

Załącznik do uchwały nr 03/11/25 Zarządu Credit Agricole
Bank Polska S.A. z dnia 18.03.2025 roku



**UJAWNIEŃ DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
CREDIT AGRICOLE BANK POLSKA S.A.
ORAZ INNYCH INFORMACJI PODLEGAJĄCYCH
OGŁASZANIU WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024**

Kwiecień 2025

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	25
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	37
9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	40
9.1. DEFINICJE EKSPOZYCJI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI – STAN DEFAULT / FAZA 3	40
9.2. OPIS STRATEGII PRZYJĘTEJ DO USTALANIA KOREKT WARTOŚCI I REZERW	41
10. UJAWNIEŃ W ZAKRESIE EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH	42
10.1. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE	43
11. NARAŻENIE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO KSIĘGI BANKOWEJ	48
12. NARAŻENIE NA RYZYKO PŁYNNOŚCI	50
13. POLITYKA WYNAGRODZEŃ	53
13.1. INFORMACJE DOTYCZĄCE PROCESU USTALENIA POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ 53	
13.2. INFORMACJE DOTYCZĄCE KSZTAŁTOWANIA WYNAGRODZEŃ	54

13.3.	INFORMACJE DOTYCZĄCE KRYTERIÓW OCENY WYNIKÓW, STANOWIĄCYCH PODSTAWĘ UPRAWNIEŃ 55	
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	66
13.5.	ZBIORCZE INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WYNAGRODZEŃ OSÓB PEŁNIĄCYCH KLUCZOWE FUNKCJE W BANKU.....	68
13.6.	INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU WYMOGÓW OKREŚLONYCH W ART. 22 AA USTAWY PRAWO BANKOWE.	73
14.	POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW.....	73
15.	OŚWIADCZENIA ZARZĄDU	76

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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku. Informacje ilościowe wyrażone są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).

2. KONSOLIDACJA OSTROŻNOŚCIOWA

Na dzień 31 grudnia 2024 roku żadna z jednostek Banku nie została objęta konsolidacją pełną ani żadna z jednostek nie została objęta konsolidacją proporcjonalną.

Na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 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 2024 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)	<p>Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego</p> <p>Na dzień 31.12.2024</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ jeden członek Zarządu, pełni 4 inne funkcje nadzorcze w spółkach należących do Grupy Credit Agricole S.A. w Polsce, oraz jedną funkcję nadzorczą poza Grupą; ✓ jeden członek Zarządu pełni dodatkową jedną funkcję nadzorczą w spółce należącej do Grupy kapitałowej CA Polska; ✓ dwóch członków Zarządu pełni dodatkową jedną funkcję nadzorczą w spółce zależnej Banku w Credit Agricole Service sp. z o.o.;
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej</p> <p>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</p>

Bankowe; Wytycznymi EBA 2021/06, ZŁK, Rekomendacją Z oraz Metodą 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, łączenie funkcji, a przy niektórych stanowiskach także kryteriów dodatkowych, specyficznych dla pełnionej funkcji. Są to warunki konieczne dla powołania kandydata i pełnienia funkcji zarządczych lub nadzorczych, mające na celu zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz wysokiej jakości kadry kierowniczej.

Polityka zapewnienia odpowiedzialności reguluje:

- kryteria oceny odpowiedzialności dotyczące osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, m.in. w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, oraz innych wymogów określonych przepisami prawa,
- przebieg procesu oceny odpowiedzialności pierwotnej i wtórnej na pełnienie określonych funkcji w organie zarządczym, organie nadzorczym oraz na pełnienie kluczowych funkcji,
- zasady i okoliczności prowadzenia procesu oceny odpowiedzialności.

Proces oceny odpowiedzialności 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 :

- 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

Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedzialności Członków Zarządu i kandydatów na Członków Zarządu, po uwzględnieniu rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

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. Bank w procesie oceny odpowiedzialności uwzględnia również kompetencje w zakresie obszarów ESG oraz AML.

Bank posiada również procedurę „Zarządzanie sukcesjami kluczowych stanowisk w Credit Agricole Bank Polska S.A.” Procedura ta określa:

- zasady postępowania w przypadku wystąpienia wakatów na kluczowych stanowiskach (plan sukcesji KFH - *key functions holders*), 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.

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego</p> <p>W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i zadań mają zastosowanie m.in. Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez KNF i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy jak i wytyczne EBA dotyczące zapewnienia odpowiedniości w organach zarządzających. Bank wyznaczył cele dotyczące różnorodności w składzie organu zarządzającego pod względem płci, zapewniana jest różnorodność odnośnie wieku, wykształcenia, doświadczenia zawodowego czy ekspozycji na różne regiony świata. Kryterium dotyczące zapewnienia różnorodności zawarte jest w Polityce zapewnienia odpowiedniości. Bank przeprowadza regularnie zbiorową ocenę odpowiedniości (tzw. ocena kolektywna organu zarządzającego), która polega na ocenie kompetencji dotyczących poszczególnych obszarów, za które członkowie Zarządu są zbiorowo odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalających na skuteczne zarządzanie instytucją. W ramach tej oceny uwzględnia się również zachowanie różnorodności zgodnie z „Polityką różnorodności w Credit Agricole Bank Polska S.A.”. Ocena odpowiedniości organów Banku (tj. zarządzającego/ nadzorującego), uwzględnia szeroki zestaw cech indywidualnych i kompetencji członków organów tak, aby zapewnić różnorodność 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.</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; 4. Profile oraz cele dla oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej;

		<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, zabezpieczenia 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)	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>

Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<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 ratałnych,
-----------------------------------	----	--

	<ul style="list-style-type: none"> • zasady dochodzenia należności Banku, zasady restrukturyzacji, prowadzenia egzekucji, spisywania należności, zasady określenia utraty wartości. <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 wyciągnięcie 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, poczynając od wczesnych działań polubownych, a skończywszy na egzekucji komorniczej.</p> <p>W 2024 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 posiedzeniach Komitetu Przeglądu Portfela Kredytowego, • reagował na zmienne otoczenie makroekonomiczne, poprzez zmiany w wyznaczaniu odpisów aktualizujących, oraz przeglądy polityk kredytowych, • przeprowadzał testy warunków skrajnych portfeli kredytowych, • monitorował i wdrażał regulacje Komisji Nadzoru Finansowego dla obszaru ryzyka kredytowego, • realizował zalecenia KNF oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego, • monitorował jakość kredytów hipotecznych będących w trakcie powszechnych wakacji kredytowych, • 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 Polityki Sektorowej dla klientów korporacyjnych oraz SOHO i Agro, • kalkulował wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz szacował kapitał wewnętrzny w ramach procesu ICAAP, oraz przygotowywał zmiany metodologii kalkulacji wymogów kapitałowych zgodnie z wymogami CRR3. • aktualizował procedury i procesy. <p>W 2024 roku, w ramach aktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym segmentu klientów detalicznych, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • objął w procesie akceptacji – w oparciu o dane behawioralne z Biura Informacji Kredytowej – nowymi modelami scoringowymi 100% produkcji kredytów gotówkowych oraz konsolidacyjnych, a także kart kredytowych; • kontynuował wdrożenie nowego procesu kredytowego wraz z „silnikiem decyzyjnym” – obecnie dla 100% produkcji kredytów gotówkowych oraz konsolidacyjnych a także kart kredytowych; • rozpoczął prace nad wdrożeniem nowego procesu dla limitu w koncie; • rozbudowywał i doskonalił system zapobiegania oszustwom kredytowym; • optymalizował proces udzielania kredytów hipotecznych; • aktualizował na bieżąco politykę kredytową; • rozpoczął prace nad przejściem do nowego systemu BIK KI 4.0
--	---

	<ul style="list-style-type: none"> • optymalizował proces przygotowania i sprzedaży ofert pre-approved i pre-score (z uwzględnieniem kanałów zdalnych) <p>W 2024 roku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Bankowości Korporacyjnej, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorował jakość portfela; • dokonywał aktualizacji polityki kredytowej; • przeprowadzał aktualizację polityki branżowej; • dokonywał zmian w procedurach kredytowych. <p>W 2024 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 mających na celu obniżenie ryzyka i zwiększenie stopnia automatyzacji procesów kredytowych. <p>W 2024 roku w ramach kontroli ryzyka kredytowego, Bank podejmował następujące czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> • monitorował realizację założeń zawartych w Strategii Ryzyka oraz Oświadczeniu o Apetycie na Ryzyko na 2024 rok, jak również politykach 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 ze wszystkich kategorii (modele ryzyka kredytowego, rynkowego i płynności, modele zgodnościowe i fraudowe, modele biznesowe), • koordynował wdrażanie wymogów ESG do procesów analizy 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 2024 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 Antykrzysowej.</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 określone 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 powiązanymi należącymi do Grupy Kapitałowej Credit Agricole.</p> <p>Monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie ryzyka rynkowego wobec zatwierdzonych poziomów limitów odbywa się w Biurze 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</p>
--	--

	<p>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.</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 monitorowane w cyklu dziennym.</p> <p>Ryzyko walutowe jest zarządzane przez Biuro Operacji na Rynkach Finansowych w Pionie Rynków Finansowych. 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 i krótkoterminowych bonów pieniężnych oraz 780 punktów bazowych dla papierów stało-kuponowych, kwotą 540 mln zł vs 323,9 mln zł wykorzystanie na dzień 31.12.2024 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. 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</p>
--	---

	<p>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 Operacji na Rynkach Finansowych, 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 osiągania 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 dopuszczonym 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 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 w Departamencie 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 terminowej i produktowej 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
--	--

		<p>długoterminowego zaciąganych na rynkach finansowych, w celu uzyskania określonego poziomu dopasowania terminów przeszacowania / zapadalności pasywów i aktywów,</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 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 monitorowanie, raportowanie i kontrolę przestrzegania limitów ryzyka w portfelu bankowym odpowiada 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"> • analizę niedopasowania terminów zapadalności (aktywa i zobowiązania na stałą stopę) lub terminów przeszacowania stopy oprocentowania (aktywa i zobowiązania na zmienną stopę) aktywów oraz zobowiązań, • analizę niedopasowania terminów zapadalności aktywów oraz zobowiązań na zmienną stopę opartych na tych samych indeksach (luki indeksowe), • analizę wrażliwości wartości ekonomicznej bilansu / kapitałów własnych względem ryzyka stopy procentowej, <p>analizę wrażliwości dochodu odsetkowego netto względem ryzyka stopy procentowej.</p> <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</p>
--	--	---

	<p>procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej (operacyjne, bezpośredni nadzór, strategiczny nadzór). 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;">i) Ryzyko płynności</p> <p style="text-align: center;">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 metodyk 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 dywersyfikowania 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
--	--

		<p>pomocą testów warunków skrajnych oraz przy wykorzystaniu koncentracji zapadalności dużych kwot finansowania hurtowego),</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, • 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>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), • 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 rezerwę 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 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,
--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> ○ 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 Banku. • 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 style="text-align: center;">k) Oświadczenie w zakresie apetytu na ryzyko 2025</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. 2024 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 2025 rok w oparciu o współczynniki płynności LCR, NSFR, CCE oraz WFD. 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 2025 rok Bank określił apetyt na ryzyko płynności na poziomie LCR 170%-190%, NSFR na poziomie co najmniej 145%, CCE co najmniej 4,7 mld PLN i WFD minimum 100% oraz tolerancję ryzyka płynności na poziomie LCR minimum 150%, NSFR na poziomie minimum 140%, CCE minimum na poziomie 3 mld PLN oraz WFD minimum w wysokości 50%.</p> <p style="text-align: center;">l) Ryzyko operacyjne</p> <p style="text-align: center;">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 w Credit Agricole Bank</p>
--	--	--

	<p>Polska S.A.”, 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 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 oraz korzystania z usług ICT wspierających krytyczne lub istotne funkcje świadczone przez zewnętrznych dostawców usług ICT w Credit Agricole Bank Polska S.A.” 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 2024 r., we wszystkich rodzajach zdarzeń ryzyka operacyjnego identyfikowanych zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosła 160,3 miliona złotych. Rozkład strat operacyjnych Banku w 2024 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 style="text-align: center;">Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego</th> <th style="text-align: center;">Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju</th> <th style="text-align: center;">Strata brutto</th> <th style="text-align: center;">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;">0,43</td> <td style="text-align: right;">0,27%</td> </tr> <tr> <td>2. Oszustwa zewnętrzne</td> <td>2.1 Kradzież i oszustwo</td> <td style="text-align: right;">14,79</td> <td style="text-align: right;">9,23%</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;">0,15</td> <td style="text-align: right;">0,09%</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: center;">0</td> <td style="text-align: right;">0,00%</td> </tr> <tr> <td>4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe</td> <td style="text-align: right;">32,51</td> <td style="text-align: right;">20,28%</td> </tr> <tr> <td>4.3 Wady produktów</td> <td style="text-align: right;">109,52</td> <td style="text-align: right;">68,33%</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;">0,19</td> <td style="text-align: right;">0,12%</td> </tr> <tr> <td>6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów</td> <td>6.1 Systemy</td> <td style="text-align: right;">0,03</td> <td style="text-align: right;">0,02%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Udział procentowy strat brutto	1. Oszustwa wewnętrzne	1.2 Kradzież i oszustwo	0,43	0,27%	2. Oszustwa zewnętrzne	2.1 Kradzież i oszustwo	14,79	9,23%	3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1 Stosunki pracownicze	0,15	0,09%	4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00%	4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	32,51	20,28%	4.3 Wady produktów	109,52	68,33%	5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,19	0,12%	6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1 Systemy	0,03	0,02%
Rodzaj zdarzenia ryzyka operacyjnego	Kategoria zdarzenia w ramach rodzaju	Strata brutto	Udział procentowy strat brutto																																
1. Oszustwa wewnętrzne	1.2 Kradzież i oszustwo	0,43	0,27%																																
2. Oszustwa zewnętrzne	2.1 Kradzież i oszustwo	14,79	9,23%																																
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3.1 Stosunki pracownicze	0,15	0,09%																																
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4.1 Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00%																																
	4.2 Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	32,51	20,28%																																
	4.3 Wady produktów	109,52	68,33%																																
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	5.1 Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,19	0,12%																																
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	6.1 Systemy	0,03	0,02%																																

		7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	7.1 Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,89	0,56%
			7.6 Sprzedawcy i dostawcy	1,76	1,10%
		Razem		160,3	100,0%
		<p>W 2024 roku największy wpływ na poziom ryzyka operacyjnego miało ryzyko prawne związane z pozwami klientów, którzy posiadają w Banku kredyt hipoteczny indeksowany do CHF, w tym kredyty aneksowane. Duży wpływ na poziom ryzyka operacyjnego miały również sprawy prawne związane z pozwami klientów szczególnie pozwą z tytułu art. 45 U.K.K., kwestionowania stosowania wskaźnika WIBOR w umowie kredytu hipotecznego. Bank utworzył również rezerwy na skutki decyzji UOKiK w zakresie transakcji nieautoryzowanych, pozwów klientów z tytułu art. 45 U.K.K oraz inne potencjalne kary. Kolejnym rodzajem zdarzeń o znaczącym wpływie na poziom ryzyka operacyjnego były zdarzenia związane z oszustwami zewnętrznymi.</p>			
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<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 CRR do wszystkich transakcji objętych uznaną umową o kompensowaniu Bank kieruje się zapisami art. 298.c CRR, zaliczając do tych transakcji również depozyt zabezpieczający, o ile jest on objęty umową.</p> <p>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, • w określonych przypadkach stanowią podstawę pomniejszenia wymogów kapitałowych, • posiadają możliwą 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, 			

	<ul style="list-style-type: none">• 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 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>
--	--

W przypadku wyceny zabezpieczeń na potrzeby oszacowania utraty wartości, Bank bada czy wartość zabezpieczenia jest możliwa do uzyskania, w wysokości i czasie uwzględnianych w rachunku utraty wartości podczas ewentualnego postępowania egzekucyjnego lub w inny sposób, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne i faktyczne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się banku z przedmiotu zabezpieczenia.

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

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

3. Koncentracja ryzyka kredytowego

Portfel kredytowy Banku jest zdywersyfikowany zarówno pod względem ekspozycji przypadających na poszczególnych klientów, jak też z uwagi na poszczególne obszary geograficzne oraz linie biznesowe. Jako nadrzędne, Bank stosuje zasady limitowania koncentracji ekspozycji kredytowych zawarte w art. 394 Rozporządzenia CRR, 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 2024 roku ww. limity maksymalnego zaangażowania nie zostały przekroczone.

Oprócz powyższych zasad limitowania koncentracji, Bank stosuje szereg dodatkowych limitów mających na celu ograniczenie ryzyka kredytowego. Limity te zatwierdzane są przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku:

- 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,
- limity zaangażowania Banku w ekspozycje w walucie obcej,
- inne specyficzne limity wg celu finansowania, itp. typu finansowanie akwizycji przedsiębiorstw.

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.

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.

4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka operacyjnego

W celu zabezpieczenia Banku przed czynnikami ryzyka operacyjnego regularnie prowadzone są analizy przyczynowo-skutkowe zidentyfikowanych zdarzeń, umożliwiające podejmowanie działań naprawczych

	<p>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 Pion 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.

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 Zarządzania Kapitałem w Credit Agricole Bank Polska S.A. 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 Zarządzania Kapitałem w Credit Agricole Bank Polska S.A. (z minimalnymi wartościami określonymi dla roku 2024 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. 17,86% w przypadku MREL_{TREA} (po uwzględnieniu wymogu połączonego bufora 2,5%) i 5,91% dla współczynnika 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 31.12.2024 r. Bank nie został zobligowany przez Komisję Nadzoru Finansowego do utrzymywania dodatkowego indywidualnego domiaru kapitałowego (P2R).

W grudniu 2023 roku Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego zaktualizowany poziom zalecenia P2G w wysokości 0,86%. Poziom ten został obniżony w grudniu 2024 r. do 0,00%.

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 2024 roku, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zdecydowało o pozostawieniu całości zysku wypracowanego w 2023 roku, w kapitałach własnych Banku.

6. FUNDUSZE WŁASNE

Bank definiuje fundusze własne zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2024 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:

- 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 azio 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 2024 r. wyniosła 2 992 018 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 -5 521 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 1 415 190 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: -329 442 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 243 384 tys. zł.
 - b) Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne w kwocie 6 394 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 -8 234 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 -75 895 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 -20 921 tys. zł.

- f) Na mocy artykułu 473a Rozporządzenia CRR Bank od czerwca 2021 roku stosuje okres przejściowy dla MSSF 9. Na dzień 31.12.2024 wpływ okresu przejściowego na kapitał podstawowy Tier 1 wyniósł 33 491 tys. zł.

6.2. Kapitał dodatkowy Tier I

Na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 r. Bank zaliczył 72 234 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 2024 r. Bank zaliczył 296 983 tys. zł do kapitału Tier II.

Na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 maja 2024 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie do Funduszy Własnych środków pieniężnych z tytułu pożyczki podporządkowanej w kwocie 120.000 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank zaliczył 120 376 tys. zł do kapitału Tier II.

Łączna kwota kapitału Tier II na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 489 591 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 2024 r. wyniosły 3 481 609 tys. zł wobec 3 118 378 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
		31.12.2024	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Gotówka i operacje z Bankiem Centralnym	3 840 140	
2	Należności od banków	446 694	
3	Instrumenty pochodne zabezpieczające	14 532	
4	Pozostałe instrumenty pochodne	150 386	
5	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	23 117 938	
6	- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	22 539 377	
7	- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	578 561	
8	Papiery wartościowe	8 930 156	
9	- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	
10	- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 058 262	
11	- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	1 871 894	
14	Inwestycje w jednostki zależne	50	
15	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	
16	Wartości niematerialne	572 826	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	243 384	Wzór EU CC1: wiersz 8
17	Rzeczowe aktywa trwałe	130 818	
18	Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	108 953	
19	Aktywa zakwalifikowane jako przeznaczone do sprzedaży	162	
20	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	364 750	
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	75 895	Wzór EU CC1: wiersz 75
21b	w tym zobowiązania z tyt. podatku odroczonego na wartości niematerialne i prawne	-17 937	Wzór EU CC1: wiersz 8
22	Inne aktywa	188 175	
23	Aktywa ogółem	37 865 580	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec banków	88 079	
2	Instrumenty pochodne zabezpieczające	141 527	
3	Pozostałe instrumenty pochodne	140 264	
4	Zobowiązania wobec klientów	30 292 677	
5	Zobowiązania z tytułu otrzymanych kredytów i pożyczek	0	
6	Zobowiązania z tytułu leasingu	129 071	
7	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	0	
8	Zobowiązania podporządkowane	2 412 991	
8a	W tym zobowiązania kwalifikujące się do zaliczenia do kapitału Tier II	489 591	
9	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem kredytowym	81 720	
10	Pozostałe rezerwy	131 172	
11	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	66 053	
12	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	
13	Pozostałe zobowiązania	691 676	
14	Zobowiązania ogółem	34 175 230	
Kapitał własny			
16	Kapitał akcyjny	1 023 608	Wzór EU CC1: wiersz 1
17	Kapitał zapasowy	1 117 975	Wzór EU CC1: wiersz EU-3a
17a	W tym agio emisyjne	820 888	Wzór EU CC1: wiersz 1
18	Kapitał z aktualizacji wyceny	-5 521	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	1 237 896	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	5 270	Wzór EU CC1: wiersz 27a
19b	w tym oczekiwana strata kredytowa podlegająca okresowi przejściowemu dla MSSF 9	-33 491	Wzór EU CC1: wiersz 27a
20	Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	0	
21	Wynik roku bieżącego	316 392	

22	Kapitał własny ogółem	3 690 350
----	-----------------------	-----------

Tabela EU CC1 – struktura regulacyjnych funduszy własnych.

Kwoty w tys. zł		a)	b)
		31.12.2024	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 ażo 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)	-5 521	Kapitał: wiersz 18
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 534 983	Kapitał: wiersz 17 - wiersz 17a + wiersz 19
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	3 373 958	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-8 234	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-311 504	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	6 394	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)	-75 895	Aktywa: wiersz 21a
27a	Inne korekty regulacyjne	7 300	Kapitał: - wiersz 19a - wiersz 19b
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-381 940	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 992 018	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 992 018	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	489 591	Zobowiązania: wiersz 8a
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	489 591	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
58	Kapitał Tier II	489 591	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	3 481 609	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	24 429 452	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,25%	
62	Kapitał Tier I	12,25%	
63	Łączny kapitał	14,25%	
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	5,25%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej	382 687	Aktywa: wiersz 21 - wiersz 21b

	rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)
--	--

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 2024 r. wpływ okresu przejściowego na kapitał podstawowy Tier I wyniósł 36 840 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)
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępny kapitał (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	2 992 018	2 671 437
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	2 955 178	2 616 124
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	2 955 178	2 616 124
3	Kapitał Tier 1	2 992 018	2 671 437
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	2 955 178	2 616 124
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	2 955 178	2 616 124
5	Łączny kapitał	3 481 609	3 118 378
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	3 444 769	3 057 533
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	3 444 769	3 057 533
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	24 429 452	23 927 565
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	24 387 588	23 858 423
Współczynniki kapitałowe			
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,25%	11,16%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	12,12%	10,93%
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	12,12%	10,93%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,25%	11,16%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	12,12%	10,93%
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	12,12%	10,93%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,25%	13,03%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,13%	12,82%
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	14,13%	12,82%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	40 655 205	39 094 043
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,36%	6,83%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,28%	6,69%

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	7,28%	6,69%
-----	--	-------	-------

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 2024 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
		31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	21 263 841	21 302 484	1 701 107
2	W tym metoda standardowa	21 263 841	21 302 484	1 701 107
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	265 258	139 811	21 221
7	W tym metoda standardowa	218 996	120 114	17 520
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	41	28	3
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	46 221	19 670	3 698
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)	52 360	46 910	4 189
21	W tym metoda standardowa	52 360	46 910	4 189
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	2 847 993	2 438 359	227 839
EU-23b	W tym metoda standardowa	2 847 993	2 438 359	227 839
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	306 791	275 094	24 239
29	Ogółem	24 429 452	23 927 565	1 954 356

W 2024 zanotowano spadek kwoty aktywów ważonych ryzykiem na ryzyku kredytowym o 38 643 tys. zł.. Spadek ten był spowodowany wzrostem ekspozycji na detalicznych kredytach ratalnych i gotówkowych o 1 284 071 tys. zł zbilansowany spadkiem ekspozycji na produktach bankowości korporacyjnej o 975 393 tys. zł oraz na ekspozycjach zabezpieczonych nieruchomością z niedopasowaniem walutowym o 288 216 tys. zł.

Wzrost RWA w stosunku do ekspozycji ograniczony został w wyniku przyjmowania 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
	2022	2023	2024		
Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	1 570 200	1 961 321	2 259 876	227 839	2 847 993
<i>Objęta metodą standardową:</i>	1 570 200	1 961 321	2 259 876		
<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
		31.12.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 992 018	2 671 437
2	Kapitał Tier I	2 992 018	2 671 437
3	Łączny kapitał	3 481 609	3 118 378
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	24 429 452	23 927 565
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,25%	11,16%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,25%	11,16%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,25%	13,03%
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 (%)	5,23%	5,16%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	40 655 205	39 094 043
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,36%	6,83%
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)	11 508 191	9 618 296
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 416 442	6 819 343
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	740 036	1 524 364
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 676 406	5 294 979
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	202,74%	181,65%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	30 189 980	27 371 708
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	18 994 119	18 287 851
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	158,94%	149,67%

W 2024 r. Bank nie otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego dodatkowego domiaru kapitałowego P2R. Bank otrzymał zalecenie P2G, którego poziom na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosił 0,00%.

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	2 992 018	
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	0	
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II	489 591	
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne	3 481 609	
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne	1 923 400	
EU-8	w tym dozwolone gwarancje	0	
EU-9a	(Korekty)		
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	5 405 009	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
EU-10	łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	24 429 452	

EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	40 655 205	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	22,12%	
EU-13	w tym dozwolone gwarancje	0,00%	
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	13,29%	
EU-15	w tym dozwolone gwarancje	0,00%	
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiotów wymogów	5,25%	
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 (najniższy stopień)	3	4	5 (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	2 992 018	489 591	171 647	1 751 753	5 405 009
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata		30 217	112 027		142 244
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat		42 016	59 620	1 304 352	1 405 988
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat		417 359		447 401	864 760
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych					0
11	w tym wieczyste papiery wartościowe	2 992 018				2 992 018

Podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w grupie Credit Agricole, do której należy Credit Agricole Bank Polska jest Credit Agricole S.A. z siedzibą znajdującą się na terytorium Francji. 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. dziedziczone – 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 niewykonalności 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, wypowiedzanie 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 osobna 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	194 414	140 926	140 926	140 926	(31 606)	(106 939)	207 370	79 931
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	128 085	60 769	60 769	60 769	(23 437)	(57 638)	141 598	56 451
Gospodarstwa domowe	66 329	80 157	80 157	80 157	(8 169)	(49 301)	65 772	23 480
Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	20 190	31 079	31 079	31 079	-	-	-	-
łącznie	214 604	172 005	172 005	172 005	(31 606)	(106 939)	207 370	79 931

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	27 238 383	27 116 026	122 357	1 138 573	347 430	96 370	143 152	261 266	203 297	61 364	25 694	1 138 573	
Banki centralne	3 718 361	3 718 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Instytucje kredytowe	446 694	446 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	596 448	596 303	145	93	-	4	8	71	-	10	-	93	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 399 288	5 398 297	991	177 801	166 134	472	1 299	2 919	5 860	860	257	177 801	
W tym MŚP	2 488 091	2 487 100	991	78 960	69 752	472	1 297	464	5 860	858	257	78 960	
Gospodarstwa domowe	17 077 592	16 956 371	121 221	960 679	181 296	95 894	141 845	258 276	197 437	60 494	25 437	960 679	
Dłużne papiery wartościowe	8 935 840	8 935 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banki centralne	2 788 780	2 788 780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Instytucje rządowe	5 643 818	5 643 818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Instytucje kredytowe	252 083	252 083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Inne instytucje finansowe	251 159	251 159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ekspozycje pozabilansowe	8 042 433			166 254								166 254	
Banki centralne	-			-								-	
Instytucje rządowe	-			-								-	
Instytucje kredytowe	139 790			-								-	
Inne instytucje finansowe	75 464			-								-	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 985 709			150 791								150 791	
Gospodarstwa domowe	1 841 470			15 463								15 463	
łącznie	44 216 656	36 051 866	122 357	1 304 827	347 430	96 370	143 152	261 266	203 297	61 364	25 694	1 304 827	

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 odpisanie 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	27 238 383	25 148 852	2 089 531	1 138 573	-	1 138 573	(297 997)	(197 773)	(100 224)	(795 889)	-	(795 889)	-	5 002 951	121 407
Banki centralne	3 718 361	3 718 361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	446 694	446 694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	596 448	596 283	165	93	-	93	(1 736)	(1 698)	(38)	(70)	-	(70)	-	549 486	1
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 399 288	4 229 749	1 169 539	177 801	-	177 801	(72 665)	(43 096)	(29 569)	(117 244)	-	(117 244)	-	3 548 824	76 764
W tym MŚP	2 488 091	1 963 690	524 401	78 960	-	78 960	(31 673)	(6 632)	(25 041)	(47 342)	-	(47 342)	-	1 744 780	65 288
Gospodarstwa domowe	17 077 592	16 157 765	919 827	960 679	-	960 679	(223 596)	(152 979)	(70 617)	(678 575)	-	(678 575)	-	904 641	44 642
Dłużne papiery wartościowe	8 935 840	8 935 840	-	-	-	-	(5 683)	(5 683)	-	-	-	-	-	-	-
Banki centralne	2 788 780	2 788 780	-	-	-	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje rządowe	5 643 818	5 643 818	-	-	-	-	(3 971)	(3 971)	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	252 083	252 083	-	-	-	-	(390)	(390)	-	-	-	-	-	-	-
Inne instytucje finansowe	251 159	251 159	-	-	-	-	(1 321)	(1 321)	-	-	-	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje pozabilansowe	8 042 433	6 443 756	1 598 677	166 254	-	166 254	(50 293)	(38 438)	(11 855)	(31 427)	-	(31 427)	-	4 541 225	24 239
Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instytucje kredytowe	139 790	139 790	-	-	-	-	(100)	(100)	-	-	-	-	-	368 758	-
Inne instytucje finansowe	75 464	75 464	-	-	-	-	(124)	(124)	-	-	-	-	-	319 375	-
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 985 709	4 452 257	1 533 452	150 791	-	150 791	(27 577)	(17 425)	(10 152)	(31 417)	-	(31 417)	-	3 744 510	23 832
Gospodarstwa domowe	1 841 470	1 776 245	65 225	15 463	-	15 463	(22 492)	(20 789)	(1 703)	(10)	-	(10)	-	108 582	407
łącznie	44 216 656	40 528 448	3 688 208	1 304 827	-	1 304 827	(353 973)	(241 894)	(112 079)	(827 316)	-	(827 316)	-	9 544 176	145 646

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, 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) dla6 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 (SOT EVE).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 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 i 205 mln zł (7,0% kapitału podstawowego Tier I) i 211mln zł (7,9% 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 2024 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 12% kapitału podstawowego Tier 1 (dla najbardziej dotkliwego z 6 scenariuszy przesunięcia krzywej dochodowości stosowanych na potrzeby kalkulacji nadzorczego testu wartości odstających SOT EVE).

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 regulacyjnych scenariuszy zmiany krzywej dochodowości (SOT NII), oraz dla 4 wewnętrznych 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/2022/14, 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 2024 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 regulacyjnych na koniec 2024 bardziej niekorzystny dla wrażliwości NII był scenariusz równoległego przesunięcia w dół krzywej dochodowości. Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku w przypadku wystąpienia najbardziej dotkliwego

scenariusza, spadek wyniku odsetkowego Banku wyniósł by odpowiednio 98mln zł (3,3% kapitału podstawowego Tier I) i 83,1 mln zł (4,5% kapitału podstawowego Tier I).

W Strategii Ryzyka Banku na rok 2025 apetyt na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej dodatkowo został określony w oparciu o wrażliwość wyniku odsetkowego netto z uwzględnieniem korekt wartości rynkowej na poziomie nie większym niż limit wewnątrz 6% wyniku na działalności bankowej (dla bardziej dotkliwego z 2 scenariuszy równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 200 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 S.A. ekspozycja na ryzyko płynności skoncentrowana jest w banku. Poziom ryzyka płynności ponoszonego przez spółki zależne 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 S.A.

Struktura źródeł finansowania banku w 2024 roku była zbliżona do struktury w 2023 roku. Podstawę finansowania banku w IV kwartale 2024 roku w dalszym ciągu stanowił portfel depozytów klientów (bieżących i terminowych). Jego udział w strukturze finansowania, stanowił na koniec 2024 roku 80% łącznych zobowiązań, krótko- i średnioterminowe finansowanie na rynkach hurtowych stanowiło mniej niż 0,1%, a pozostałą część pokrywały kapitały Banku (w tym zobowiązania podporządkowane) i pozostałe zobowiązania. W 2024 roku odnotowaliśmy przyrost salda aktywów kredytowych ogółem o 0,4 mld zł, w strukturze sprzedaży analogicznie jak w zeszłym roku dominowały kredyty gotówkowe. Jednocześnie, środki zdeponowane przez klientów również wzrosły o 1,5 mld zł, głównie w postaci przyrostu salda zgromadzonego na rachunkach bieżących i depozytów terminowych klientów detalicznych.

W 2024 roku pomimo skomplikowanej sytuacji geopolitycznej poziom płynności rynków finansowych pozostawał wysoki.

W 2024 roku polityka cenowa Banku miała istotny wpływ na ewolucję bazy depozytowej. Przeprowadziliśmy kilka kampanii promocyjnych ukierunkowanych na akwizycję nowych klientów detalicznych co przyniosło istotny przyrost bazy depozytowej w kategorii depozytów terminowych oraz, w konsekwencji, nadwyżki płynnościowej banku. W efekcie ewolucja bazy depozytowej Banku w ujęciu łącznym przekraczała założenia planów finansowych, przyczyniając się do wzrostu nadwyżki płynnościowej. W końcówce roku zaciągnięcie kilku średnio i długoterminowych pożyczek od jednostek z Grupy CA w celu zabezpieczenia odpowiednich poziomów współczynników adekwatności kapitałowej oraz MREL, jak również sezonowy przyrost depozytów klientów korporacyjnych, przyczyniło się do dalszego wzmocnienia pozycji płynnościowej naszego Banku. Na koniec 2024 roku udział depozytów terminowych w całości bazy depozytowej spadł do 29%, pozostałą część stanowiły środki zgromadzone na rachunkach oszczędnościowych i bieżących. 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 2024 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 pozostaje 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. Zgodnie z priorytetami polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz polityki i strategii inwestycyjnej nadwyżka płynnościowa Banku jest lokowana w aktywa o wysokiej jakości kredytowej, których rynek charakteryzuje się wysoką płynnością lub są akceptowane jako zabezpieczenie transakcji refinansujących z bankiem centralnym.

W 2024 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 8,78 mld zł do 12,72 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%) na poziomie 170%-200%.

Poniżej przedstawione zostały luki niedopasowania przepływów pieniężnych Banku na dzień 31 grudnia 2024 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:	900,7	(318,4)	(603,5)	47,3
EUR	(263,2)	206,0	(74,8)	(73,7)
USD	300,9	(92,6)	(61,8)	(44,3)

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 profiliów 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:	94,5	(1 544,2)	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)

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 2024 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	25,3	0,0	0,0	0,0	0,0	25,3
Zobowiązania wobec klientów	23 997,0	2 809,0	3 347,2	157,5	4,1	30 314,8
Zobowiązania podporządkowane	0,0	13,4	155,9	2 143,0	1 101,7	3 414,0
Pozostałe zobowiązania	729,7	0,0	0,0	0,0	0,0	729,7
Zobowiązania pozabilansowe - instrumenty pochodne	(2,3)	15,7	44,3	72,3	(4,0)	126,0
Zobowiązania pozabilansowe - pozostałe	2 691,3	0,0	0,0	0,0	0,0	2 691,3
Zobowiązania razem	27 441,0	2 838,1	3 547,4	2 372,8	1 101,8	37 301,1

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

W całym 2024 roku sytuacja płynnościowa Banku była stabilna, czego dowodem było utrzymywanie wszystkich wskaźników ekspozycji na ryzyko płynności na bezpiecznym poziomie.

Miara	31.12.2024	31.12.2023
LCR	203%	182%
NSFR	159%	150%

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. obowiązują zasady ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla osób pełniących kluczowe funkcje 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 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 powierzonej im odpowiedzialności oraz rękojmi należytego wykonywania obowiązków,
 8. Okresowe dokonywanie oceny kompetencji Zarządu jako organu zbiorowego, w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolegiального zarządzania Bankiem,
 9. Wyrażanie opinii dotyczącej zmian do Polityki zapewnienia odpowiedzialności,
 10. Ocenę skuteczności Polityki zapewnienia odpowiedzialności,
 11. Zatwierdzanie zmian do „Wykazu stanowisk zidentyfikowanych jako kluczowe funkcje”
 12. Zatwierdzanie celów indywidualnych oraz poziomu realizacji celów poszczególnych Członków Zarządu,
 13. Dokonywanie oceny odpowiedzialności kandydatów na Członków Zarządu zgodnie z Polityką zapewnienia odpowiedzialności,

Zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego”, Komitet w dniu 4 kwietnia 2024 roku wydał również pozytywną opinię na temat „Informacji z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 roku oraz dokonał oceny wpływu zasad wynagradzania na zarządzanie Bankiem.

13.2. Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

1. W Banku obowiązuje 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;

- 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 (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 MFFiPR,
- 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 2024 roku pełniły funkcje kontrolne: Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Biura Kontroli Ryzyka Finansowego, Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Kredytowego, i Dyrektor Pionu 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 do 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 2024 roku odbyły się 4 posiedzenia Komitetu: 4 kwietnia, 19 czerwca, 3 października oraz 12 grudnia. W 2024 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,

	<ul style="list-style-type: none"> • Olivier Desportes - Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. <p>W 2024 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 zewnętrzni posiadających odpowiednie doświadczenie potrzebne do badania zagadnień należących do zadań Komitetu.</p>
	<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 2024 roku nie korzystał z opinii konsultanta zewnętrznego.</p>
	<p>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresie, 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> <ul style="list-style-type: none"> a) Zasady zaszerzegowania i określania wynagrodzenia zasadniczego, b) Zasady awansowania i przeszerzegowania pracowników, c) Zasady premiowania, d) Zasady przyznawania dodatków funkcyjnych e) Zasady dotyczące przyznawania nagród specjalnych etc. <p>3. Wynagrodzenie zasadnicze ustalane 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> <ul style="list-style-type: none"> 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>5. Stosowana polityka rekrutacyjna preferuje zatrudnianie kandydatów mających doświadczenie w bankowości, stosownie do charakteru stanowiska, 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</p>

	<p>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 poziom realizacji celów strategicznych (takich jak np. pozycjonowanie Banku czy realizacja strategii ESG).</p> <p>Spółka Zależna</p> <p>CA Service Sp. z o.o. w roku 2024, podobnie jak w latach poprzednich, zajmuje się obsługą roszczeń ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń pożyczkobiorców pożyczek gotówkowych, kredytobiorców kredytów ratałnych, pożyczek w rachunku bieżącym oraz posiadaczy kart kredytowych sprzedawanych przez zakłady ubezpieczeń CACI Life i Non-life Dac z siedzibą w Irlandii oraz TUnŻ 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 CAŻTU S.A. Spółka zależna na koniec 2024 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/ Departamentu lub inne osoby posiadające wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz podejmujące decyzje mające wpływ na to ryzyko; c) Pełnią obowiązki kierownicze względem funkcji kontrolnych Banku, tj. osoby odpowiedzialne 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; iii. Finansów, w tym opodatkowania i budżetowania;

	<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> <p>- 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> <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 konkurencyjnego rynku z uzasadnionymi wymaganiami pracowników i klientów, tak aby Bank mógł możliwie najlepiej realizować swoje aspiracje dotyczące wiodącej pozycji na rynku bankowym w Polsce, 2) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i ograniczenie postaw zachęcających do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko Banku, 3) Wspieranie realizacji strategii działalności i ograniczenie konfliktu interesów, 4) Powiązanie celów indywidualnych pracowników z długoterminowymi interesami Banku,

	<p>5) Uzależnienie zmiennych składników wynagrodzeń od długoterminowych wyników Banku.</p> <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 rękojmi należytego wykonywania obowiązków,8. Okresowe dokonywanie oceny kompetencji Zarządu jako organu w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania Bankiem,9. Wyrażanie opinii dotyczącej zmian do 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 2024 r. nie wprowadzono zmian do Polityki wynagradzania, w tym do Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń 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> <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> <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 rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem. <p>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 2024 nie miało miejsce zastosowanie formuły Malus. Funkcje kontrolne, w tym ryzyko i Compliance potwierdziły rękojmię należytego wykonania obowiązków przez osoby sprawujące kluczowe funkcje.</p>
	<p>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały 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, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w dniu 4 kwietnia 2024 roku wydał pozytywną opinię na temat „Informacji z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania Credit Agricole Bank Polska S.A. w 2023 roku. Zgodnie z wymogami Rekomendacji Z, 4 kwietnia 2024 roku Komitet Nominacji i Wynagrodzeń dokonał oceny wpływu zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem, przy uwzględnieniu określonych kryteriów oceny. Wynik tej oceny był satysfakcjonujący. W 2024 r. nie wprowadzono żadnych zmian do Polityki wynagrodzeń.</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 Biura Kontroli Ryzyka Finansowego, Dyrektor Departamentu Kontroli Ryzyka Kredytowego, i Dyrektor Pionu 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 zaszerogowania dla wynagrodzeń zasadniczych przyjętych w Regulaminie wynagradzania i premiowania Pracowników CABP 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 kwartyłu.</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. Weryfikacja te przeprowadzana jest wraz z niezależnymi funkcjami kontroli w Banku, w oparciu o wyniki kontroli 'ex post' w ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej. W ramach działań 'ex ante' uwzględniana jest Strategia Ryzyka Banku wraz z oświadczeniem o apetycie na ryzyko, oraz formułowane jest zarządzanie poprzez cele (MBO) ustalone dla kadry zarządzającej z uwzględnieniem Strategii biznesowej Banku, oraz Strategii Ryzyka.</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> <p>8. Dokonywana jest ocena wpływu wynagrodzeń na sposób zarządzania Bankiem, zgodnie z zastosowanymi kryteriami oceny. Wynik oceny zatwierdzany jest przez Komitet Nominacji i Wynagrodzeń.</p> <p>9. Przeprowadzana jest niezależna kontrola funkcjonowania systemu wynagrodzeń, przez Departament Audytu Wewnętrznego (III LOD).</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>Przegląd 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 odchylenia od wielkości budżetowanej,</p> <p>a) Dla wartości progowych zakresu odchylenia Bank przypisuje rzeczywiste wykonania każdego z kryteriów w</p>

	<p>stosunku do wielkości budżetowanej jako min 80% dla odchylenia negatywnego oraz max 150% dla odchylenia pozytywnego.</p> <p>b) Dla negatywnych odchyleń wykraczających poza zdefiniowany zakres odchyleń przyjmuje się stałą wartość rzeczywistego wykonania kryterium na poziomie 0%.</p> <p>c) Dla pozytywnych odchyleń 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 odchyleń 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 określone są corocznie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i stanowią 30% wagi w stosunku do pozostałych wskaźników. W 2024 zastosowanie miały takie kryteria strategiczne jak pozycjonowanie Banku (Index CRI), liczba kont aktywnych (detailed, SME&Agro), oraz poziom wykonania strategii ESG.</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 2024 rok w kwietniu 2025 roku, wyniki w celu obliczenia zmiennych składników wynagrodzenia przedstawiały się następująco:</p> <p>Realizacja współczynnika [A] wyników Banku na poziomie 122,22% w przedziale czteroletnim (61,11% po zastosowaniu 50% wagi) oraz;</p> <p>Realizacja celów indywidualnych dyrektorów pełniących kluczowe funkcje (osoby zakwalifikowane jako funkcje kontrolne – współczynnik [B]- na poziomie pomiędzy 75% -114.5% (waga uwzględniana indywidualnie);</p> <p>Realizacja celów indywidualnych pozostałych dyrektorów pełniących kluczowe funkcje, współczynnik [B] - na poziomie pomiędzy 85.5% -133.4% (waga uwzględniana indywidualnie).</p> <p>W przypadku słabych wskaźników wyników, tj. realizacji ważonego współczynnika [A] wyników Banku <50% oraz współczynnika [B] dotyczącego realizacji celów indywidualnych <70%, dla współczynnika [C] za dany rok rozliczeniowy zostanie przyjęta wartość 0, zgodnie z Regulaminem zmiennych składników wynagrodzeń. Taka sytuacja za 2024 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 odraczania 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 1/4 wysokości, dla składnika zmiennego przyznanego począwszy od 2022 roku, 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 przyznaných 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 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 4 letnich okresów monitorujących (począwszy od 2023 r. dot. składnika zmiennego za 2022 rok), Bank realizuje zobowiązanie wobec pracowników z tytułu wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia, poprzez umorzenie po 1/4 liczby jednostek przyznaných w momencie przeprowadzenia oceny. W 2024 roku ustalono zmienny składnik wynagrodzenia za 2023 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=1,2,3,4 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.</p> <p>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>Raz do roku przeprowadzana jest przez Bank weryfikacja standardów dotyczących bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem, w której uczestniczą jednostki odpowiedzialne za kontrolę ryzyka. Ocena taka przeprowadzana jest również rutynowo w związku z oceną odpowiedniości osoby pełniącej kluczową funkcję.</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.</p>

	Dostępność, wysokość i szczegółowe zasady przyznawania świadczeń dodatkowych uregulowane są odrębnymi procedurami wewnętrznymi Banku. Świadczenia dodatkowe mogą być także uwzględnione w umowie o pracę.
	<ul style="list-style-type: none"> 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 Nie dotyczy Banku
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla
	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
i)	<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 2024 roku został spełniony w przypadku 35 z 42 osób pełniących kluczowe funkcje (dane dotyczą pracowników zatrudnionych w Banku na dzień 31/12/2024).</p>
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR. Nie dotyczy Banku.

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:

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 nieodraczanie 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 2024 roku został spełniony w przypadku 35 z 42 osób pełniących kluczowe funkcje, zatrudnionych w Banku na dzień 31/12/2024 r.

Odroczone części wynagrodzenia zmiennego mają stanowić zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe wyniki Banku. 50% wynagrodzenia zmiennego znajduje się w okresie odraczania, a jego wypłata następuje po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym wypłata następuje w ciągu 3 lat a od 2023 roku w 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 przyznanego 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 2024 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 pełniące 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	31	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	467 345	9 460 919	14 937 209	985 878
3		W tym: w formie środków pieniężnych	467 345	7 955 658	14 803 505	985 878
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	-	1 505 261	133 704	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne *	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
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				
EU-14y		W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		467 345	9 460 919	14 937 209	985 878

* dane na temat wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok zostaną przedstawione po akceptacji i wypłacie wynagrodzenia przez odpowiednie organy Banku oraz ujawnione w terminie późniejszym, zgodnie z kalendarzem posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.

Tab. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Credit Agricole Bank Polska S.A.
Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej
wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

		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 wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia 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 zatrzymaniu
1	Funkcja nadzorczą 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	4 466 428	1 169 853	3 296 575	-	-	979	1 139 825	-
8	W formie środków pieniężnych	2 233 214	584 926	1 648 288	-	-	-3 562	568 018	-
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
11	Inne instrumenty	2 233 214	584 926	1 648 288	-	-	4 540	571 807	-
12	Inne formy	-			-	-			-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	568 899	396 609	172 291	-	-	9 394	384 260	-
14	W formie środków pieniężnych	284 450	198 304	86 145	-	-	8 976	194 118	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
17	Inne instrumenty	284 450	198 304	86 145	-	-	418	190 142	-
18	Inne formy	-			-	-			-
19	Pozostały określony personel	13 887	13 887	-	-	-	456	13 686	-
20	W formie środków pieniężnych	6 944	6 944	-	-	-	456	6 944	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-			-	-			-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-			-	-			-
23	Inne instrumenty	6 944	6 944	-	-	-	-	6 742	-
24	Inne formy	-			-	-			-
25	Łączna kwota	5 049 215	1 580 349	3 468 866	-	-	10 829	1 537 771	-

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										51
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	9	8	17							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				4	5	1	7	4	10	
4	W tym: pozostali określony personel				0	0	1	0	0	2	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	467 345	9 460 919	9 928 264	2 205 242	2 893 404	744 474	3 743 975	1 441 378	4 894 614	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne *	-									
7	W tym: wynagrodzenie stałe	467 345	9 460 919	9 928 264	2 205 242	2 893 404	744 474	3 743 975	1 441 378	4 894 614	

* dane na temat wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok zostaną przedstawione po zakończeniu procesu naliczenia i akceptacji tego wynagrodzenia przez odpowiednie organy Banku oraz ujawnione w terminie późniejszym, zgodnie z kalendarzem posiedzeń Rady Nadzorczej Banku.

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

W roku 2024 nie wystąpiły płatności związane z przyjęciem do pracy. Nie wystąpiły również 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 2024 rekomendowali Radzie Nadzorczej przyjęcie jednej pierwotnej indywidualnej oceny odpowiedniości kandydata do Zarządu Banku, czterech ocen indywidualnych Członków Zarządu, przeprowadzanych w ramach oceny bieżącej oraz jednej oceny członka Zarządu przeprowadzanej w związku z wystąpieniem okoliczności istotnych. Wynik przeprowadzonych ocen był pozytywny. W związku ze zmianami personalnymi w Zarządzie, przeprowadzona również została kolektywna oceny kompetencji Zarządu jako organu w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu zarządzania Bankiem.
2. W 2024 roku, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (WZA) przyjęło wynik wtórnej bieżącej indywidualnej oceny odpowiedniości sześciu obecnych członków Rady Nadzorczej. Wynik przeprowadzonych ocen był pozytywny. W 2024 r. miały również miejsce zmiany personalne w składzie Rady Nadzorczej w związku z czym WZA przyjęło pozytywny wynik oceny odpowiedniości kandydata do Rady Nadzorczej, oraz oceniło ustępującego członka Rady Nadzorczej. W związku ze zmianą składu Rady Nadzorczej, przeprowadzona została również ocena kolektywna kompetencji Rady Nadzorczej jako organu nadzorującego.
3. W celu właściwej realizacji zadań, członkowie Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń w roku 2024 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 zaopiniował również wewnętrzny podział 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.

Konflikt interesów to każda bezpośrednia lub pośrednia sytuacja, 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 powstanie 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.

We wszystkich przypadkach podejmowanych działań uwzględniany jest przede wszystkim interes klientów, Banku i 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:

- a) identyfikacja konfliktów interesów (w tym źródła i rodzaje konfliktów interesów oraz obszary w szczególności narażone na ich występowanie),
- b) ocena konfliktów interesów,
- c) wdrażanie mechanizmów kontrolnych,
- d) monitorowanie konfliktów i mechanizmów kontrolnych,
- e) raportowanie.

Bank identyfikuje obszary najbardziej narażone na ryzyko występowania konfliktu interesów. Konflikt interesów może wynikać, w szczególności z :

- a) działalności operacyjnej Banku i pracowników banku
- b) powiązań personalnych
- c) relacji z klientami
- d) procesu wyboru istotnych dostawców, partnerów biznesowych
- e) relacji z podmiotami w Grupie
- f) funkcji pełnionych przez Radę Nadzorczą, Zarząd, KFH

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 powiązanim 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.),
 - zlecania 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,
 - zatrudniania osób powiązanych,
 - podejmowania dodatkowej działalności lub aktywności przez pracowników banku.

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

Bank ujawnia na stronie internetowej Banku odpowiednie informacje o sposobie zarządzania:

- a) Istotnymi konfliktami interesów,
- b) Konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do Grupy,

- c) Konfliktami, które mogłyby powstać z powodu transakcji zawieranych przez Bank z podmiotami Grupy.

W zakresie dystrybucji 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, 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, jeśli 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, oraz sprzedaży Ubezpieczeniowego Produktu Inwestycyjnego może zostać zawarta wyłącznie pod warunkiem, że Klient potwierdzi otrzymanie informacji oraz wyraźnie potwierdzi wolę zawarcia umowy z Bankiem.

Bank przyjął zasady, zgodnie z którymi w przypadku powstania Konfliktu Interesów po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie Usług Inwestycyjnych, jeśli organizacja oraz regulacje wewnętrzne Banku nie zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesu Klienta Bank:

- a) niezwłocznie po stwierdzeniu wystąpienia Konfliktu Interesów przekazuje Klientowi informację za pośrednictwem trwałego nośnika o zidentyfikowanym Konflikcie Interesów,
- b) 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,
- c) powstrzymuje się od świadczenia Usług Inwestycyjnych do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia Klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu umowy.

Bank przekazuje Klientom lub potencjalnym klientom ogólny opis (w formie skróconej) obowiązujących zasad lub na życzenie Klienta dodatkowe informacje na temat tej Polityki zarządzania konfliktami interesów w związku ze świadczeniem wybranych usług i produktów w Credit Agricole Bank Polska S.A.” Informacje przekazywane są na trwałym nośniku lub za pośrednictwem strony internetowej z zachowaniem wymagań wynikających z przepisów prawa.

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

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 ogłoszeniu wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 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.