 131	871 212	109 696	-	109 696	(28 657)	(24 687)	(3 970)	(22 380)	-	(22 380)	-	3 145 610	29 595
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje kredytowe	196 327	196 327	-	-	-	-	(179)	(179)	-	-	-	-	-	100 171	-
Inne instytucje finansowe	94 734	94 734	-	-	-	-	(284)	(269)	(15)	-	-	-	-	71 048	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 723 631	4 922 304	801 327	92 739	-	92 739	(12 462)	(10 170)	(2 292)	(22 368)	-	(22 368)	-	2 859 217	28 706
Gospodarstwa domowe	1 761 651	1 691 766	69 885	16 957	-	16 957	(15 732)	(14 069)	(1 663)	(12)	-	(12)	-	115 174	889
łącznie	42 457 288	39 840 851	2 616 437	1 329 362	-	1 329 362	(702 043)	(499 467)	(202 576)	(824 109)	-	(824 109)	-	11 739 774	246 064

Wzór 9: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	162	-
Nieruchomości mieszkalne	-	-
Nieruchomości komercyjne	162	-
Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	-	-
Kapitał własny i instrumenty dłużne	-	-
Pozostałe	-	-
łącznie	162	-

11. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO KSIĘGI BANKOWEJ

Podstawowym rodzajem ryzyka stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank, jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania. W jego wyniku wartość ekonomiczna bilansu i kapitałów Banku a także jego wynik odsetkowy są wrażliwe na zmiany poziomu stóp procentowych. 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 niedopasowania terminów przeszacowania 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. Dodatkowo Bank może wpływać na poziom ponoszonego ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej poprzez zakup i utrzymywanie do terminu zapadalności dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych w oparciu o stałą stopę procentową oraz poprzez kształtowanie struktury terminowej i zasad oprocentowania (zmiennie / stałe) pożyczek zaciąganych na rynkach hurtowych. 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 rocznych pasmach czasowych w latach od 1 do 11.

Ze względu na ograniczony zakres transakcji Banku zawieranych w walutach obcych, na chwilę obecną w Księdze Bankowej Bank monitoruje niedopasowanie terminów przeszacowania stopy procentowej w walucie PLN, CHF, EUR i USD.

W zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej Księgi Bankowej Bank wykorzystuje również pomiar wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości ekonomicznej kapitałów własnych zgodny w wymogami EBA (wytyczne EBA/GL/2022/14) Bank dokonuje pomiaru wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów własnych (EVE – Economic Value of Equity) dla:

- 2 scenariuszy równoległego przesunięcia krzywej dochodowości we wszystkich walutach istotnych o +/- 200 punktów bazowych na potrzeby nadzorczego test wartości odstających w relacji do funduszy własnych (SOT20 – Supervisory Outlier Test),
- 6 scenariuszy przesunięcia krzywej dochodowości: przesunięcie równoległe w górę i w dół, wzrost i spadek nachylenia, wzrost i spadek wypukłości poprzez przesunięcie stóp krótkoterminowych, o skali skalibrowanej odpowiednio dla każdej waluty istotnej, w relacji do kapitału podstawowego Tier I (SOT15).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nagłe, trwałe przesunięcie krzywych dochodowości o 200 punktów bazowych (dla szoków w dół z uwzględnieniem dolnego ograniczenia zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2022/14) w niekorzystnym dla pozycji Banku kierunku, spowodowałyby spadek wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE) odpowiednio o 160mln zł (5,1% funduszy własnych) i 104 mln zł (3,1% funduszy własnych).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku nagłe, trwałe przesunięcie krzywych dochodowości zgodnie z założeniami 6 scenariuszy standardowych wskazanych w Załączniku III do wytycznych EBA/GL/2022/14, w przypadku najbardziej niekorzystnego z nich, spowodowałyby spadek wartości ekonomicznej kapitałów własnych Banku (EVE) odpowiednio o 211mln zł (7,9% kapitału podstawowego Tier I) i 128 mln zł (4,6% kapitału podstawowego Tier I).

Z uwagi na strukturę walutową bilansu Banku, najistotniejsze znaczenie dla wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów Banku ma zmiana krzywej dochodowości w walucie PLN. Spośród 6 scenariuszy standardowych najbardziej niekorzystnym dla wrażliwości EVE na dzień 31 grudnia 2023 roku był scenariusz równoległego przesunięcia w górę krzywej dochodowości w walucie PLN.

Oprócz przestrzegania norm regulacyjnych, bank definiuje swój apetyt na ryzyko stopy procentowej w Księdze bankowej w oparciu o wrażliwość wartości ekonomicznej kapitałów własnych. W strategii Ryzyka Banku na rok 2024 apetyt na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej określony został z wykorzystaniem wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów własnych na poziomie nie większym niż limit wewnętrzny 10% funduszy własnych (dla bardziej dotkliwego z 2 scenariuszy równoległego przesunięcia krzywej dochodowości stosowanych na potrzeby kalkulacji nadzorczego testu wartości odstających SOT 20), oraz na poziomie nie większym niż limit wewnętrzny 12% kapitału podstawowego Tier 1 (dla najbardziej dotkliwego z 6 scenariuszy przesunięcia krzywej dochodowości stosowanych na potrzeby kalkulacji nadzorczego testu wartości odstających SOT 15).

Oprócz pomiaru wrażliwości wartości ekonomicznej kapitałów, Bank dokonuje pomiaru wrażliwości wyniku odsetkowego (NII - Net Interest Income) na zmiany stóp procentowych we wszystkich walutach istotnych. Symulacja wrażliwości NII jest sporządzana w horyzoncie 12 miesięcy od dnia raportowego, przy wykorzystaniu założenia bilansu odnowień. Symulacja przychodów i kosztów odsetkowych uwzględnia realizację opcji automatycznych, w tym związanych z ograniczeniami w dostosowaniu cen oprocentowania depozytów dla scenariuszy zakładających spadek poziomu stóp procentowych poniżej poziomu 0% oraz obowiązek administracyjnego dostosowania oprocentowania kredytów oprocentowanych wg stałej stopy procentowej udzielonych konsumentom, w przypadku scenariuszy oznaczających obniżenie się poziomu odsetek maksymalnych.

Symulacja wrażliwości NII jest sporządzana dla 2 scenariuszy zmiany krzywej dochodowości, w ocenie Banku najbardziej dotkliwych w kontekście zmiany wyniku odsetkowego Banku. Raz do roku Bank dokonuje przeglądu scenariuszy, biorąc pod uwagę 6 scenariuszy zmiany kształtu krzywej dochodowości wskazanych w wytycznych EBA/GL/2022/14EBA, przy czym zakładana skala zmiany

stóp w tych scenariuszach jest ograniczona, w celu uwzględnienia scenariusza dotkliwego ale możliwego do realizacji, w horyzoncie 12 miesięcy objętych symulacją wrażliwości NII.

Z uwagi na strukturę walutową bilansu Banku, najistotniejsze znaczenie dla wrażliwości wyniku odsetkowego Banku ma zmiana krzywej dochodowości w walucie PLN. W 2023 roku, w celu symulacji wrażliwości wyniku odsetkowego, Bank stosował scenariusz:

- równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w dół o 100 punktów bazowych, oraz
- scenariusz wzrostu wypukłości krzywej dochodowości, w wyniku spadku krótkoterminowych stóp procentowych o 105 punktów bazowych (dla najkrótszego terminu).

Spośród 2 wymienionych scenariuszy standardowych na koniec 2023 bardziej niekorzystny dla wrażliwości NII był scenariusz równoległego przesunięcia w dół krzywej dochodowości. Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 roku w przypadku wystąpienia najbardziej dotkliwego scenariusza, spadek wyniku odsetkowego Banku wyniósł by odpowiednio 83,1 mln zł i 50,1 mln zł.

W Strategii Ryzyka Banku na rok 2024 apetyt na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej określony został w oparciu o wrażliwość wyniku odsetkowego netto na poziomie nie większym niż limit wewnątrz 4% wyniku na działalności bankowej (dla bardziej dotkliwego z 2 scenariuszy równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 100 punktów bazowych, stosowanego w celu wewnętrznych symulacji wrażliwości wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych).

12. NARAŻENIE NA RYZYKO PŁYNNOŚCI

W ramach grupy kapitałowej Credit Agricole Bank Polska ekspozycja na ryzyko płynności skoncentrowana jest w Banku. Poziom ryzyka płynności ponoszonego przez spółkę zależną Banku jest nieistotny z punktu widzenia Banku i w żadnym stopniu nie stanowi dla niego zagrożenia. Pozwala to na centralizację procesu zarządzania ryzykiem płynności w jednostce Credit Agricole Bank Polska.

Struktura źródeł finansowania Banku w 2023 roku była zbliżona do struktury w 2022 roku. Podstawę finansowania Banku w IV kwartale 2023 roku w dalszym ciągu stanowił portfel depozytów klientów (bieżących i terminowych). Jego udział w strukturze finansowania, stanowił na koniec 2023 roku 79% łącznych zobowiązań, 0,1% stanowiło krótko- i średnioterminowe finansowanie na rynkach hurtowych, a pozostałą część pokrywały kapitały Banku (w tym zobowiązania podporządkowane) i pozostałe zobowiązania.

W 2023 roku pomimo skomplikowanej sytuacji geopolitycznej i zawirowań na rynkach związanych z niewypłacalnością kilku zagranicznych banków (w tym jednej instytucji systemowo istotnej), poziom płynności rynków finansowych pozostawał wysoki..

W 2023 roku polityka cenowa banku miała istotny wpływ na ewolucję bazy depozytowej. W pierwszym kwartale roku promocja cenowa ukierunkowana na akwizycję nowych klientów detalicznych przyniosła istotny przyrost bazy depozytowej w kategorii depozytów terminowych oraz, w konsekwencji, nadwyżki płynnościowej banku. W drugiej połowie roku odpływ części promocyjnych depozytów detalicznych został zrównoważony zwiększonym pozyskaniem depozytów od klientów korporacyjnych, których krótsza zapadalność kontraktowa wsparła redukcję kosztów odsetkowych, w sytuacji rozpoczęcia cyklu obniżek stóp procentowych przez bank centralny. W tym kontekście ewolucja bazy depozytowej banku w ujęciu łącznym realizowana był zgodnie z planem, jednak poszczególne jej kategorie cechowała podwyższona zmienność. W końcówce roku zaciągnięcie kilku średnio i

długoterminowych pożyczek od jednostek z Grupy CA w celu zabezpieczenia odpowiednich poziomów współczynników adekwatności kapitałowej oraz MREL przyczyniło się do istotnego wzmocnienia pozycji płynnościowej naszego banku.

Na koniec 2023 roku udział środków zgromadzonych na rachunkach bieżących w całości bazy depozytowej wzrósł do 38%, depozytów terminowych spadł do 34%, pozostałą część stanowiły środki zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych. Na podstawie analiz statystycznych kwalifikujemy część salda tych rachunków jako finansowanie stabilne o charakterze długoterminowym. Zgodnie z coroczną oceną adekwatności płynnościowej (ILAAP) przeprowadzoną w IV kwartale 2023 roku, ewentualne odchylenia rzeczywistego zachowania deponentów od założeń modelowych w dalszym ciągu uznajemy za istotne źródło ryzyka płynności banku, z uwagi na dominujący udział bazy depozytowej w strukturze źródeł finansowania naszego banku.

W związku z tym, zapobieganie sytuacjom kryzysowym i zabezpieczenie przed negatywnymi skutkami ich wystąpienia należały do naszych priorytetów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności. Podobnie jak rok wcześniej, w przeprowadzanych testach warunków skrajnych odpływ środków depozytowych był jednym z podstawowych założeń scenariuszy kryzysowych.

Głównym sposobem ograniczania narażenia Banku na ryzyko gwałtownej utraty depozytów jest zapobieganie istotnej koncentracji bazy depozytowej, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i w stosunku do homogenicznych grup deponentów. W szczególności dotyczy to dbałości o zapewnienie możliwie wysokiej granulacji depozytów, z uwzględnieniem progu równowartości 100 tys. EUR środków per klient, objętych ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Odpowiednia polityka cenowa premiująca długoterminowe formy lokowania środków oraz klientów korzystających z wielu produktów Banku, w tym w szczególności z rachunków bieżących wskazanych przez klienta do obsługi otrzymywanych wynagrodzeń jest kolejnym narzędziem wspierania stabilności środków depozytowych.

W części niewykorzystanej na sfinansowanie przyrostu aktywów kredytowych nadwyżka płynności powiększała stan rezerwy aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie na wypadek istotnego wzrostu niestabilności bazy depozytowej lub wystąpienia innych zagrożeń o charakterze płynnościowym.

W 2023 roku skala finansowania środkami pozyskiwanymi na hurtowych rynkach finansowych wzrosła z uwagi na zaciągnięte w trakcie roku dodatkowe zobowiązania podporządkowane i kwalifikowalne (MREL), jednak jego udział w łącznej strukturze finansowania banku pozostawał na niskim poziomie.

W ciągu roku wartość rezerwy płynności oscylowała w granicach od 8,1 mld zł do 11,8 mld zł, istotnie przekraczając poziom potencjalnych odpływów netto. Dominujący udział w rezerwie płynności stanowiły obligacje skarbowe, krótkoterminowe bony pieniężne NBP oraz zakupione w ramach zabezpieczania ryzyka stopy procentowej obligacje wyemitowane przez Polski Fundusz Rozwoju oraz Bank Gospodarstwa Krajowego zabezpieczone gwarancją Skarbu Państwa. Bezpieczny poziom aktywów wysoko płynnych znalazł odzwierciedlenie w wartości współczynnika LCR, który kształtował się znacząco powyżej wymaganych poziomów regulacyjnych (100%).

Poniżej przedstawione zostały luki niedopasowania przepływów pieniężnych Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku według terminów kontraktowych, zaktualizowanych współczynnikami wcześniejszych spłat i zerwań terminów zapadalności, a w przypadku depozytów terminowych także statystycznym współczynnikiem odnowień, dla produktów posiadających harmonogramy płatności oraz modelowanych statystycznie profili zapadalności i konwencji dla pozycji bilansowych nie posiadających kontraktowych harmonogramów zapadalności.

w mln PLN	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy
Wszystkie waluty łącznie, w tym:	(721,3)	(654,2)	240,1	735,1
CHF	(30,8)	(1,9)	1,0	1,8
EUR	(155,1)	(148,1)	(6,9)	(148,8)
USD	(106,8)	58,4	(67,0)	(67,9)

Poniżej przedstawione zostały luki niedopasowania przepływów pieniężnych Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku według terminów kontraktowych, zaktualizowanych współczynnikami wcześniejszych spłat i zerwań terminów zapadalności, a w przypadku depozytów terminowych także statystycznym współczynnikiem odnowień, dla produktów posiadających harmonogramy płatności oraz modelowanych statystycznie profilów zapadalności i konwencji dla pozycji bilansowych nie posiadających kontraktowych harmonogramów zapadalności.

w mln PLN	0-1 miesiąc	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy
Wszystkie waluty łącznie, w tym:	1 922,2	267,1	268,8	-216,5
CHF	66,8	-97,6	8,7	-412,1
EUR	637,6	-661,9	-63,3	-166,7
USD	138	64,5	-70,6	-74,7

Poniższe tabele zawierają niezdyktowane wartości przepływów środków pieniężnych wynikających z zobowiązań finansowych Banku. Przepływy zaprezentowano na datę bilansową w podziale według umownego terminu zapadalności. Kwoty denominowane w walutach obcych przeliczono na polskie złote według średniego kursu NBP z dnia bilansowego. Przepływy środków pieniężnych z instrumentów pochodnych (ujęte w pozycji Zobowiązania pozabilansowe - instrumenty pochodne) przedstawiono w kwotach netto, pogrupowane w odpowiednich pozostałych umownych terminach zapadalności na datę bilansową. Zobowiązania nieposiadające umownych terminów zapadalności uwzględniono w przedziale czasowym do 1 miesiąca.

Poniżej przedstawione są zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku według powyższych założeń.

w mln PLN	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	153,3	0,0	0,0	0,0	0,0	153,3
Zobowiązania wobec klientów	22 925,1	2 686,8	2 734,9	296,5	65,4	28 708,7
Zobowiązania podporządkowane	5,4	16,7	308,7	1 507,4	1 127,7	2 965,9
Pozostałe zobowiązania	846,8	0,0	0,0	0,0	0,0	846,8
Zobowiązania pozabilansowe - instrumenty pochodne	0,0	5,9	43,0	80,2	(2,0)	127,1
Zobowiązania pozabilansowe - pozostałe	2 711,3	0,0	0,0	0,0	0,0	2 711,3
Zobowiązania razem	26 641,9	2 709,4	3 086,6	1 884,1	1 191,1	35 513,1

Poniżej przedstawione są zobowiązania Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku według powyższych założeń.

w mln PLN	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesiący	od 3 miesięcy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	107,3	0	0	0	0	107,3
Zobowiązania wobec klientów	20 582,4	2 913,2	4 045,80	338,9	0	27 880,3
Zobowiązania podporządkowane	10,2	19,4	570,2	1 106,0	987,7	2 693,5
Pozostałe zobowiązania	635,5	0	0	0	0	635,5
Zobowiązania pozabilansowe - instrumenty pochodne	-1,6	7,3	67,4	205,5	20	298,6
Zobowiązania pozabilansowe - pozostałe	2 863,9	0	0	0	0	2 863,9
Zobowiązania razem	24 197,7	2 939,9	4 683,4	1 650,4	1 007,7	34 479,1

W całym 2023 roku sytuacja płynnościowa Banku była stabilna, czego dowodem było utrzymywanie wszystkich wskaźników ekspozycji na ryzyko płynności na bezpiecznym poziomie.

Miara	31.12.2023	31.12.2022
LCR	182%	175%
NSFR	150%	162%

13. POLITYKA WYNAGRODZEŃ

Szczegółowy opis polityki wynagrodzeń znajduje się w tabeli EU REMA w dalszej części dokumentu.

13.1. Informacje dotyczące procesu ustalenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W Credit Agricole Bank Polska S.A. od 2012 roku obowiązują zasady ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku.

Wypracowane rozwiązania związane z Zasadami Wynagradzania oraz Regulaminem Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej: Polityka wynagrodzeń) stanowiły przedmiot akceptacji Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. Następnie niezbędne dokumenty były zatwierdzane i wydawane w formie uchwał Rady Nadzorczej.

Celem Polityki wynagrodzeń jest:

- 1) Pogodzenie wymogów coraz bardziej konkurencyjnego rynku z uzasadnionymi wymaganiami pracowników i klientów, tak aby Bank mógł możliwie najlepiej realizować swoje aspiracje zajęcia pozycji wiodącej instytucji finansowej na rynku bankowym na poziomie krajowym,
- 2) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i ograniczenie postaw zachęcających do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
- 3) Wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesów,
- 4) Powiązanie celów indywidualnych pracowników z długoterminowymi interesami Banku,
- 5) Uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od długoterminowych wyników Banku.

Obowiązująca w Banku Polityka wynagrodzeń jest neutralna względem płci. Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. powołała Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (zwany dalej: „Komitetem”). Komitet pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej oraz wspiera ją w wykonywaniu jej zadań między innymi przez:

1. Wydawanie opinii na temat regulacji wewnętrznych Banku określających zasady wynagradzania Członków Zarządu,
2. Wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9 ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe w tym wysokości 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,
3. Wydawanie opinii i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9 ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego,
4. Wspieranie Rady Nadzorczej w dokonywaniu okresowych przeglądów polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
5. Monitorowanie zasad wynagradzania w Banku oraz wspieranie Rady Nadzorczej w dokonywaniu oceny wpływu zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem,
6. Rozpatrywanie raportu z przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń,

7. Okresowe dokonywanie oceny indywidualnych kompetencji Członków Zarządu do prowadzenia spraw w zakresie powierzonych im odpowiedzialności oraz rękopisami należytego wykonywania obowiązków,
8. Okresowe dokonywanie oceny kompetencji Zarządu jako organu w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem,
9. Wyrażanie opinii dotyczącej projektu Polityki zapewnienia odpowiedniości,
10. Ocenę skuteczności Polityki zapewnienia odpowiedniości,
11. Zatwierdzanie celów indywidualnych oraz poziomu realizacji celów poszczególnych Członków Zarządu,
12. Dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Zarządu zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedniości,

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego”, Komitet w dniu 4 kwietnia 2023 roku wydał również pozytywną opinię na temat „Informacji z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2022 roku.

13.2. Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

1. W Banku wprowadzono Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A. (zwany dalej: „Regulaminem”) Regulamin został wydany w oparciu o następujące regulacje:
 - a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ze zmianami;
 - b) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE ze zmianami;
 - c) Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy
 - d) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2023, poz. 2488 ze zmianami);
 - e) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U. z 2021 poz. 1045) (Rozporządzenie MFFiPR);
 - f) Wytyczne EBA/GL/2021/04 dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE.

2. Regulamin stanowi politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe funkcje w rozumieniu Rozporządzenia MFFiPR z 8 czerwca 2021 r. oraz regulamin wynagradzania w rozumieniu przepisów prawa pracy. Regulamin jest neutralny względem płci.

Bank stosuje zasadę proporcjonalności określoną w Rozporządzeniu w zakresie:

- 1) Osób pełniących kluczowe funkcje objęte regulacją Rozporządzenia,
- 2) Udziału % wynagrodzenia zmiennego dla poszczególnych osób pełniących kluczowe funkcje,
- 3) Wielkości odroczonej części wynagrodzenia zmiennego.

Wynagrodzenie całkowite osób pełniących kluczowe funkcje składa się z dwóch składników:

- 1) Składnik stały wynagrodzenia (wynagrodzenie zasadnicze), stanowiący wynagrodzenie za umiejętności pracownika, które są niezbędne do wykonywania obowiązków związanych z zajmowanym stanowiskiem; Wynagrodzenie zasadnicze ustala się adekwatnie do pełnionego stanowiska, a także adekwatnie do skali złożoności działalności Banku. Charakter stanowiska jest określony przez rolę i wkład, poziom w organizacji oraz oczekiwany zakres umiejętności i doświadczenia. Wysokość wynagrodzenia zasadniczego Członków Zarządu zależy od zakresu odpowiedzialności organizacyjnej danego Członka Zarządu;
- 2) Składnik zmienny wynagrodzenia (wynagrodzenie zmienne/składnik zmienny), który stanowi wynagrodzenie za wyniki pracownika i stanowi integralną część 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:

Udział % wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do rocznego wynagrodzenia zasadniczego jest określony indywidualnie w umowie o pracę i wynosi nie więcej niż 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego, przy założeniu że kryteria dotyczące realizacji celów zostały spełnione.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie może przekroczyć (25) dwudziestopięciokrotności.

13.3. Informacje dotyczące kryteriów oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień

Bank posiada sformalizowany system oceny kompetencji osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, 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 pełniąca kluczową funkcję jest zatrudniona oraz Indywidualnej oceny tej osoby.

Na potrzeby dokonania oceny 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 (współczynnik [A]).

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

Finalna wielkość nabywanych uprawnień (współczynnik [C]) jest kombinacją powyższych elementów. Ocena realizacji wyników w zakresie powyższych punktów odbywa się co roku.

W celu niedopuszczenia do powstania konfliktu interesów, osoby które w 2023 roku pełniły funkcje kontrolne: Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Dyrektor Biura Kontroli Ryzyka Finansowego), Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Kredytowego, i Dyrektor Departamentu Compliance, a także Dyrektor Departamentu Prawnego i Biura Obsługi Korporacyjnej są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów indywidualnych wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. W odniesieniu od tych stanowisk, składnik zmienny wynagrodzenia uzależniony jest wyłącznie od oceny indywidualnej osób zatrudnionych na tych stanowiskach z zastrzeżeniem, że składnik zmienny wynagrodzenia nie będzie im przysługiwać, jeżeli nie zostanie spełnione kryterium wymagane przy podjęciu decyzji o uruchomieniu wypłaty składnika zmiennego.

Dokonując wypłaty składnika zmiennego, Bank od 2021 stosuje ograniczenie zasad dla kalkulacji zmiennych składników wynagrodzenia w odróżnieniu do lat poprzednich. Kryteria stosowania ograniczonych zasad dla kalkulacji zmiennych składników wynagrodzenia opisane są w sekcji 13.4.

Tabela EU REMA

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</p> <p>Organem nadzorującym poprawne funkcjonowanie zasad wynagradzania jest Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. W 2023 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu: 4 kwietnia, 29 czerwca, 12 września oraz 7 grudnia. W 2023 roku Komitet prowadził prace w następującym składzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Liliana Anam - Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, • Michel LeMasson - Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, • Olivier Desportes - Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. <p>W 2023 r. Komitet obradował w niezmiennym składzie, ze 100% frekwencją na każdym posiedzeniu. Skład osobowy Komitetu zapewniał odpowiedni poziom nadzoru nad powierzonymi obszarami działalności Banku. W posiedzeniach Komitetu mogą uczestniczyć, bez prawa udziału w głosowaniu, członkowie Zarządu Banku, kierujący komórką ds. audytu wewnętrznego, kierujący komórką ds. zgodności, przedstawiciel audytora zewnętrznego, inni zaproszeni pracownicy Banku oraz eksperci zewnętrzeni posiadających odpowiednie</p>

	doświadczenie potrzebne do badania zagadnień należących do zadań Komitetu.
	<p>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 roku nie korzystał z opinii konsultanta zewnętrznego.</p>
	<p>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</p> <p>1. Zarząd Banku odpowiada za prowadzenie polityki wynagrodzeń oraz za działanie systemu zarządzania w tym obszarze. Bank prowadzi przejrzyste zasady wynagradzania oraz politykę informacyjną w tym zakresie. Wiceprezes Zarządu zarządzający Pionem HR zapewnia wsparcie merytoryczne, procesowe i organizacyjne w zakresie ustalania i realizacji polityki wynagrodzeń.</p> <p>2. Zasady wynagradzania dla pracowników są uregulowane w Regulaminie Wynagradzania i Premiowania Pracowników Credit Agricole Bank Polska S.A. (dalej: RwiP) z uwzględnieniem wszystkich obszarów biznesowych występujących w Banku. RwiP jest neutralny względem płci, respektuje Politykę różnorodności obowiązującą w Banku i określa w szczególności:</p> <p>a) Zasady zaszeregowania i określania wynagrodzenia zasadniczego, b) Zasady awansowania i przeszerogowania pracowników, c) Zasady premiowania, d) Zasady przyznawania dodatków funkcyjnych e) Zasady dotyczące przyznawania nagród specjalnych etc.</p> <p>3. Wynagrodzenie zasadnicze ustalone jest adekwatnie do zajmowanego stanowiska, a także skali złożoności stanowiska oraz jego usytuowania w strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>4. Wynagrodzenie zasadnicze dla poszczególnych grup stanowisk jest ustalane uwzględniając następujące czynniki:</p> <p>a) Stopień złożoności pracy na danym stanowisku oraz zakres odpowiedzialności. b) Rynekowy poziom wynagrodzeń na danym stanowisku; obiektywność i wiarygodność odniesień rynkowych zapewnione są dzięki wartościowaniu stanowisk i analizie danych rynkowych o wynagrodzeniach przysługujących na stanowiskach zarządzających. c) Poziom doświadczenia, wiedzy i umiejętności osoby zajmującej dane stanowisko.</p> <p>5. Stosowana polityka rekrutacyjna preferuje zatrudnianie kandydatów mających doświadczenie w bankowości oraz odpowiednie kompetencje, co gwarantuje stabilność procesów zarządzania Bankiem.</p> <p>6. Zespół ds. Wycen Stanowisk dokonuje wycen nowo powstałych stanowisk pracy z zastosowaniem metodologii Korn Ferry oraz przypisanie stanowisk do poszczególnych grup pracowniczych z ustaleniem widełek wynagrodzenia zasadniczego dla danego „grade’u”.</p> <p>7. W przypadku zmian organizacyjnych lub znacznego zwiększenia zakresu zadań oraz obowiązków na danym stanowisku pracy, następuje re-wycena stanowiska pracy z zastosowaniem powyższej metodologii.</p> <p>8. Poza określeniem zasad wynagradzania i premiowania w Regulaminie Wynagradzania i Premiowania Pracowników Credit Agricole Bank Polska w Banku obowiązują również dodatkowe Regulaminy Premiowania, dedykowane dla poszczególnych grup pracowników odpowiedzialnych za określone obszary biznesowe.</p> <p>9. Poza wynagrodzeniem zasadniczym, Pracownicy mają prawo do korzystania z różnych świadczeń dodatkowych finansowanych w pełni lub częściowo przez Bank. Dostępność, wysokość i szczegółowe zasady przyznawania tych świadczeń uregulowane są stosownymi procedurami lub regulaminami obowiązującymi w Banku.</p> <p>10. Szczegółowe zasady naliczania i przyznawania wynagrodzeń zmiennych dla Członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawarto w Regulaminie zmiennych składników osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A. Regulamin ten zawiera m.in. szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. Kryteria dotyczą zarówno indywidualnych wyników osoby na stanowisku, jak i wyników Banku jako całości. Kryteria odnoszące się do wyników Banku uwzględniają długoterminowe aspekty działania Banku i sposób realizacji celów strategicznych.</p> <p>Spółka Zależna CA Service Sp. z o.o. w roku 2023, podobnie jak w latach poprzednich, zajmuje się obsługą roszczeń ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń pożyczkobiorców pożyczek gotówkowych, kredytobiorców kredytów</p>

	<p>ratalnych, pożyczek w rachunku bieżącym oraz posiadaczy kart kredytowych sprzedawanych przez zakłady ubezpieczeń CACI Life i Non-life Dac z siedzibą w Irlandii oraz TUnŽ i TUIR WARTA S.A. za pośrednictwem Credit Agricole Bank Polska S.A. Spółka zależna obsługuje również rejestrację Agentów ubezpieczeniowych oraz ich OFWCA w KNF (wpisy, aktualizacje, wykreślenia danych z RPU) w imieniu CACI Life i Non-Life dac oraz CATU S.A. i CAŽTU S.A. Spółka zależna na koniec 2023 roku zatrudniała 6 pracowników.</p> <p>Stosowana przez Bank polityka wynagrodzeń obejmuje swoim zakresem pracowników zajmujących kluczowe stanowiska w podmiocie zależnym (w spółce zależnej osoba pełniąca funkcję Prezesa; zarząd jednoosobowy - nie pobiera wynagrodzenia) oraz uwzględnia główne założenia i elementy polityki wynagrodzeń stosowanej przez podmiot dominujący w stosunku do Banku.</p> <p>Wynagrodzenie zasadnicze pracowników Spółki ustala się adekwatnie do pełnionego stanowiska, a także adekwatnie do skali złożoności działalności Spółki.</p> <p>Rynkowy poziom wynagrodzeń na danym stanowisku, obiektywność i wiarygodność odniesień rynkowych zapewnione są dzięki wymianie doświadczeń z Bankiem w zakresie wartościowania stanowisk oraz analizie danych rynkowych o wynagrodzeniach stanowisk. Przy ustalaniu wysokości wynagrodzenia zasadniczego Spółka kieruje się zasadą przejrzystości wynagrodzeń oraz uwzględnia sytuację finansową Spółki i środowisko makroekonomiczne.</p>
	<p>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</p> <p>1. Kryteria służące ustaleniu, czy działalność zawodowa pracowników ma znaczny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniają w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Profil ryzyka; b) Strukturę kapitału wewnętrznego w celu zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka; c) Limity ryzyka; d) Wskaźniki ryzyka i skuteczności działania wykorzystywane przez Bank w celu identyfikacji ryzyka, zarządzania tym ryzykiem i jego monitorowania; e) Kryteria dotyczące osiągniętych wyników; f) Zadania i uprawnienia pracowników w danej jednostce gospodarczej. <p>Do kategorii kluczowych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, należą osoby które:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Pełnią funkcję członka Rady Nadzorczej; (nie otrzymują składnika zmiennego); b) Należą do kadry kierowniczej wyższego szczebla, tj. członkowie zarządu, dyrektorzy pionu lub inne osoby posiadających wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością banku oraz podejmujących decyzje mające wpływ na to ryzyko; c) Pełnią obowiązki kierownicze względem funkcji kontrolnych Banku, tj. osoby odpowiadające za: <ul style="list-style-type: none"> i. Zapewnienie obiektywnej oceny rodzajów ryzyka Banku; ii. Dokonanie ich przeglądu lub ich zgłoszenie, w tym m.in. pełniący funkcję zarządzania ryzykiem, funkcję zapewnienia zgodności z przepisami oraz funkcję audytu wewnętrznego. <p>2. Pracownicy mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z następujących kryteriów jakościowych:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Pracownik pełni obowiązki kierownicze w zakresie: <ul style="list-style-type: none"> i. Kwestii prawnych; ii. Bezpieczeństwa zasad i procedur rachunkowości;

	<p>iii. Finansów, w tym opodatkowania i budżetowania;</p> <p>iv. Przeprowadzania analizy ekonomicznej;</p> <p>v. Zapobiegania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;</p> <p>vi. Zasobów ludzkich;</p> <p>vii. Opracowywania lub wdrażania polityki wynagrodzeń;</p> <p>viii. Technologii informacyjnych;</p> <p>ix. Bezpieczeństwa informacji;</p> <p>x. Zarządzania ustaleniami dotyczącymi outsourcingu funkcji o podstawowym lub istotnym znaczeniu.</p> <p>b) Pracownik pełni obowiązki kierownicze w odniesieniu do jakiegokolwiek z kategorii ryzyk określonych w Rozporządzeniu lub jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu do spraw zarządzania jakiegokolwiek kategorii ryzyka;</p> <p>c) Odnośnie do ekspozycji na ryzyko kredytowe kwoty nominalnej na transakcję, która to kwota stanowi 0,5 % kapitału podstawowego Tier I i wynosi co najmniej 5 mln EUR, pracownik spełnia jedno z poniższych kryteriów:</p> <p>i. pracownik ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie takiej ekspozycji na ryzyko kredytowe;</p> <p>ii. pracownik jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji w tym zakresie.</p> <p>d) Pracownik spełnia jedno z następujących kryteriów:</p> <p>i. pracownik ma uprawnienia do podejmowania, zatwierdzania lub wetowania decyzji w sprawie transakcji na portfelu handlowym, które łącznie odpowiadają progowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - w przypadku gdy stosowana jest metoda standardowa, wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego stanowiących co najmniej 0,5 % kapitału podstawowego Tier I instytucji; <p>ii. Pracownik jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania decyzji, w sprawie transakcji na portfelu handlowym.</p> <p>e) Pracownik jest kierownikiem grupy pracowników, którzy mają indywidualne uprawnienia do zobowiązania danej instytucji do przeprowadzania transakcji, oraz spełniony jest warunek:</p> <p>i. Suma kwot, których dotyczą te uprawnienia, stanowi 0,5 % kapitału podstawowego Tier I lub co najmniej 5 mln EUR lub go przekracza.</p> <p>f) Pracownik spełnia jedno z poniższych kryteriów odnośnie do decyzji o zatwierdzeniu lub zawetowaniu wprowadzenia nowych produktów:</p> <p>i. Pracownik posiada uprawnienia do podejmowania takich decyzji;</p> <p>ii. Pracownik jest posiadającym prawo głosu członkiem komitetu, który ma uprawnienia do podejmowania takich decyzji.</p> <p>3. Oprócz pracowników ustalonych na podstawie kryteriów jakościowych uznaje się, że dany pracownik ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku jeżeli spełnione jest którekolwiek z następujących kryteriów ilościowych:</p> <p>a) Pracownikowi przyznano za poprzedni rok łączne wynagrodzenie równe co najmniej 750 000 EUR;</p> <p>b) Pracownik należy do 0,3% pracowników, którym przyznano za poprzedni rok najwyższe łączne wynagrodzenie.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</p> <p>W Banku obowiązuje Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A., którego celem jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Pogodzenie wymogów coraz bardziej konkurencyjnego rynku z uzasadnionymi wymaganiami pracowników i klientów, tak aby Bank mógł możliwie najlepiej realizować swoje aspiracje zajęcia pozycji wiodącej instytucji finansowej na rynku bankowym na poziomie krajowym, 2) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i ograniczenie postaw zachęcających do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, 3) Wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesów, 4) Powiązanie celów indywidualnych pracowników z długoterminowymi interesami Banku, 5) Uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od długoterminowych wyników Banku.

	<p>6) Wspieranie realizacji celów i strategii dotyczącej ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ESG).</p> <p>Rada Nadzorcza Credit Agricole Bank Polska S.A. powołała Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (zwany dalej: „Komitetem”).</p> <p>Komitet pełni funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej oraz wspiera ją w wykonywaniu jej zadań między innymi przez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wydawanie opinii na temat regulacji wewnętrznych Banku określających zasady wynagradzania Członków Zarządu, 2. Wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9 ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe w tym wysokości 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, 3. Wydawanie opinii i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9 ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie systemu zarządzania ryzykiem, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego, 4. Wspieranie Rady Nadzorczej w dokonywaniu okresowych przeglądów polityki zmiennych składników wynagrodzeń, 5. Monitorowanie zasad wynagradzania w Banku oraz wspieranie Rady Nadzorczej w dokonywaniu oceny wpływu zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem, 6. Rozpatrywanie raportu z przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń, 7. Okresowe dokonywanie oceny indywidualnych kompetencji Członków Zarządu do prowadzenia spraw w zakresie powierzonej im odpowiedzialności oraz rękami należytego wykonywania obowiązków, 8. Okresowe dokonywanie oceny kompetencji Zarządu jako organu w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem, 9. Wyrażanie opinii dotyczącej projektu Polityki zapewnienia odpowiedzialności, 10. Ocena skuteczności Polityki zapewnienia odpowiedzialności, 11. Zatwierdzanie celów indywidualnych oraz poziomu realizacji celów poszczególnych Członków Zarządu, 12. Dokonywanie oceny odpowiedzialności kandydatów na Członków Zarządu zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedzialności. <p>W 2023 roku Zarząd zatwierdził Uchwałą zmiany do Zasad Wynagradzania oraz Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń, mając na celu uwzględnienie realizacji celów i strategii dotyczącej czynników ESG (Environmental, Social, Governance). Po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń, zmiany te zostały przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej z dn. 30.06.2023 r. Rada Nadzorcza przyjęła również Uchwałą zmiany do załącznika nr 2 Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń, mając na celu doprecyzowanie kryteriów pomiaru i oceny realizacji wyników indywidualnych osób pełniących kluczowe funkcje w banku.</p>
	<p>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty <i>ex ante</i> i <i>ex post</i> z tytułu ryzyka</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących kluczowe funkcje w Banku jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, jak również w przypadku zaistnienia sytuacji, w których dana osoba, zajmująca kluczowe funkcje: <ol style="list-style-type: none"> i. Uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku, lub była odpowiedzialna za takie działania. ii. Nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. Bank dokonuje w takich wypadkach korekty wynagrodzenia zmiennego z zastosowaniem mechanizmu Malus. 2) łączna wysokość składników zmiennych wynagrodzenia nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku. 3) Wynagrodzenie odroczone spełnia 2 warunki: jest nienabyte i podlega korekcie o ryzyko typu „ex-post” za pomocą mechanizmu Malus. 4) Malus – mechanizm, forma korekty, która pozwala Bankowi na zapobieżenie nabywania uprawnień do

	<p>otrzymania składnika zmiennego oraz korekty „ex post” całości lub części kwoty odroczonej wynagrodzenia zmiennego w przypadku wzrostu ryzyka lub nieosiągnięcia wyników Banku.</p> <p>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonali przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia.</p> <p>Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w dniu 4 kwietnia 2023 roku wydał pozytywną opinię na temat „Informacji z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2022 roku”. W dniu 29 czerwca 2023 r. Komitet pozytywnie zaopiniował zmiany do „Zasad wynagradzania w Credit Agricole Bank Polska S.A” oraz „Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje w Credit Agricole Bank Polska S.A. Zmiany polegały na doprecyzowaniu zapisów dotyczących celów polityki wynagradzania, w kwestii odnoszącej się do wspierania realizacji strategii w zakresie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem (ESG). Doprecyzowano również kryteria pomiaru i oceny realizacji wyników banku oraz realizacji wyników indywidualnych osób pełniących kluczowe funkcje, celem zapewnienia przejrzystości zapisów i uniknięcia wątpliwości interpretacyjnych.</p> <p>Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadził kontrolę której celem była ocena zgodności polityki w zakresie stosowania polityki wynagrodzeń, przyznania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń wraz z oceną zasad identyfikacji kluczowych funkcji w banku, oraz oceną funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w procesie naliczania zmiennych składników wynagrodzeń. Wynik audytu za rok 2023 zakończył się oceną satysfakcjonującą.</p> <p>Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, 4 kwietnia 2023 roku Komitet Nominacji i Wynagrodzeń dokonał oceny wpływu zasad wynagradzania na sposób zarządzania bankiem, przy uwzględnieniu określonych kryteriów oceny. Wynik tej oceny był satysfakcjonujący.</p>
	<p>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</p> <p>W celu niedopuszczenia do powstania konfliktu interesów Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Finansowego i Operacyjnego (obecnie Dyrektor Biura Kontroli Ryzyka Finansowego), Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Kredytowego, i Dyrektor Departamentu Compliance są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów indywidualnych wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. W odniesieniu do tych stanowisk, oraz do stanowiska Dyrektora Departamentu Prawnego i Biura Obsługi Korporacyjnej - ocenianego zgodnie z powyższymi zasadami (ocena za osiągnięcie celów indywidualnych), składnik zmienny wynagrodzenia uzależniony jest wyłącznie od oceny indywidualnej osób zatrudnionych na tych stanowiskach z zastrzeżeniem, że składnik zmienny wynagrodzenia nie będzie im przysługiwać, jeżeli nie zostanie spełnione kryterium wymagane przy podjęciu decyzji o uruchomieniu wypłaty składnika zmiennego.</p>
	<p>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</p> <p>1) Bank w wyjątkowych przypadkach może przyznać premię z tytułu zatrzymania w celu zatrzymania określonego pracownika. Na przykład premia za zatrzymanie mogą być wykorzystywane w ramach restrukturyzacji, likwidacji, zmiany kontroli lub w celu zapewnienia finalizacji dużych projektów. Premia z tytułu zatrzymania może być przyznana wyłącznie po spełnieniu warunków zatrzymania i odpowiednich warunków wykonania. Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy i ograniczają się do pierwszego roku lub w przypadku wystąpienia wyjątkowego uzasadnionego retencyjnego zdarzenia lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę dodatkowego sprawowania funkcji (Premia za zatrzymanie).</p> <p>2) W przypadku rekrutacji pracowników pełniących kluczowe funkcje, w przypadku gdy korzystają oni z premii, która nie nabyła uprawnień w przedsiębiorstwie, które kandydat opuścił, Bank uprawniony jest do wypłacenia równowartości lub części przyznanego odroczonego składnika zmiennego wynagrodzenia.</p> <p>3) Premia za zatrzymanie stanowi składnik wynagrodzenia zmiennego i uwzględniana jest przy ustalaniu proporcji stałych do zmiennych składników wynagrodzenia według zasady, że pełna kwota premii za zatrzymanie przypisana jest do roku, w którym kryteria, od których jej przyznanie jest uzależnione, zostały spełnione.</p>

	<p>4) Odprawy i inne świadczenia pieniężne co do zasady stanowią wynagrodzenie zmienne i podlegają odroczeniu zgodnie z regulacjami przyjętymi w Banku.</p> <p>5) W Banku nie wprowadzono świadczeń emerytalnych przyznawanych indywidualnie pracownikom, jako część pakietu wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>6) Osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku zobowiązane są do niekorzystania z indywidualnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagradzania i odpowiedzialności w celu podważania skutków uwzględniania ryzyka w mającym do nich zastosowanie systemie wynagradzania.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p> <p>1. Podstawą kształtowania polityki wynagrodzeń jest wynagrodzenie stałe.</p> <p>2. Wynagrodzenie stałe pracowników Banku jest ustalane adekwatnie do zakresu zadań i odpowiedzialności przypisanych do danego stanowiska, wiedzy i doświadczenia zawodowego oraz miejsca w strukturze organizacyjnej Banku i hierarchii służbowej pracownika. Wynagrodzenie stałe jest ustalone indywidualnie dla danego stanowiska w odniesieniu do mediany kategorii zaszeregowania dla wynagrodzeń zasadniczych przyjętych w Regulaminie wynagradzania i premiowania Pracowników CA BP SA, a także w odniesieniu do innych adekwatnych danych rynkowych.</p> <p>3. W Banku odbywają się cykliczne przeglądy stanowisk i wynagrodzeń mające na celu zapewnienie konkurencyjnego i atrakcyjnego poziomu wynagrodzeń zasadniczych z uwzględnieniem danych rynkowych, wiedzy i umiejętności oraz zaangażowania pracowników.</p> <p>4. Wynagrodzenia i zmiany wynagrodzenia osób pełniących kluczowe funkcje w Banku podlegała corocznemu przeglądowi. Wynagrodzenia tych osób są porównywalne do danych rynkowych i nie odbiegają od mediany i z reguły kształtują się na poziomie 3 kwartyli.</p> <p>5. Dokonywane są okresowe przeglądy polityki zmiennych składników wynagrodzeń i w razie potrzeby przedstawiane są propozycje zmian wynagrodzeń czy % wartości składnika zmiennego.</p> <p>6. W procesie przyznawania zmiennego składnika wynagrodzeń, dokonywana jest weryfikacja czy osoba pełniąca kluczową funkcję (KFH) w Banku dochowała należytej staranności m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem i nie była zaangażowana w podejmowanie nadmiernego ryzyka/ ani innych działań które mogłyby narazić bank na straty w związku z niedochowaniem należytej staranności.</p> <p>7. W procesie przyznawania zmiennego składnika wynagrodzeń, weryfikowany jest poziom realizacji celów indywidualnych ocenianej osoby (MBO), odpowiedzialnej za działania zgodnie z przyjętym zakresem odpowiedzialności. Wyznaczane cele indywidualne uwzględniają m.in. przyjętą przez Bank Strategię Ryzyka.</p>
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p> <p>1) Udział % wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do rocznego wynagrodzenia zasadniczego jest określony indywidualnie w umowie o pracę i wynosi nie więcej niż 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego.</p> <p>2) Udział % wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do rocznego wynagrodzenia zasadniczego kształtuje się przy założeniu, że Pracownik wykonał 100% swoich indywidualnych celów.</p> <p>Grupa 1- Zarząd Banku, Dyrektorzy Banku, Dyrektorzy Pionu, Dyrektorzy Zarządzający - Udział % składnika zmiennego w odniesieniu do rocznego wynagrodzenia zasadniczego wynosi $\leq 60\%$</p> <p>Grupa 2- Pozostałe osoby spełniające kryteria określone w Rozporządzeniu MFFiPR, w tym dyrektorów odpowiedzialnych za funkcje audytu i compliance - Udział % składnika zmiennego w odniesieniu do rocznego wynagrodzenia zasadniczego kształtuje się od $\geq 10\%$ do $\leq 30\%$</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Przeгляд głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</p> <p>1. Bank definiuje kryteria oceny realizacji wyników Banku, których spełnienie stanowi podstawę do przyznania zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>2. Wielkość zmiennego składnika wynagrodzenia dla poszczególnych osób zajmujących kluczowe funkcje jest uzależniona od wyników Banku, efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca stanowisko kluczowe jest zatrudniona oraz indywidualnej oceny.</p>

	<p>3. Każdemu z kryteriów, o którym mowa w punkcie 1 Bank przypisuje odpowiednią wagę.</p> <p>4. Dla każdego z kryteriów zostaje określony indywidualny zakres odchyień od wielkości budżetowanej,</p> <p>a) Dla wartości progowych zakresu odchyień Bank przypisuje rzeczywiste wykonania każdego z kryteriów w stosunku do wielkości budżetowanej jako min 80% dla odchylenia negatywnego oraz max 150% dla odchylenia pozytywnego.</p> <p>b) Dla negatywnych odchyień wykraczających poza zdefiniowany zakres odchyień przyjmuje się stałą wartość rzeczywistego wykonania kryterium na poziomie 0%.</p> <p>c) Dla pozytywnych odchyień wykraczających poza zdefiniowany zakres przyjmuje się stałą wartość rzeczywistego wykonania kryterium na poziomie 150%.</p> <p>d) Dla kryteriów: NBI, Net Result, C/I (cost to income), RONE (według definicji lokalnej); LCR, WACC; COR; Inne strategiczne kryteria, dla odchyień znajdujących się wewnątrz określonego zakresu, pomiędzy negatywną a pozytywną wartością progową, przyjmuje się proporcjonalne rzeczywiste wykonanie kryterium, z zastrzeżeniem iż osiągnięcie 100% wartości budżetowanej oznacza rzeczywiste wykonanie kryterium na poziomie 100%.</p> <p>e) Pozostałe strategiczne kryteria określane są corocznie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i stanowią 30% wagi w stosunku do pozostałych wskaźników.</p> <p>5. Na podstawie realizacji poszczególnych kryteriów, wymienionych powyżej w punkcie d) i e) z zastosowaniem przyjętych wag oblicza się poziom średniego ważonego rzeczywistego wykonania zdefiniowanych kryteriów, które stanowią o wartości % współczynnika [A] [realizacja wyniku Banków * 50%] dla obliczenia finalnego indywidualnego składnika zmiennego wynagrodzenia za rok poprzedni.</p> <p>6. Podstawą wyliczenia współczynnika [A] jest rzeczywiste wykonanie, określonych kryteriów oceny realizacji wyników Banku w odniesieniu do budżetu oraz po dokonaniu przeliczeń poprzez poszczególne wagi.</p> <p>7. Na potrzeby obliczeń kryteriów oceny realizacji wyników Banku, obliczane jest średnie wykonanie rocznych budżetów za 4 ostatnie lata obrotowe. W przypadku wprowadzania nowego/zastąpienia innego kryterium, średnie wykonanie budżetu/celu kalkulowane jest od momentu wprowadzenia nowego/zmienionego kryterium, stopniowo wydłużając w kolejnych latach kalkulacji liczbę obserwacji w średniej, do momentu osiągnięcia 4 rocznych okresów. Dla kryteriów które mogą być ustalane w perspektywie rocznej Bank wylicza wykonanie wielkości budżetowanych w perspektywie rocznej (brak średniej czteroletniej).</p> <p>8. Zastosowanie kryteriów oceny realizacji wyników Banku podlega regularnemu przeglądowi w celu dostosowania do standardów i weryfikacji poprawności kryteriów.</p>
	<p>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</p> <p>Bank posiada sformalizowany system oceny kompetencji osób pełniących kluczowe funkcje, oparty o zasady zarządzania przez cele (MBO).</p> <p>Wielkość przyznanego zmiennego składnika wynagrodzenia jest uzależniona od następujących czynników:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Realizacji wyników Banku, 2. Efektów pracy jednostki organizacyjnej, w której osoba zajmująca kluczowe stanowisko jest zatrudniona oraz 3. Indywidualnej oceny pracownika. <p>Na potrzeby dokonania oceny 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 (współczynnik [A]).</p> <p>Elementem drugim oceny końcowej (współczynnik [B]) jest ocena efektów pracy jednostki, w której oceniany pracownik jest zatrudniony, wspólnie z oceną realizacji jego celów indywidualnych (punkt drugi i trzeci powyżej).</p> <p>Finalna wielkość nabywanych uprawnień (współczynnik [C]) jest kombinacją powyższych elementów. Ocena realizacji w zakresie powyższych punktów odbywa się co roku.</p>
	<p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>Nie ma zastosowania w Banku</p>

	<p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</p> <p>Dla wypłaty składnika zmiennego za 2022 rok w kwietniu 2023 roku, wyniki w celu obliczenia zmiennych składników wynagrodzenia przedstawiały się następująco w związku z:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Realizacja współczynnika A wyników Banku na poziomie 104,5% oraz; • Realizacja celów indywidualnych dyrektorów pełniących kluczowe funkcje – współczynnik B- na poziomie pomiędzy 91,75% -130% • Realizacja celów indywidualnych przez osoby zajmujące kluczowe funkcje odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, audyt, kontrolę wewnętrzną oraz zapewnienie zgodności działalności banku z prawem i regulacjami wewnętrznymi (compliance) na poziomie pomiędzy 92%-115% <p>W przypadku słabych wskaźników wyników, tj. realizacji ważonego współczynnika [A] wyników Banku <50% oraz realizacji celów indywidualnych <70%, dla współczynnika [C], za dany rok rozliczeniowy zostanie przyjęta wartość 0, zgodnie z Regulaminem zmiennych składników wynagrodzeń. Taka sytuacja za 2022 rok nie miała miejsca.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Przegląd polityki instytucji w zakresie odroczenia płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</p> <p>1. Bank definiuje instrument niepieniężny – jednostkę partycypacyjną, będącą zobowiązaniem Banku do wypłaty pracownikowi kwoty ustalonej zgodnie z algorytmem oraz w terminach opisanych poniżej. Instrument niepieniężny stosowany jest w przypadku wypłaty:</p> <p>a) 25% wynagrodzenia zmiennego nieodraczanego przyznanego w jednostkach partycypacyjnych – płatne do 30 września. Na potrzeby kalkulacji wartości umorzeniowej Bank wykorzystuje dane na 30 czerwca danego roku.</p> <p>b) 25% wynagrodzenia zmiennego odraczanego przyznanego w jednostkach partycypacyjnych – płatne po 1/3 wysokości, a dla składnika zmiennego przyznanego począwszy od 2022 roku po 1/4, co roku licząc od następnego roku od daty przyznania składnika zmiennego. Na potrzeby kalkulacji wartości umorzeniowej Bank wykorzystuje dane roczne, za poszczególne lata odroczenia.</p> <p>2. Cechy podstawowe jednostki partycypacyjnej:</p> <p>a) Wartość nominalna pojedynczej jednostki wynosi 100 zł.</p> <p>b) Pracownikowi podlegającemu Regulaminowi przyznaje się w Momencie Nabycia Uprawnień liczbę pojedynczych instrumentów będących ilorzem kwoty należnej części zmiennego składnika wynagrodzenia w rozumieniu Regulaminu i Rozporządzenie MRRIF, określonej zgodnie z obowiązującymi zasadami oraz wartości nominalnej pojedynczego instrumentu niepieniężnego (100 zł). Liczba przyzanych jednostek partycypacyjnych zaokrąglana jest do 2 miejsc po przecinku.</p> <p>c) 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 jednostki zgodnie z zapisami ust. 5 poniżej.</p> <p>3. Oceny monitorujące / umorzenie jednostek partycypacyjnych:</p> <p>a) Bank dokonuje ocen monitorujących, na podstawie, których określa się wartość jednostek do wypłaty pracownikom; Oceny monitorujące są przeprowadzane w okresach rocznych, dla każdego z 3 lat okresu odroczenia (począwszy od 2023 dla składnika przyznanego za 2022 i za kolejne lata, dla każdego z 4 lat okresu odroczenia). Dodatkowo ocena monitorująca jest przeprowadzana wg stanu na 30 września każdego roku na potrzeby wypłaty części nieodraczanego wynagrodzenia zmiennego przyznanego w jednostkach partycypacyjnych.</p> <p>b) Dla części odraczanego wynagrodzenia zmiennego przyznanego w jednostkach partycypacyjnych, po zakończeniu każdego z 3 rocznych okresów monitorujących (4 letnich począwszy od 2023 dot. składnika zmiennego za 2022 rok), Bank realizuje zobowiązanie wobec pracowników z tytułu wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia, poprzez umorzenie 1/3 dla składnika zmiennego za okres 2018, 2019, 2020 rok, a dla składnika zmiennego przyznanego począwszy od 2023 roku za 2022 i kolejne lata, po 1/4 liczby jednostek przyzanych w</p>

	<p>momencie przeprowadzenia oceny. W 2023 roku ustalono zmienny składnik wynagrodzenia za 2022 rok, ustalono wartość jednostek partycypacyjnych oraz przyznano nieodroczoną część składnika zmiennego.</p> <p>c) Wartość umorzenia pojedynczej jednostki zostaje określona zgodnie z algorytmem.</p> <p>d) Obliczenie wartości umorzenia pojedynczej jednostki dla poszczególnych rocznych okresów odroczenia n=1,2,3 odbywa się niezależnie od procesu szacowania wartości umorzeniowej w pozostałych momentach.</p> <p>4. Emisja akcji:</p> <p>a) W przypadku podjęcia przez właściwe władze Banku decyzji o dokonaniu emisji akcji, w celu objęcia ich przez posiadaczy instrumentów niepieniężnych wykorzystywanych w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń, posiadacz jednostek partycypacyjnych będzie miał prawo do skompensowania wierzytelności gotówkowej należnej od Banku z tytułu jednostek ze zobowiązaniem z tytułu objęcia akcji Banku wyemitowanych z przeznaczeniem na ten cel, przy czym zakłada się, że wartość nominalna obejmowanych akcji będzie równa ostatniej wartości umorzeniowej instrumentów ustalonych zgodnie z algorytmem</p> <p>5) Bank opracował metodologię uzależniającą wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Banku od następujących czynników:</p> <p>a) Współczynnika zwrotu z kapitału.</p> <p>b) Stopnia wykonania budżetu rocznego NBI.</p> <p>c) Stopnia wykonania Współczynnika kapitału Tier 1 zawartego w średnioterminowym planie finansowym.</p> <p>6) Na podstawie kształtowania się powyższych współczynników możliwe jest zwiększenie wartości składnika zmiennego do wypłaty – w przypadku dodatniej dochodowości kapitałów własnych, jak też rzeczywistych wyników kształtujących się na wyższych poziomach od wyników planowanych (budżet oraz plan średnioterminowy). Analogicznie, możliwe jest również zmniejszenie wartości wypłacanego składnika zmiennego w sytuacji, kiedy rzeczywiste wyniki są realizowane na poziomie niższym od zakładanych w planach finansowych, lub dochodowość kapitałów własnych jest ujemna.</p>
	<p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt <i>ex post</i> (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (<i>malus</i>) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (<i>clawback</i>), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</p> <p>1) Wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących kluczowe funkcje w Banku jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności, jak również w przypadku zaistnienia sytuacji, w których dana osoba, zajmująca kluczowe funkcje:</p> <p>i. Uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku, lub była odpowiedzialna za takie działania.</p> <p>ii. Nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. Bank dokonuje w takich wypadkach korekty wynagrodzenia zmiennego z zastosowaniem mechanizmu Malus.</p> <p>2) łączna wysokość składników zmiennych wynagrodzenia nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku.</p> <p>3) Wynagrodzenie odroczone spełnia 2 warunki: jest nienabyte i podlega korekcie o ryzyko typu „ex-post” za pomocą mechanizmu Malus.</p> <p>4) Malus – mechanizm, forma korekty, która pozwala Bankowi na zapobieżenie nabywania uprawnień do otrzymania składnika zmiennego oraz korekty „ex post” całości lub części kwoty odroczonej wynagrodzenia zmiennego w przypadku wzrostu ryzyka lub nieosiągnięcia wyników Banku.</p>
	<p>W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</p> <p>Nie dotyczy Banku</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</p> <p>Świadczenia dodatkowe dla Członków Zarządu i Dyrektorów mają charakter nie uznaniowy, stały oraz niezależny od wyników i mogą obejmować pokrycie kosztów związanych z wynajmem mieszkania, edukacją dzieci, opieką medyczną, wykorzystywaniem samochodu służbowego w celach prywatnych oraz pokryciem kosztów ubezpieczenia społecznego zapewnianego pracownikom delegowanym do spółek Grupy Credit Agricole, ubezpieczenia medycznego. Dostępność, wysokość i szczegółowe zasady przyznawania świadczeń dodatkowych uregulowane są odrębnymi procedurami wewnętrznymi Banku. Świadczenia dodatkowe mogą być także uwzględnione w umowie o pracę.</p>

	<p>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>Nie dotyczy Banku</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>
	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p>
i)	<p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</p> <p>Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie poprzez nieodraczanie wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do pracownika pełniącego kluczową funkcję, a którego roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Równowartości w złotych kwoty 50 000 EUR ani, b) Jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika. c) Kwalifikacja względem wielkości instytucji oraz wysokości aktywów banku (e.g. średnia aktywów dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrachunkowy > 5 000 000 000 euro, ale nie przekracza średniej wartości aktywów określonej w rozporządzeniu wykonawczym do Ustawy Prawo Bankowe ani równowartości w złotych 15 000 000 000 euro <p>Warunki o których mowa w ustępie powyżej muszą być spełnione łącznie, a zasady stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie mają zastosowanie po raz pierwszy do przyznanych w 2022 roku składników zmiennych wynagrodzenia za 2021 rok. Warunek ten w 2023 roku został spełniony w przypadku 30 z 38 osób pełniących kluczowe funkcje.</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolejalnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p> <p>Nie dotyczy Banku.</p>

13.4. 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 kluczowe stanowiska w Banku zależna jest od wyników, gdzie podstawą łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby i danej jednostki organizacyjnej z uwzględnieniem wyników całego Banku.

Zmienny składnik wynagrodzenia podzielony jest na dwie części, które są przyznawane w Momencie Nabywania Upnień zgodnie z następującymi zasadami:

Schemat podziału i terminy wypłat składnika zmiennego wynagrodzenia			
50% nieodroczone wynagrodzenie zmienne		50% odroczone wynagrodzenie zmienne	
25% wynagrodzenia w gotówce	25% wynagrodzenia w jednostkach partycypacyjnych	25% wynagrodzenia gotówce - wypłata odroczone w czasie na okres 3 lat, a począwszy od 2023 dla składnika przyznanego za 2022 i za kolejne lata, na okres 4 lat	25 % wynagrodzenia w jednostkach partycypacyjnych odroczone w czasie na okres 3 lat, a począwszy od 2023 dla składnika przyznanego za 2022 i za kolejne lata, na okres 4 lat
Wypłata nie później niż 30 kwietnia	Wypłata nie później niż 30 września w wysokości wynikającej z wyceny jednostki partycypacyjnej	Wypłata, w stałej wysokości po 1/3 dla składnika zmiennego za 2021 rok, a dla składnika zmiennego przyznanego począwszy od 2022 roku, po 1/4 wartości co roku, licząc od następnego roku od daty przyznania składnika zmiennego	Wypłata, po 1/3 dla składnika zmiennego za 2021 rok, a dla składnika zmiennego przyznanego począwszy od 2022 roku po 1/4 wysokości co roku licząc od następnego roku od daty przyznania składnika zmiennego w wartości wynikającej z wyceny jednostki partycypacyjnej

Bank stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie poprzez nieodrączanie wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do pracownika pełniącego kluczową funkcję, a którego roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza:

- d) Równowartości w złotych kwoty 50 000 EUR ani,
- e) Jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika.

Warunki o których mowa w ustępie powyżej muszą być spełnione łącznie, a zasady stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie mają zastosowanie po raz pierwszy do przyznanego składników zmiennych wynagrodzenia za 2021 rok w 2022 roku. Warunek ten w 2023 roku za 2022 rok został spełniony w przypadku 30 z 38 osób pełniących kluczowe funkcje.

Odroczone części wynagrodzenia zmiennego mają stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe wyniki Banku. 50% wynagrodzenia zmiennego znajduje się w okresie odrączania, a jego wypłata następuje po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym wypłata następuje w ciągu 3 lat a od 2023 roku w 4 ciągu 4 lat w równych rocznych odstępach czasowych zwanych „Momentami Realizacji Płatności”.

Ocena wyników uwzględnia cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.

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:

- 1) Współczynnik zwrotu z kapitału;
- 2) Stopień wykonania budżetu rocznego w zakresie przychodów;
- 3) Stopień wykonania Współczynnika kapitału Tier 1, zawartego w średnioterminowym planie finansowym.

Jednostki partycypacyjne przyznane za dany rok, podlegają umarzaniu, co 12 miesięcy przez okres 3 lat (corocznie 1/3 liczby przyznanych początkowo jednostek) a w okresie odroczenia jednostek partycypacyjnych przyznanych za rok 2022 i później podlegają umarzaniu, co 12 miesięcy przez okres 4 lat (corocznie 1/4 liczby przyznanych początkowo jednostek).

Jednostki partycypacyjne posiadają następujące cechy:

- 1) Wartość nominalna pojedynczej jednostki wynosi 100 zł.
- 2) Pracownikowi podlegającemu Regulaminowi przyznaje się w Momencie Nabycia Uprawnień liczbę pojedynczych instrumentów będących ilorzem 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.
- 3) 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.

13.5. Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w Banku

Na posiedzeniu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej w dniu 4 kwietnia 2023 roku przedstawiono wyniki Banku oraz przedstawiono zakres zrealizowanych zadań przez osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku.

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

Tab. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	8	29	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	516 076	8 720 286	14 191 963	964 734
3		W tym: w formie środków pieniężnych	516 076	7 550 607	14 032 580	964 734
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	1 169 679	159 383	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne *	Liczba pracowników należących do określonego personelu		8	28	3
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		3 327 091	2 645 476	188 505
11		W tym: w formie środków pieniężnych		1 708 323	2 645 476	188 505
12		W tym: odroczone		809 384	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty		1 618 769	-	-
EU-14y		W tym: odroczone		809 384	-	-
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	516 076	12 047 377	16 837 440	1 153 239	

Tab. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego								
2 W formie środków pieniężnych								
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności								
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne								
5 Inne instrumenty								
6 Inne formy								
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	4 157 655	1 309 995	2 847 660	-	-	-11 429	1 307 562	-
8 W formie środków pieniężnych	2 078 827	654 998	1 423 830	-	-	-3 078	656 418	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
11 Inne instrumenty	2 078 827	654 998	1 423 830	-	-	-8 351	651 145	-
12 Inne formy	-			-	-			-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	2 963 449	934 492	2 028 957	-	-	-20 679	917 200	-
14 W formie środków pieniężnych	1 481 725	467 246	1 014 478	-	-	2 202	471 141	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
17 Inne instrumenty	1 481 725	467 246	1 014 478	-	-	-22 881	446 058	-
18 Inne formy	-			-	-			-
19 Pozostały określony personel	141 534	32 432	109 103	-	-	-871	31 560	-
20 W formie środków pieniężnych	70 767	16 216	54 551	-	-	-	16 216	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
23 Inne instrumenty	70 767	16 216	54 551	-	-	-871	15 344	-
24 Inne formy	-			-	-			-
25 Łączna kwota	7 262 638	2 276 919	4 985 719	-	-	-32 979	2 256 322	-

Tab EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna i korporacyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									49
2	9	8	17							
3				4	5	1	7	4	8	
4				-	-	1	-	-	2	
5	516 076	12 047 377	12 563 453	2 574 621	3 201 754	877 308	4 215 233	1 627 038	5 494 725	
6	-	3 327 091	3 327 091	428 265	521 206	149 928	590 998	250 814	892 770	
7	516 076	8 720 286	9 236 362	2 146 356	2 680 548	727 380	3 624 234	1 376 224	4 601 955	

Tab. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

W roku 2023 wystąpiły płatności związane z przyjęciem do pracy na kwotę 41580,93. Nie wystąpiły natomiast płatności związane z odprawą w danym roku obrachunkowym jak również płatności związane z odprawą wynikającą z zakończenia stosunku zatrudnienia dokonany w danym roku obrotowym.

Tab. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

W analizowanym okresie nie było osób, które otrzymały wynagrodzenie całkowite w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

13.6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Credit Agricole Bank Polska S.A. spełniają wymogi określone w art. 22 aa Ustawy Prawo Bankowe, co potwierdzone jest uzyskaniem pozytywnego wyniku oceny odpowiedniości.

1. W ramach swoich kompetencji członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2023 rekomendowali Radzie Nadzorczej przyjęcie jednej pierwotnej indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata do Zarządu Banku, jednej oceny bieżącej indywidualnej Członka Zarządu i dwóch ocen indywidualnych obecnych Członków Zarządu, w związku ze zmianą zakresu ich kompetencji w Zarządzie. Wynik przeprowadzonych ocen był pozytywny. W związku ze zmianami personalnymi w Zarządzie, przeprowadzona również została kolektywna ocena kompetencji Zarządu jako organu w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zarządzania Bankiem.
2. W 2023 roku, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy przyjęło wynik wtórnej bieżącej indywidualnej oceny odpowiedniości dwóch obecnych członków Rady Nadzorczej. Wynik przeprowadzonych ocen był pozytywny. W 2023 r. nie zaszły żadne zmiany personalne w składzie Rady Nadzorczej.
3. W celu właściwej realizacji zadań, członkowie Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w roku 2023 prowadzili prace nie tylko w trakcie posiedzeń, ale również poza nimi – w ramach wzajemnych konsultacji oraz spotkań i rozmów z innymi osobami, w tym z członkami Zarządu Banku, szczególnie mając na uwadze kompleksową ocenę Zarządu Banku jako całości i poszczególnych członków oraz dobór kandydatów do Zarządu Banku, jak również wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji obowiązującej w Banku polityki wynagrodzeń.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wydał rekomendację dotyczącą zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą oceny odpowiedniości Członków Zarządu w związku ze zmianą wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

14. POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

W Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Credit Agricole Bank Polska S.A.”. Polityka określa zasady zarządzania konfliktami interesów.

Przez konflikt interesów należy rozumieć każdą bezpośrednią lub pośrednią sytuację, w której może dojść do powstania sprzeczności pomiędzy interesem banku, a interesem: pracowników banku, akcjonariuszy, członków organów banku, klientów, kontrahentów, Grupy.

Bank stosuje generalną zasadę unikania i eliminowania sytuacji mogących powodować lub grozić powstaniem konfliktu interesów i podejmuje działania, które w sposób możliwie najskuteczniejszy zapobiegają ich powstawaniu. W celu realizacji tej zasady Bank dostosowuje podejmowane działania do swojej struktury organizacyjnej oraz z uwzględnieniem podmiotów zależnych i przynależności do Grupy.

Jako Bank jesteśmy spółką zależną w Grupie Kapitałowej Credit Agricole Polska S.A., która należy do Grupy Credit Agricole Société Anonyme, dlatego też dużą uwagę zwracamy na konflikty interesów, które mogą powstawać w obrębie naszej Grupy.

Prawidłowe zarządzanie konfliktami interesów stanowi obowiązek wszystkich pracowników Banku, którzy zobowiązani są do stosowania zasad określonych w Polityce, w tym stosowania mechanizmów zapobiegających konfliktom interesów lub ograniczających ryzyka i negatywne skutki wynikające ze zidentyfikowanych konfliktów.

Na proces zarządzania konfliktami interesów składają się następujące elementy:

- 1) identyfikacja konfliktów interesów (w tym źródła i rodzaje konfliktów interesów oraz obszary w szczególności narażone na ich występowanie),
- 2) ocena konfliktów interesów,
- 3) kontrola i monitorowanie konfliktów interesów,
- 4) raportowanie z obszaru zarządzania konfliktami interesów

Bank identyfikuje obszary najbardziej narażone na ryzyko występowania konfliktu interesów. Konflikt interesów może powstać, w szczególności w relacjach (np. umowach, transakcjach) między bankiem a:

- a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub w związku z oferowaniem różnych usług i prowadzonej działalności),
- b) istotnymi dostawcami, partnerami biznesowymi, firmami audytorskimi,
- c) akcjonariuszami,
- d) członkami rady nadzorczej i zarządu,
- e) pracownikami banku, w tym w szczególności KFH,
- f) podmiotem dominującym, podmiotami należącymi do Grupy Credit Agricole, podmiotami zależnymi.

Bank dokonuje niezwłocznej oceny zgłoszonego konfliktu interesów, a następnie klasyfikuje każdy konflikt zgodnie z przyjętymi zasadami.

Dla każdego konfliktu interesu, jeśli to możliwe, określone są mechanizmy kontrolne zapobiegające konfliktom interesów lub ograniczające ryzyka i negatywne skutki wynikające ze zidentyfikowanego konfliktu.

Bank stosuje w szczególności następujące rodzaje mechanizmów:

- a) odpowiednia struktura organizacyjna,
- b) podział obowiązków, w tym powierzanie czynności będących w konflikcie w obrębie łańcucha transakcji/usług, różnych osobom lub powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom,
- c) podział odpowiedzialności, uprawnień, zadań i kompetencji poszczególnych jednostek organizacyjnych określonych w szczególności w regulaminach organizacyjnych tych jednostek,
- d) bariery informacyjne i wewnętrzne w postaci np.: procedur, rozwiązań systemowych, rozwiązań organizacyjnych, rozwiązań fizycznych (np. fizyczne oddzielenie pewnych jednostek organizacyjnych),
- e) szkolenia dla pracowników banku i członków organu banku z zakresu identyfikowania, zgłaszania i zarządzania konfliktami interesów,

f) kryteria identyfikacji i przeprowadzania transakcji z podmiotami powiązanymi, określania ceny i sposobu ich zatwierdzania i zawierania,

g) oceny odpowiedniości członków organu banku oraz KFH,

h) jasne, zrozumiałe i przejrzyste zasady:

- wynagradzania pracowników banku (w szczególności pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka banku), oparte na równym traktowaniu w zakresie kształtowania wynagrodzenia za pracę lub innych warunków zatrudnienia, awansowania lub przyznawania innych świadczeń związanych z pracą,
- przepływu informacji pomiędzy pracownikami banku,
- świadczenia usług finansowych członkom organu banku i osobom powiązanym z nimi,
- postępowania i kontroli w ramach kredytowego procesu decyzyjnego gwarantujące jego obiektywność i bezstronność w celu ograniczenia ryzyka związanego z tym procesem,
- wdrażania nowych i modyfikacji istniejących produktów i usług,
- zawierania przez osoby zaangażowane transakcji na własny rachunek (zgodnie z Regulaminem inwestowania przez osoby zaangażowane z Credit Agricole Bank Polska S.A.),
- przepływu informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową dotyczących klientów lub transakcji zawieranych na ich rzecz (zgodnie z Regulaminem ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w Credit Agricole Bank Polska S.A.),
- zlecenia czynności na zewnątrz uwzględniające transparentność i niezależność doboru podmiotów zewnętrznych,
- oceny oraz wyboru dostawcy, o których mowa w Polityce zakupowej Credit Agricole Bank Polska S.A.,
- przyjmowania prezentów oraz korzyści,
- podejmowania dodatkowej działalności lub aktywności przez pracowników banku.

Bank wprowadził rozwiązania organizacyjne i procedury w celu ograniczenia występowania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych, w szczególności w zakresie odpowiedniej struktury organizacyjnej oraz zapewnienia niezależności w procesie podejmowania decyzji.

Bank przeprowadza okresowo rewizję konfliktów interesów w Banku, a także monitoruje wdrożenie i stosowanie mechanizmów kontrolnych.

Bank raportuje informacje w zakresie zarządzania konfliktami interesów w ramach sprawozdawczości zarządczej.

W przypadku zidentyfikowania istotnego konfliktu interesów, którym bank nie jest w stanie zarządzić, w celu ograniczenia negatywnych skutków, bank jest zobowiązany do jego ujawnienia oraz poinformowania KNF.

W zakresie produktów i usług podlegających wymogom MIFID oraz Ubezpieczeniowych Produktów Inwestycyjnych, w Banku obowiązuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.” oraz procedura CA 33/2021 Przyjmowanie i przekazywanie zachęt w zakresie usług MiFID świadczonych przez bank.

Przed zawarciem umowy o świadczenie Usługi Inwestycyjnej lub Usługi Dodatkowej, a także w przypadku sprzedaży Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego Bank informuje Klienta, przy

użyciu trwałego nośnika informacji, o istniejących Konfliktach Interesów związanych ze świadczeniem danej usługi na rzecz tego Klienta, o ile organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że w przypadku powstania Konfliktu Interesów nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta.

W związku z powyższym, umowa o świadczenie danej Usługi Inwestycyjnej, Usługi Dodatkowej oraz sprzedaży Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem.

W przypadku powstania konfliktu interesów po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie Usług Inwestycyjnych lub Usługi Dodatkowej, Bank:

- 1) niezwłocznie przekazuje Klientowi na piśmie informację o zidentyfikowanym konflikcie interesów,
- 2) jednocześnie informuje Klienta o działaniach podjętych w celu zminimalizowania potencjalnych skutków konfliktu interesów i dostarcza Klientowi niezbędnych informacji dotyczących zidentyfikowanego konfliktu interesów w celu umożliwienia podjęcia przez Klienta świadomej decyzji co do dalszej współpracy z Bankiem,
- 3) potwierdza w formie pisemnej ustalenia zawarte z Klientem w zakresie dalszej współpracy po ujawnieniu informacji o konflikcie interesów, a do czasu uzyskania tego potwierdzenia wstrzymuje się z wykonywaniem Usług Inwestycyjnych lub Usług Dodatkowych objętych umową.

Na żądanie Klienta mogą mu zostać przekazane, przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku, szczegółowe informacje dotyczące zasad zarządzania konfliktem interesów w Banku.

15. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

Niniejszym Zarząd Credit Agricole Bank Polska S.A.

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli.
- zatwierdza niniejszą informację o ujawnieniach dotyczących adekwatności kapitałowej Credit Agricole Bank Polska S.A. oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, ogólnego profilu ryzyka, zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.