



CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce

Sprawozdanie finansowe

2023

Sprawozdanie finansowe przygotowane przez kierownictwo Oddziału CaixaBank w Polsce zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską



BILANS
Aktywa

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2023	31-12-2022
Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		220 606	501 348
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4	5 741 460	5 515 528
Kredyty i pożyczki		5 741 460	5 515 528
Klienci		5 741 460	5 515 528
Rzeczowe aktywa trwałe	5	4 875	5 202
Rzeczowe aktywa trwałe		4 875	5 202
Na własny użytek		4 875	5 202
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	10	1 060	722
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 060	722
Pozostałe aktywa	6	1 642	2 509
Pozostałe aktywa		1 642	2 509
AKTYWA RAZEM		5 969 643	6 025 309

Zobowiązania i aktywa netto przypadające na Centralę

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2023	31-12-2022
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	782 936	1 771 710
Depozyty		777 513	1 765 098
Klienci		777 513	1 765 098
Inne zobowiązania finansowe		5 423	6 612
Rezerwy	8	1 160	837
Udzielone zobowiązania i gwarancje		1 160	837
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		20 716	767
Bieżące zobowiązania podatkowe		20 716	767
Inne zobowiązania	6	7 372	5 987
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		812 184	1 779 301
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału		5 063 862	4 227 525
Zysk (strata) netto roku bieżącego		93 597	18 483
AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM		5 157 459	4 246 008
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM		5 969 643	6 025 309

ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2023	31-12-2022
Niewykorzystane linie kredytowe	11	8 837 459	4 743 859
Gwarancje udzielone	11	4 833 763	4 026 638
Inne zobowiązania udzielone	11	27 021	5 192
Środki trwałe używane na podstawie leasingu		3 962	4 307

(*) Prezentacja dla celów porównawczych (Nota 1).

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT ORAZ INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2023	31-12-2022
Przychody odsetkowe	13	477 322	479 502
Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		477 322	479 502
Koszty odsetkowe	14	(378 411)	(455 427)
WYNIK ODSETKOWY NETTO		98 911	24 075
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	51 801	34 068
Koszty z tytułu opłat i prowizji	15	(266)	(604)
Różnice kursowe		1 999	2 304
Pozostałe przychody operacyjne		1 297	1 572
Pozostałe koszty operacyjne		(1 081)	(28)
CAŁKOWITY DOCHÓD OPERACYJNY, NETTO		152 661	61 387
Koszty administracyjne		(27 709)	(30 265)
Koszty pracownicze	16	(10 666)	(9 414)
Pozostałe	17	(17 043)	(20 851)
Amortyzacja		(1 140)	(1 155)
Rezerwy lub odwrócenie rezerw (Udzielone zobowiązania i gwarancje)		(145)	(422)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	18		
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(1 513)	3 027
		(1 513)	3 027
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów niefinansowych		0	0
Zysk lub strata, Z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana		0	0
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		122 154	32 572
Podatek dochodowy	10	(28 557)	(14 089)
ZYSK (STRATA) PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		93 597	18 483
Zysk (strata) po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej		0	0
ZYSK (STRATA) NETTO ROKU BIEŻĄCEGO		93 597	18 483
INNE CAŁKOWITE DOCHODY		(93 597)	(18 483)
Zysk do wypłaty (pokrycie straty) do (przez) Centrali		(93 597)	(18 483)
CAŁKOWITE DOCHODY NETTO ROKU BIEŻĄCEGO		0	0

(*) Prezentacja dla celów porównawczych (Nota 1).

SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

(Tysiące PLN)

	NOTA	2023	2022 (*)
A) PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		(261 395)	13 985
Zysk/(strata) netto roku bieżącego		93 597	18 483
Korekty dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej		33 655	281
Amortyzacja		1 140	1 155
Przychody z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		(477 322)	(479 502)
Przychody odsetkowe otrzymane (kasowo otrzymane w trakcie roku)		480 298	491 250
Koszty z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		378 411	455 427
Koszty odsetkowe zapłacone (kasowo zapłacone w trakcie roku)		(377 760)	(450 108)
Inne korekty		28 888	(17 941)
Wzrost/(spadek) stanu aktywów wynikających z działalności operacyjnej netto		(228 909)	(108 902)
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(228 909)	(108 902)
Inne aktywa operacyjne		0	0
Wzrost/(spadek) stanu zobowiązań wynikających z działalności operacyjnej netto		(151 898)	119 967
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(151 898)	119 967
Inne zobowiązania operacyjne		0	0
Podatek dochodowy (zapłacony)/otrzymany		(7 840)	(15 844)
B) PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		(125)	(30)
Wypływy:		(125)	(30)
Rzeczowe aktywa trwałe		(125)	(30)
Wpływy:		0	0
Rzeczowe aktywa trwałe		0	0
C) PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		(19 222)	(45 496)
Wypływy:		(19 222)	(45 496)
Płatności zobowiązania z tytułu leasingu		(739)	(1 049)
Inne wypływy z działalności finansowej (wypłata zysku)		(18 483)	(44 447)
Wpływy:		0	0
Inne wypływy z działalności finansowej (pokrycie straty)		0	0
D) WPŁYW ZMIANY KURSÓW WALUTOWYCH		0	0
E) ZWIĘKSZENIE/(ZMNIEJSZENIE) STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C+D)		(280 742)	(31 541)
F) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO		501 348	532 889
G) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (E+F)		220 606	501 348
SKŁADNIKI ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO		220 606	501 348
Kasa		0	0
Kasa i środki w banku centralnym		183 624	467 264
Inne aktywa finansowe		36 982	34 084
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO RAZEM		220 606	501 348

(*) Prezentacja dla celów porównawczych (Nota 1).

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA 31 GRUDNIA 2023

Wykaz not	Strona
1. Informacje o jednostce, podstawy prezentacji i inne informacje	6
2. Istotne zasady rachunkowości	9
3. Zarządzanie ryzykiem	25
4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	59
5. Rzeczowe aktywa trwałe i aktywa z tytułu prawa do użytkowania	61
6. Pozostałe aktywa i inne zobowiązania	62
7. Zobowiązania finansowe	63
8. Rezerwy	65
9. Aktywa netto przypadające na Centralę	66
10. Podatek dochodowy	67
11. Udzielone zobowiązania i gwarancje	70
12. Aktywa finansowe odpisane z powodu utraty wartości	71
13. Przychody odsetkowe	72
14. Koszty odsetkowe	73
15. Opłaty i prowizje	74
16. Koszty pracownicze	75
17. Pozostałe koszty administracyjne	76
18. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	77
19. Informacja o wartości godziwej	78
20. Operacje z podmiotami powiązanymi	79

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023

Zgodnie z obowiązującymi przepisami regulującymi treść sprawozdań finansowych, noty do sprawozdania finansowego uzupełniają, rozszerzają i objaśniają bilans, sprawozdanie z zysków i strat oraz innych całkowitych dochodów oraz sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych i stanowią ich integralną część w celu przedstawienia rzetelnego i prawdziwego obrazu sytuacji kapitałowej i finansowej CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce (zwany dalej Oddziałem) na dzień 31 grudnia 2023 oraz wyników jego działalności, zmian sytuacji finansowej i przepływów pieniężnych w trakcie danego roku.

1. Informacje o jednostce, podstawy prezentacji i inne informacje**1.1. Informacje o jednostce**

CaixaBank, S.A. (dalej: CaixaBank, zgodnie z jego nazwą handlową, lub Bank, lub Centrala), jest hiszpańską spółką akcyjną zarejestrowaną w Rejestrze Handlowym Walencji, Tom 10370, Strona 1, Arkusz V-178351, oraz w Rejestrze Banków i Dealerów Bankowych prowadzonym przez Banco de España, pod numerem 2100. Kod LEI (Legal Entity Identifier) CaixaBank to 7CUNS533WID6K7DGF187, a jego numer identyfikacji podatkowej (NIF) to A08663619. Od 1 lipca 2011, akcje CaixaBank są notowane na rynkach notowań ciągłych na giełdach papierów wartościowych Madrytu, Barcelony, Walencji i Bilbao. Adres rejestrowy i podatkowy Banku to Calle Pintor Sorolla, 2-4, Walencja.

Podstawowy przedmiot działalności Banku:

- wszelkiego rodzaju działalność, operacje, umowy i usługi związane ogólnie z sektorem bankowym, w tym świadczenie usług inwestycyjnych i usług pomocniczych oraz wykonywanie działalności agencji;
- otrzymywanie środków od klientów w formie nieregularnych depozytów lub w innych podobnych formach, w celu składania wniosków na własny rachunek do aktywnych operacji kredytowych i mikropożyczkowych oraz innych inwestycji, zapewniając klientom usługi, w tym wysyłkę, przekaz, przechowywanie, mediację i inne;
- nabywanie, posiadanie, korzystanie i zbywanie wszelkiego rodzaju papierów wartościowych oraz sporządzanie ofert przejęcia i sprzedaży papierów wartościowych oraz wszelkiego rodzaju udziałów własnościowych w jakimkolwiek podmiocie lub spółce.

CaixaBank jest spółką dominującą konglomeratu finansowego tworzonych przez podmioty Grupy, które są podmiotami regulowanymi, identyfikowaną jako znaczący nadzorowany podmiot. CaixaBank tworzy, wraz z instytucjami kredytowymi swojej Grupy, znaczącą nadzorowaną grupę, w której CaixaBank jest podmiotem na najwyższym poziomie konsolidacji ostrożnościowej.

Jako Bank notowany na hiszpańskiej giełdzie podlega nadzorowi ze strony Europejskiego Banku Centralnego i hiszpańskiego krajowego regulatora rynku papierów wartościowych (Comisión Nacional del Mercado de Valores, CNMV).

Ponieważ CaixaBank jest hiszpańskim przedsiębiorstwem handlowym o strukturze spółki akcyjnej, podlega zmienionemu tekstowi hiszpańskiej ustawy o przedsiębiorstwach („ustawa o przedsiębiorstwach”), uchwalonej przez królewski dekret ustawodawczy 1/2010 z dnia 2 lipca i jego przepisom wykonawczym. Ponadto, biorąc pod uwagę, że jest to spółka giełdowa, podlega ona również zmienionemu tekstowi ustawy o rynkach papierów wartościowych, zatwierdzonej królewskim dekretem ustawodawczym 4/2015 z dnia 23 października oraz przepisom wykonawczym.

CaixaBank, S.A. (Spółka Akcyjna) Oddział w Polsce jest oddziałem CAIXABANK, S.A. (dalej: Oddział), z siedzibą pod adresem Prosta 51, 00-838 Warszawa (Polska) o numerze identyfikacji podatkowej 1080003129 i numerze statystycznym REGON 140998659. Oddział uzyskał zezwolenie na działalność w Polsce od 5 czerwca 2007 r. po rejestracji przez XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy w Warszawie w Krajowym Rejestrze Sądowym w Warszawie pod numerem KRS0000282374, potwierdzone przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności Oddział posiada numer 6512A „Działalność bankowa pozostała”.

1.2. Podstawy prezentacji

Sprawozdanie finansowe Oddziału zostało przygotowane przez Dyрекcję zgodnie z ramami regulacyjnymi dotyczącymi sprawozdawczości finansowej obowiązującymi Oddział na dzień 31 grudnia 2023 r., które są określone w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej przyjętych przez Unię Europejską (dalej „MSSF-UE”). Przy sporządzeniu sprawozdania, wzięto również pod uwagę Ustawę o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (dalej: Ustawa – tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 217), szczególnie w odniesieniu do aspektów nieobjętych tymi pierwszymi.

Sprawozdanie finansowe, które zostało sporządzone na podstawie ksiąg rachunkowych Oddziału, jest prezentowane zgodnie z mającymi do nich zastosowanie ramami regulacyjnymi sprawozdawczości finansowej, w szczególności z zawartymi w nich zasadami rachunkowości i, zgodnie z nimi, rzetelnie przedstawiają sytuację finansową Oddziału, jego wynik z operacji i przepływy pieniężne za rok finansowy.

Liczby są przedstawione w tysiącach złotych polskich (PLN), chyba że podana jest inna jednostka pieniężna. Pewne informacje finansowe w notach do sprawozdania zostały zaokrąglone, w związku z czym przedstawione w nich liczby jako sumy mogą nieznacznie różnić się od sumy arytmetycznej poszczególnych liczb podanych przed nimi. Podobnie przy podejmowaniu decyzji, jakie informacje należy ujawnić w niniejszym sprawozdaniu, ich istotność oceniono w stosunku do rocznych danych finansowych Oddziału.

Standardy i interpretacje opublikowane przez RMSR, które weszły w życie w 2023 roku

Na dzień przygotowywania niniejszego sprawozdania finansowego główne standardy i interpretacje wydane przez RMSR i obowiązujące dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2023 są następujące:

Standardy i interpretacje

Standardy i interpretacje	Tytuł	Obowiązkowe dla okresów rozpoczynających się:
Zmiany do MSSF 12	Międzynarodowa reforma podatków, Filar 2	1 stycznia 2023
Zmiany do MSR 1 i Kodeksu Postępowania MSSF nr 2	Ujawnienia polityki rachunkowości	1 stycznia 2023
MSSF 17	Umowy ubezpieczeniowe	1 stycznia 2023
Zmiany do MSSF 17	Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Informacje porównawcze	1 stycznia 2023

■ Zmiany do MSR 1 i Kodeksu Postępowania MSSF Nr 2 "Ujawnienia polityki rachunkowości"

Grupa stosuje „Ujawnienia zasad rachunkowości” (Zmiany do MSR 1 i Kodeksu postępowania MSSF nr 2) od 1 stycznia 2023 roku. Zmiany te nie spowodowały żadnych zmian w zasadach rachunkowości, jednak miały wpływ na ujawnianie zasad rachunkowości w sprawozdaniach finansowych.

Zmiany te wymagają ujawnienia „istotnych” a nie „znaczących” zasad rachunkowości. Zmiany dostarczają również dodatkowych wskazówek dotyczących stosowania istotności przy ujawnianiu zasad rachunkowości, pomagając jednostkom w dostarczaniu użytecznych, specyficznych dla jednostki informacji na temat stosowanych przez nie zasad rachunkowości, których użytkownicy mogą potrzebować do zrozumienia innych informacji zawartych w sprawozdaniach finansowych.

Grupa dokonała przeglądu zasad rachunkowości oraz dokonała aktualizacji ujawnień zawartych w Nocie 2 „Istotne zasady rachunkowości” w niektórych przypadkach.

■ MSSF 17 "Umowy ubezpieczeniowe"

W Oddziale brak jest produktów o charakterze ubezpieczeniowym. Tym samym nowy standard nie będzie miał istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Oddziału.

Standardy i interpretacje opublikowane przez RMSR, które nie weszły jeszcze w życie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie obowiązują żadne standardy opublikowane przez RMSR (albo ich data wejścia w życie jest późniejsza niż data publikacji sprawozdania finansowego, albo dlatego, że nie zostały one jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską), które mogłyby mieć istotny wpływ na przyszłe sprawozdanie finansowe.

Przygotowanie sprawozdania finansowego wymagało od Dyrekcji Oddziału dokonania pewnych osądów, szacunków i założeń w celu określenia wartości pewnych aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów w nim przedstawionych. Te oceny i szacunki dotyczą:

- Kryteriów do określania czasu, w jakim następuje ujmowanie przychodów z działalności dodatkowej w rachunku zysków i strat (Nota 2.7).
- Okresu obowiązywania umów leasingu i dyskontowej stopy procentowej zastosowanej do oszacowania zobowiązania z tytułu leasingu (Nota 2.11).
- Odpisów na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych oraz wartości godziwej związanych z nimi gwarancji i wynikającej stąd konieczności dokonywania ocen (Noty 3.4 i 11).
- Klasyfikacji, okresów użyteczności oraz utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (Noty 2.10 i 5).
- Szacowania rezerw na pokrycie nieprzewidzianych wydatków na świadczenia pracownicze, sprawy prawne i podatkowe (Nota 8.1).
- Obciążeń podatkowych opartych na oczekiwanej stawce podatku dochodowego na cały rok oraz kapitalizacji i odzyskiwalności aktywów podatkowych (Nota 10).
- Wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych (Nota 19).

Szacunki te zostały dokonane na podstawie najlepszych informacji dostępnych na dzień zatwierdzenia sprawozdania finansowego. Biorąc jednak pod uwagę obecną niepewność wynikającą z aktualnego otoczenia gospodarczego, możliwe jest, że mogą wystąpić zdarzenia powodujące konieczność ich zmiany w przyszłych okresach. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, skutki tych zmian zostaną ujęte prospektywnie w sprawozdaniu z zysków lub strat za odpowiedni okres.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty podpisania niniejszego sprawozdania finansowego, w szczególności uwzględniając wypłacalność i płynność Oddziału.

1.4. Porównywalność danych

Dane liczbowe za 2022 r. przedstawione w notach do sprawozdania finansowego za 2023 r. podano jedynie w celach porównawczych.

1.5. Sezonowość operacji

Charakter najważniejszych operacji przeprowadzanych przez Oddział nie ma charakteru cyklicznego lub sezonowego w ciągu jednego roku finansowego.

1.6. Istotne zdarzenia po dniu bilansowym

W okresie od 31 grudnia 2023 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie wystąpiły dodatkowe zdarzenia, nie opisane w pozostałych notach objaśniających, mające istotny wpływ na załączone sprawozdanie finansowe.

2. Istotne zasady rachunkowości

Grupa stosuje Ujawnianie zasad rachunkowości (Zmiany do MSR 1 i Kodeksu postępowania MSSF nr 2) od 1 stycznia 2023 roku. Zmiany te wymagają ujawnienia „istotnych” a nie „znaczących” zasad rachunkowości.

Zasady rachunkowości były spójnie stosowane w trakcie roku i nie zmieniły się w stosunku do roku ubiegłego za wyjątkiem zmian wskazanych powyżej.

Główne zasady rachunkowości oraz podstawy wyceny zastosowane przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Oddziału za 2023 r. były następujące:

2.1. Instrumenty finansowe
Klasyfikacja aktywów finansowych

Poniższa tabela prezentuje kryteria ustanowione przez ramy regulacyjne dla klasyfikacji instrumentów finansowych:

Umowne przepływy pieniężne	Model biznesowy	Klasyfikacja aktywów finansowych	
Wyłącznie kapitał i płatności odsetkowe od salda kapitału pozostającego do spłaty na daną datę (spełniające test SPPI)	Otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych	Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	
	Otrzymywanie umownych przepływów pieniężnych oraz sprzedaż	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	
Inne - nie spełniające testu SPPI	Instrumenty pochodne kwalifikujące się jako instrumenty rachunkowości zabezpieczeń	Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	
	Instrumenty pochodzące lub nabyte z zamiarem realizacji w krótkim terminie	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
	Instrumenty zidentyfikowane i oceniane łącznie, dla których występowała szybka realizacja zysku		
	Instrumenty pochodne nie spełniające definicji kontraktów gwarancji finansowych i nie kwalifikujące się jako instrumenty rachunkowości zabezpieczeń		
	Inne	Aktywa finansowe nie przeznaczone obowiązkowo do sprzedaży wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	

W odniesieniu do oceny modelu biznesowego, nie zależy ona od oceny pojedynczego instrumentu, ale jest określana dla grupy instrumentów, biorąc pod uwagę częstotliwość, kwotę i harmonogram sprzedaży instrumentów w latach poprzednich, przyczyny tych sprzedaży oraz przewidywania w stosunku do przyszłych sprzedaży. Sporadyczna i nieznaczająca sprzedaż instrumentów bliskich

terminowi zapadalności, powodowana wzrostem ryzyka kredytowego aktywów finansowych lub służąca zarządzaniu ryzykiem koncentracji może być zgodna z modelem biznesowym, mającym na celu utrzymywanie aktywów celu otrzymywania umownych przepływów pieniężnych.

Jeżeli składnik aktywów finansowych zawiera warunek umowny, zgodnie z którym można zmodyfikować harmonogram lub kwotę umownych przepływów pieniężnych (np. jeżeli składnik aktywów może zostać umorzony z wyprzedzeniem lub jeżeli termin zapadalności może zostać przedłużony), Oddział ocenia, czy umowne przepływy pieniężne, które generuje instrument przez cały okres swojego życia są wyłącznie spłatami kapitału i odsetek od pozostałej kwoty kapitału. W tym celu uwzględnia się umowne przepływy pieniężne, które mogą zostać wygenerowane przed i po zmianie harmonogramu lub kwotę umownych przepływów pieniężnych.

Z kolei w przypadku składnika aktywów finansowych z okresową korektą stopy procentowej i w przypadku, gdy częstotliwość tej korekty nie odpowiada okresowi referencyjnej stopy procentowej (np. referencyjna roczna stopa procentowa jest aktualizowana co trzy miesiące), Oddział, w momencie początkowego ujęcia, ocenia to niedopasowanie komponentu odsetkowego w celu ustalenia, czy umowne przepływy pieniężne stanowią wyłącznie spłaty kapitału i odsetek od kwoty niespłaconego kapitału.

Warunki umowne, które w momencie początkowego ujęcia mają minimalny wpływ na przepływy pieniężne lub są uzależnione od wyjątkowych i mało prawdopodobnych zdarzeń (takich jak likwidacja emitenta), nie uniemożliwiają zaklasyfikowania składnika aktywów do portfela aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub do portfela aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do "Zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu".

Początkowe ujęcie i wycena

W momencie początkowego ujęcia, wszystkie instrumenty finansowe są wyceniane w wartości godziwej. W przypadku instrumentów finansowych nie wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwa jest modyfikowana, poprzez zwiększenie lub zmniejszenie o koszty transakcyjne, które można bezpośrednio przypisać do nabycia lub emisji tych instrumentów finansowych.

Koszty transakcyjne definiowane są jako koszty bezpośrednio związane z nabyciem lub wypłatą składnika aktywów finansowych lub z wydaniem lub przejęciem zobowiązania finansowego, które nie zostałyby poniesione, gdyby Oddział nie dokonał transakcji. W żadnym wypadku wewnętrzne koszty administracyjne lub te wynikające z wcześniejszych badań i analiz nie są uwzględniane jako koszty transakcyjne.

Oddział korzysta z analitycznych narzędzi księgowych do identyfikacji bezpośrednich i przyrostowych kosztów transakcyjnych operacji majątkowych. Koszty te są uwzględniane przy ustalaniu efektywnej stopy procentowej i są rozliczane są przez cały czas trwania aktywa.

Wycena instrumentów finansowych po początkowym ujęciu

Po początkowym ujęciu, aktywa i zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem oczekiwanych strat kredytowych.

Przychody i koszty aktywów i zobowiązań finansowych

Poniższa tabela prezentuje kryteria ustanowione przez ramy regulacyjne dla klasyfikacji przychodów i kosztów aktywów i zobowiązań finansowych, w szczególności w odniesieniu do aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu:

Portfel		Rozpoznanie przychodów i kosztów
Aktywa finansowe	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Odsetki naliczone: rejestrowane w wyniku finansowym z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto transakcji (z wyjątkiem należności dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w przypadku których - od wartości bilansowej netto) Inne zmiany w wartości godziwej: przychód lub koszt, gdy instrument jest usuwany z bilansu, przeklasyfikowywany lub gdy są ponoszone straty w wyniku utworzenia odpisu na utratę wartości lub gdy powstają zyski z tytułu ich odzyskania
	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zmiany w wartości godziwej: rejestrowane bezpośrednio w wyniku finansowym z rozróżnieniem na: instrumenty niepochodne - przychody odsetkowe lub przychody z dywidend oraz pozostałe instrumenty - wynik operacji finansowych Odsetki naliczone: od tych instrumentów dłużnych, w przypadku których odsetki są naliczane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej
	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (*)	Odsetki lub dywidendy - wynik finansowy. Odsetki - tak samo jak w przy aktywach wycenianych wg zamortyzowanego kosztu. Zmiany wartości - wynik finansowy w przypadku pieniężnych aktywów finansowych; inne całkowite dochody w pozostałych przypadkach Instrumenty dłużne - straty w wyniku utworzenia odpisu na utratę wartości lub gdy powstają zyski z tytułu ich odzyskania - wynik finansowy Inne zmiany wartości - inne całkowite dochody
Zobowiązania finansowe	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Odsetki naliczone: rejestrowane w wyniku finansowym z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto transakcji Inne zmiany w wartości godziwej: przychód lub koszt, gdy instrument jest usuwany z bilansu lub przeklasyfikowywany
	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Zmiany w wartości godziwej: inne całkowite dochody lub wynik finansowy Odsetki naliczone: od tych instrumentów dłużnych, w przypadku których odsetki są naliczane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej

(*) Gdy instrument dłużny jest wyceniany w wartości godziwej ze zmianami w innych całkowitych dochodach, kwoty, które zostaną ujęte w zysku lub stracie za dany rok, będą takie same, jak te, które zostałyby ujęte, gdyby instrument został wyceniony według zamortyzowanego kosztu

W przypadku usunięcia z bilansu instrumentu dłużnego wycenianego w wartości godziwej ze zmianami w innych całkowitych dochodach, zysk lub strata skumulowana w kapitale własnym zostaje przeklasyfikowana i ujęta w rachunku zysków lub strat okresu. Z kolei, gdy instrument kapitałowy wyceniany w wartości godziwej ze zmianami w innych całkowitych dochodach zostanie usunięty z bilansu, kwota straty lub zysku ujęta w innych skumulowanych całkowitych dochodach nie jest przeklasyfikowywana do rachunku zysków i strat, lecz zamiast tego do dochodów zastrzeżonych.

W przypadku każdego z wyżej wymienionych portfeli ujmowanie zmieniłoby się, gdyby instrumenty te stanowiły część powiązania zabezpieczającego (zob. sekcja 2.3)

Przeklasyfikowanie pomiędzy portfelami instrumentów finansowych

Jedynie w przypadku, gdy Oddział podejmie decyzję o zmianie modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi, wszystkie aktywa finansowe, na które zmiana ta wywiera wpływ zostaną przeklasyfikowane zgodnie z przepisami zawartymi w MSSF 9. Ta reklasyfikacja zostanie przeprowadzona prospektywnie od daty przeklasyfikowania. Zgodnie z ogólnym podejściem MSSF 9 zmiany modelu biznesowego występują bardzo rzadko. Zobowiązań finansowych nie można przeklasyfikowywać między portfelami.

2.2. Kompensowanie aktywów i zobowiązań

Aktywa i zobowiązania finansowe są kompensowane i wykazywane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej netto, jeżeli Oddział ma prawnie możliwe do wyegzekwowania prawo do potrącenia ujętych kwot i zamierza albo rozliczyć się w kwocie netto, albo jednocześnie zrealizować składnik aktywów i rozliczyć zobowiązanie, biorąc pod uwagę poniższe kwestie:

- Egzekwowalne na drodze prawnej prawo do potrącenia uznanych kwot nie powinno być uzależnione od przyszłego zdarzenia i musi być wykonalne na drodze prawnej we wszystkich okolicznościach, w tym w przypadkach niewykonania zobowiązania lub niewypłacalności któregośkolwiek lub wszystkich kontrahentów.
- Rozliczenia są uważane za równoważne z „rozliczeniem netto”, gdy spełniają następujące wymagania: całkowicie je eliminują lub skutkują nieznacznym ryzykiem kredytowym i płynności a rozliczenie składnika aktywów i zobowiązania następuje w jednym procesie rozliczeniowym.

Na dzień 31 grudnia 2023 i 2022 roku, Oddział nie dokonywał kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych.

2.3. Zaprzestanie ujmowania instrumentów finansowych

Oddział zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych wtedy, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub gdy przenosi składnik aktywów finansowych do podmiotu trzeciego.

Oddział zaprzestaje ujmowania składnika zobowiązań finansowych wtedy, gdy obowiązek określony w umowie zostaje wypełniony, umorzony lub wygasa.

2.4. Gwarancje finansowe**Gwarancje finansowe udzielone**

Gwarancja finansowa definiowana jest jako kontrakt, na mocy którego wystawca zobowiązuje się do wykonania na rzecz beneficjenta określonych płatności w celu zrekompensowania poniesionych przez beneficjenta strat, spowodowanych zaniechaniem przez określonego dłużnika spłat wynikających z umowy, niezależnie od ich formy prawnej, takich jak: poręczenia (w związku z udziałem w aukcjach i przetargach), gwarancje finansowe i techniczne, promesy nieodwołalnej akredytywy, umowy ubezpieczeniowe lub kredytowe instrumenty pochodne.

W momencie początkowego ujęcia, Oddział zawierając gwarancje finansowe nie ujmuje ich jako aktywa lub zobowiązania, natomiast powoduje to powstanie zobowiązań warunkowych. Zobowiązanie ma charakter warunkowy, ponieważ potencjalne zobowiązanie zostanie potwierdzone w momencie wystąpienia lub niewystąpienia niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie podlegają pełnej kontroli przez Oddział.

Gwarancje finansowe i portfele umów gwarancji, niezależnie od ich beneficjenta, formy i innych okoliczności, są okresowo analizowane w celu oceny ryzyka kredytowego oraz, w razie potrzeby, oszacowania właściwych z tego tytułu rezerw. Poziom ryzyka kredytowego, na jakie narażone są gwarancje ustala się stosując podobne kryteria jak w przypadku odpisów na oczekiwane straty

kredytowe aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, z wyjątkiem gwarancji technicznych, w przypadku których stosuje się kryteria określone w nocie 2.13.

Rezerwy oszacowane na gwarancje ujmuje się w pozycji "Rezerwy - Udzielone zobowiązania i gwarancje" w zobowiązaniach bilansu. Zarówno zwiększenie rezerw jak i ich odwrócenie ujmuje się w pozycji „Rezerwy lub odwrócenie rezerw” rachunku zysków i strat.

Gwarancje finansowe otrzymane

Nie otrzymano żadnych istotnych gwarancji ani zabezpieczeń, w odniesieniu do których istnieje uprawnienie do sprzedaży lub uzupełnienia bez zwłoki przez właściciela gwarancji lub zabezpieczenia.

2.5. Oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych

Oddział stosuje wymogi dotyczące odpisów na oczekiwane straty kredytowe do instrumentów dłużnych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu, jak również innych ekspozycji, które wiążą się z ryzykiem kredytowym, takich jak udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu, udzielone gwarancje finansowe i inne udzielone zobowiązania.

Celem wymogów ram regulacyjnych w zakresie odpisów na oczekiwane straty kredytowych jest zapewnienie rozpoznania oczekiwanych strat kredytowych operacji, ocenianych zbiorczo lub indywidualnie, z uwzględnieniem wszystkich dostępnych i uzasadnionych informacji, w tym informacji potencjalnych.

Odpisy na oczekiwane straty kredytowe instrumentów dłużnych w okresie ujmuje się jako koszty w pozycji „Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat” rachunku zysków i strat. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe instrumentów dłużnych wycenianych według zamortyzowanego kosztu ujmuje się na kontach odpisów aktualizujących, które zmniejszają wartość bilansową składnika aktywów, natomiast odpisy aktualizujące wartość instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w skumulowanych innych całkowitych dochodach.

Rezerwy na pokrycie strat z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji związanych z ryzykiem kredytowym, innych niż instrumenty dłużne, są rejestrowane jako rezerwa w pozycji „Rezerwy - Udzielone zobowiązania i gwarancje” w zobowiązaniach bilansu. Zarówno zwiększenia tych rezerw jak i ich odwrócenia ujmuje się w pozycji „Rezerwy lub odwrócenie rezerw” rachunku zysków i strat.

W celu kalkulacji i rozpoznaniu odpisów na oczekiwane straty kredytowe instrumentów dłużnych przyjęto następujące definicje:

- **Straty kredytowe:** odpowiadają różnicy pomiędzy wszystkimi umownymi przepływami pieniężnymi należnymi Oddziałowi zgodnie z umową na aktywa finansowe i wszystkimi przepływami pieniężnymi, które Oddział ma otrzymać, zdyskontowanymi według pierwotnej efektywnej stopy procentowej lub, w przypadku aktywów finansowych, które zostały nabyte z utratą wartości lub które powstały w wyniku takiej utraty wartości, zdyskontowanymi według efektywnej stopy procentowej skorygowanej w celu odzwierciedlenia jakości kredytowej lub według stopy procentowej z dnia określonego w sprawozdaniu finansowym w przypadku zmiennej stopy procentowej.

W przypadku zobowiązań do udzielenia kredytu, umowne przepływy pieniężne należne Oddziałowi w związku z zaciągnięciem zobowiązania kredytowego porównuje się z przepływami pieniężnymi, które Oddział spodziewał się otrzymać. W przypadku udzielonych gwarancji finansowych uwzględniane są płatności, które Oddział spodziewa się wykonać, pomniejszone o przepływy pieniężne, które mają być otrzymane od posiadacza gwarancji.

Oddział szacuje przepływy pieniężne aktywów w przewidywanym okresie ich życia, uwzględniając wszystkie warunki umowne (takie jak przedterminowa spłata, przedłużenie, wykup i inne podobne opcje). W skrajnych przypadkach, gdy nie jest możliwe wiarygodne oszacowanie przewidywanego okresu życia, Oddział wykorzystuje pozostały okres obowiązywania umowy, włączając opcje jej przedłużenia.

Dane przepływy pieniężne obejmują przepływy wynikające ze sprzedaży zabezpieczeń tj. przepływy, które mogą być uzyskane ze sprzedaży zabezpieczeń, pomniejszone o kwotę kosztów ich przejęcia, utrzymania i późniejszej sprzedaży lub inne zabezpieczenia kredytowe, które stanowią integralną część warunków umownych, takie jak otrzymane gwarancje finansowe.

Jeśli obecna strategia redukcji aktywów nieobsługiwanych Oddziału przewiduje sprzedaż kredytów i innych należności, których ryzyko kredytowe wzrosło (ekspozycja sklasyfikowana w Fazie 3), Oddział ujmuje wszelkie aktywa, na które wpływa ta strategia, zgodnie z modelem utrzymywania aktywów w celu otrzymania umownych przepływów pieniężnych, dlatego są one sklasyfikowane w portfelu „Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu”, pod warunkiem że ich przepływy obejmują

jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek. Podobnie, dopóki Oddział nie zamierza sprzedawać takiego aktywa, odpowiedni odpis na ryzyko kredytowe uwzględnia cenę możliwą do uzyskania od strony trzeciej.

- **Oczekiwane straty kredytowe:** są średnią ważoną strat kredytowych, z wykorzystaniem jako czynnika ważącego poziomu ryzyka zdarzeń niewykonania zobowiązania (przesłanki utraty wartości). Uwzględnione zostanie następujące rozróżnienie:
 - **Oczekiwane straty kredytowe w okresie życia:** oczekiwane straty kredytowe wynikające z wszystkich ewentualnych zdarzeń niewykonania zobowiązania w całym oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego.
 - **Oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie dwunastu miesięcy:** część oczekiwanych strat kredytowych w okresie życia ekspozycji, która reprezentuje oczekiwane straty kredytowe wynikające ze zdarzeń niewykonania zobowiązania w ramach instrumentu finansowego, które są możliwe w ciągu 12 miesięcy po dniu sprawozdawczym.

Kwotę odpisów na pokrycie straty z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oblicza się na podstawie tego, czy od początkowego ujęcia operacji nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego oraz czy wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania:

Obserwowany wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia

Kategoria ryzyka kredytowego	Bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Ze stwierdzoną utratą wartości	Spisane
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Kryteria klasyfikacji i przenoszenia (transferu)	Należności bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Należności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, bez incydentów niewykonania	Należności dotknięte utratą wartości. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, z terminem przeterminowania powyżej 90 dni	Należności, co do których nie oczekuje się zwrotu
Obliczanie odpisu na utratę wartości	Oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy	Oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie całego czasu życia ekspozycji		Rozpoznanie w wartości bilansowej ekspozycji jako straty oraz usunięcie (spisanie) aktywa
Obliczanie odsetek i rozpoznanie	Według efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto ekspozycji		Według efektywnej stopy procentowej, skorygowanej tak, żeby odzwierciedlić zmianę wartości z tytułu odpisu na utratę wartości	Nie rozpoznawalne w rachunku zysków i strat
Instrumenty uwzględniane w poszczególnych fazach	Początkowe ujęcie instrumentu finansowego	Objęte umowami sanacyjnymi, w trakcie okresu próbnego	Wątpliwe z powodów dotyczących dłużnika: operacje z okresem przeterminowania dłuższym niż 90 dni. Operacje, w których wszyscy dłużnicy są sklasyfikowani jako nieobsługujący (personalne kryteria ryzyka)	Z mało prawdopodobną możliwością odzyskania
		Z niewypłacalnymi dłużnikami, nie sklasyfikowane jako nieobsługiwane lub spisane	Wątpliwe z powodów innych niż	Częściowe spisanie
				Nieobsługiwane z powodów dotyczących dłużnika z terminem przeterminowania powyżej 4 lat, w przypadku których kwota niezabezpieczona efektywną gwarancją

		<p>Refinansowane lub restrukturyzowane, które nie powinny być przeklasyfikowane do nieobsługiwanych i które są w okresie próbnym</p>	<p>dotyczących dłużnika: *operacje wzbudzające uzasadnione wątpliwości co do pełnej spłaty *operacje z prawnie wymagalnymi saldami *operacje, w przypadku których został rozpoczęty proces egzekucji z zabezpieczeń *operacje i gwarancje dłużników niewypłacalnych bez rozpoczętego procesu likwidacji *operacje refinansujące, klasyfikowane jako nieobsługiwane *operacje zakupione/powstałe ze stwierdzoną utratą wartości</p>	<p>jest w pełni zabezpieczona powyżej 2 lat (z wyjątkiem operacji z efektywnym zabezpieczeniem przykrywającym minimum 10% wartości brutto)</p>
		<p>Przeterminowane z okresem przeterminowania powyżej 30 dni</p>		
		<p>Dla których poprzez zastosowanie rynkowych wskaźników, możliwe jest określenie zaistnienie znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego</p>		<p>Dłużników niewypłacalnych z rozpoczętym procesem likwidacji (z wyjątkiem operacji z efektywnym zabezpieczeniem przykrywającym minimum 10% wartości brutto)</p>

Oddział klasyfikuje instrumenty dłużne, wymagalne lub nie, jako dotknięte utratą wartości w przypadku gdy, po indywidualnej analizie, uznaje możliwość odzyskania należności za mało prawdopodobną i rozpoczyna proces spisania z bilansu, bez uszczerbku dla jakichkolwiek działań, które mogą zostać podjęte w celu ich windykacji aż do czasu ostatecznego wygaśnięcia praw wynikających z umowy bądź to z powodu upływu terminu przedawnienia, umorzenia bądź z jakiegokolwiek innej przyczyny.

Kategoria należności spisanych obejmuje: **i)** należności nieobsługiwane z rozpoznaną utratą wartości w okresie dłuższym niż cztery lata lub należności nieobsługiwane z rozpoznaną utratą wartości w okresie krótszym niż cztery lata, w przypadku gdy należność lub jej część nie jest w pełni zabezpieczona efektywnym zabezpieczeniem, ale jest w pełni pokryta odpisem na oczekiwane straty kredytowe w okresie co najmniej dwóch lat; oraz **ii)** operacji dokonanych przez kredytobiorców uznanych za niewypłacalnych, którzy weszli lub wejdą w fazę likwidacji. W obu przypadkach należności nie zostają spisane, jeżeli posiadają rzeczywiste efektywne zabezpieczenia, które pokrywają co najmniej 10% wartości bilansowej brutto.

Niezależnie od powyższego, aby przeklasyfikować należności do tej kategorii przed wygaśnięciem 4-letniego okresu, Oddział musi wykazać możliwość ich mało prawdopodobnej odzyskiwalności.

W oparciu o doświadczenie własne Oddziału w zakresie odzyskiwania należności, Oddział uznaje odzyskanie pozostałego salda zaangażowań hipotecznych za mało prawdopodobne, gdy po odzyskaniu zabezpieczenia hipotecznego nie ma dodatkowego zabezpieczenia, a zatem wyżej wymieniona pozostała kwota zostaje spisana.

W przypadku zmiany umownych przepływów pieniężnych składnika aktywów finansowych lub zamiany składnika aktywów finansowych na inny i gdy modyfikacja lub zamiana nie powoduje jego usunięcia z bilansu, Oddział przelicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych, biorąc pod uwagę zmodyfikowane przepływy oraz efektywną stopę procentową obowiązującą przed zmianą i ujmuje każdą powstałą różnicę jako stratę lub zysk w rachunku zysków i strat okresu. Suma kosztów transakcji, które można jej bezpośrednio przypisać, zwiększa wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i jest amortyzowana przez pozostałą część jego okresu życia, co wymaga przeliczenia efektywnej stopy procentowej.

Bez względu na późniejszą klasyfikację, w przypadku, gdy należność została zakupiona lub powstała z utratą wartości, odpis z jej tytułu będzie równy skumulowanej kwocie zmian w stratach kredytowych po początkowym ujęciu, a przychody odsetkowe z tych

aktywów zostaną obliczone przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej w celu odzwierciedlenia jakości kredytowej w zamortyzowanym koszcie instrumentu.

2.6. Operacje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną i prezentacyjną Oddziału jest złoty polski (PLN). W konsekwencji wszystkie salda i transakcje w walucie innej niż PLN są saldami i transakcjami w walutach obcych.

Wszystkie transakcje w walutach obcych są ewidencjonowane, przy początkowym ujęciu, poprzez zastosowanie bieżącego kursu wymiany między walutą funkcjonalną a walutą obcą.

Kursy wymiany stosowane przy przeliczaniu sald aktywów i zobowiązań bilansowych wyrażonych w walutach obcych na PLN są kursami publikowanymi przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy.

Różnice kursowe powstałe przy przeliczaniu sald i transakcji w walutach obcych na walutę prezentacji Oddziału są generalnie ujmowane w pozycji „Różnice kursowe (netto)” w rachunku zysków i strat.

2.7. Rozpoznawanie przychodów i kosztów

Główne zasady stosowane do ujmowania przychodów i kosztów są następujące:

	Charakterystyka	Rozpoznanie	
Przychody odsetkowe, koszty odsetkowe, dywidendy i inne podobne pozycje	Przychody i koszty odsetkowe oraz podobne	Na bazie memoriałowej przy użyciu efektywnej stopy procentowej, niezależnie od tego kiedy następuje finansowy lub pieniężny przepływ	
	Otrzymane dywidendy	Jako przychód w momencie ustanowienia prawa do otrzymania płatności	
Opłaty i prowizje otrzymane i zapłacone (*)	Opłaty związane z kredytami	Opłaty otrzymywane w związku z udzieleniem lub nabyciem operacji finansujących, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Są odraczane i rozpoznawane w przychodach przez cały okres życia operacji jako korekta wartości z tytułu zastosowania efektywnej stopy procentowej
		Opłaty stanowiące wynagrodzenia za zobowiązania udzielenia finansowania, jeżeli nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy i kiedy jest wysoce prawdopodobne, że Bank stanie się stroną umowy **	Są odraczane przez cały okres życia operacji jako korekta wartości z tytułu zastosowania efektywnej stopy procentowej. Jeżeli zobowiązanie wygaśnie, a klient nie uruchomi finansowania - przychód w rachunku zysków i strat w dacie wygaśnięcia
	Opłaty niezwiązane z kredytami	Opłaty płacone z tytułu zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	Razem z innymi kosztami bezpośrednimi są włączane do wartości bilansowej zobowiązania i stanowią korektę z tytułu efektywnego kosztu operacji
		Związane z usługami dostarczonymi przez czas życia instrumentu (np. opłata za prowadzenie rachunku)	Rejestrowane z upływem czasu, mierząc postęp w kierunku pełnej zgodności z obowiązkiem wykonania
	Związane z usługami dostarczonymi w określonym momencie życia instrumentu (np. opłata za operacje wymiany walutowej)	Rejestrowane w rachunku zysków i strat w momencie otrzymania	
Inne niefinansowe przychody i koszty	Inne przychody z normalnej działalności	Generalnie: symetrycznie z kontraktem, którego dotyczą Spodziewany przychód za wyświadczone usługi - przychód przez cały okres życia kontraktu Otrzymany przychód za niewyświadczone jeszcze usługi - zobowiązanie (do czasu wykonania usługi)	

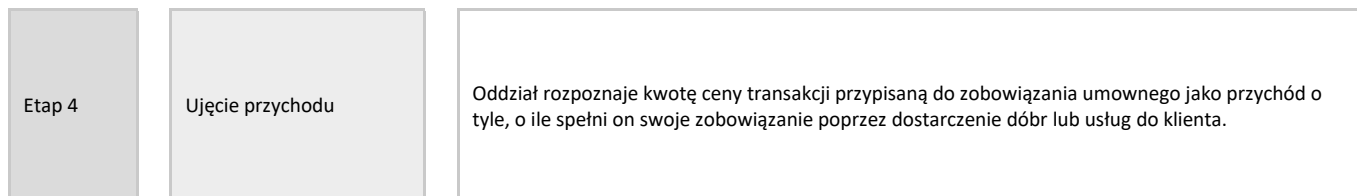
(*) Wyjątki: Opłaty związane z instrumentami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz opłaty za brak dostępności (w operacjach, w których uruchomienie środków jest opcją dla kredytobiorcy) są natychmiastowo ewidencjonowane w rachunku zysków i strat.

Opłaty naliczone w związku z typowymi produktami lub usługami są prezentowane oddzielnie od opłat naliczonych w związku z operacjami nietypowymi, które są prezentowane w pozycji "Inne przychody operacyjne" rachunku zysków i strat

**Obejmuje prowizje od gwarancji finansowych

W szczególności, przy rozpoznawaniu przychodów nie rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej, Oddział przestrzega następujących etapów:

<p>Etap 1</p>	<p>Identyfikacja kontraktu (lub kontraktów) z klientem oraz zobowiązania (lub zobowiązań) umownego</p>	<p>Oddział szacuje dobra lub usługi, do których się zobowiązał i identyfikuje - jako wykonanie zobowiązania - każde zobowiązanie do przekazania klientowi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - dobra lub usługi lub zróżnicowanej grupy dóbr lub usług, lub - serii zróżnicowanych dóbr lub usług, które są praktycznie identyczne i są zgodne ze wzorcem płatności klienta
<p>Etap 2</p>	<p>Określenie ceny transakcji</p>	<p>Definiowana jako kwota płatności, do której Oddział spodziewa się mieć prawo w zamian za dostarczone dobra lub usługi, z wyłączeniem kwot pobranych w imieniu podmiotów trzecich, takich jak podatki pośrednie, i nie uwzględniając żadnych odstąpień, odnowień lub zmian kontraktów. Cena transakcji może składać się ze stałych lub zmiennych kwot i może zmieniać się w zależności od dyskont, redukcji lub innych podobnych elementów. Podobnie, cena będzie zmienna, gdy prawo do obciążenia za transakcję zależy od wystąpienia przyszłych zdarzeń.</p> <p>Jeżeli cena obejmuje zmienne płatności, Oddział początkowo szacuje płatności, do jakich będzie miał prawo, bądź spodziewaną wartość, lub kwotę w najbardziej prawdopodobnym scenariuszu. Ta kwota jest zawarta, w całości lub części, tylko o tyle, o ile jest wysoce prawdopodobne nie wystąpienie znaczących odwróceń kwoty zakumulowanego przychodu rozpoznanego z kontraktu.</p> <p>Na koniec każdego okresu Oddział aktualizuje szacunki cen kontraktów, żeby dokładnie reprezentowały istniejące okoliczności. Żeby określić cenę kontraktu Oddział dostosowuje kwotę płatności, tak żeby uwzględnić wartość pieniądza w czasie, w przypadku gdy uzgodniony harmonogram płatności zapewnia klientowi znaczący zysk. Zastosowana stopa dyskontowa jest stopą, która byłaby zastosowana w niezależnej transakcji finansującej pomiędzy Oddziałem i jego klientem w dacie rozpoczęcia kontraktu. Ta stopa nie podlega późniejszym zmianom.</p> <p>Pomimo powyższego, Oddział nie aktualizuje kwoty płatności, jeżeli, w dacie początku kontraktu, jego zapadalność jest prawdopodobnie równa lub mniejsza niż jeden rok.</p>
<p>Etap 3</p>	<p>Alokacja ceny do poszczególnych zobowiązań umownych</p>	<p>Oddział dystrybuje cenę transakcji w taki sposób, że każdemu zobowiązaniu umownemu zidentyfikowanemu w kontrakcie (element kontraktu) przypisywana jest kwota reprezentująca płatność, którą Oddział otrzyma w zamian za przekazanie klientowi dóbr lub usług, do których był zobowiązany w ramach tego zobowiązania umownego. Ta kwota jest alokowana na podstawie odpowiednich niezależnych cen sprzedaży dóbr lub usług, będących przedmiotem zobowiązania umownego. Najlepszym dowodem niezależnej ceny sprzedaży jest cena obserwowalna, w sytuacji gdy te dobra lub usługi są sprzedawane oddzielnie w podobnych okolicznościach.</p> <p>Oddział alokuje późniejsze zmiany w szacunkach ceny transakcji do różnych zobowiązań umownych kontraktu i robi to na tej samej podstawie, jak przy rozpoczęciu kontraktu.</p>



Jeżeli chodzi o rozliczanie kosztów związanych z umowami, koszty pozyskania umowy to te, które Oddział ponosi w celu zawarcia umowy z klientem i których nie ponosiłby, gdyby Oddział nie zawarł tej umowy.

Są one ujmowane jako aktywa, jeżeli są bezpośrednio związane z umową, którą można wyraźnie zidentyfikować, a Oddział spodziewa się ich odzyskania. W takim przypadku amortyzowane są one systematycznie i w miarę przekazywania klientowi towarów lub usług związanych z umową. Jeżeli jednak okres spłaty składnika aktywów jest równy lub krótszy niż rok, koszty są ujmowane jako koszt, a nie jako aktywa.

2.8. Świadczenia pracownicze

Świadczenia pracownicze obejmują wszystkie formy wynagrodzeń wypłacanych w zamian za usługi świadczone na rzecz Oddziału przez pracowników lub świadczenia wypłacane po zakończeniu zatrudnienia. Można je sklasyfikować do następującej kategorii:

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Są to świadczenia pracownicze (inne niż świadczenia po okresie zatrudnienia), które są w całości należne w ciągu 12 miesięcy po zakończeniu okresu, w którym pracownicy wykonywali związaną z nimi pracę. Obejmują one takie świadczenia jak pensje i składki na ubezpieczenie społeczne, płatny urlop wypoczynkowy i płatne zwolnienia chorobowe, udziały w zyskach i oraz świadczenia niepieniężne, jak opieka medyczna, zakwaterowanie, samochody oraz darmowe bądź dotowane dobra lub usługi.

Koszt świadczeń jest ujmowany w pozycji „Koszty administracyjne – koszty pracownicze” rachunku zysków i strat.

2.9. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest ujmowany jako obciążenie bieżącego okresu w rachunku zysków i strat, z wyjątkiem przypadków, gdy wynika on z transakcji ujętej bezpośrednio w kapitale własnym, w którym to przypadku odpowiedni efekt podatkowy jest ujmowany w kapitale własnym.

Obciążenie podatkowe jest obliczane jako suma bieżącego obciążenia podatkowego za dany okres, wynikającego z zastosowania stawki podatkowej do dochodu do opodatkowania za dany okres, oraz wszelkich zmian aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazanych w rachunku zysków i strat danego okresu, pomniejszonych o wszelkie dopuszczalne odliczenia podatkowe.

Różnice przejściowe, straty podatkowe z poprzednich okresów i niewykorzystane odliczenia podatkowe są ujmowane jako aktywa i / lub zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Kwoty są ujmowane według stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w momencie realizacji składnika aktywów lub uregulowania zobowiązania.

Wszystkie aktywa podatkowe są wykazywane w bilansie jako „bieżące należności podatkowe”, jeżeli wiążą się z kwotami do odzyskania w ciągu najbliższych 12 miesięcy lub jako „aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego”, w przypadku kwot do odzyskania w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Podobnie, zobowiązania podatkowe są wykazywane w bilansie jako „Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego”, również w podziale na bieżące i odroczone. Bieżące zobowiązania podatkowe obejmują kwotę podatku należnego do zapłaty w ciągu najbliższych 12 miesięcy, a zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego kwotę, która ma zostać zapłacona w przyszłych okresach.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmuje się tylko wtedy, gdy jest prawdopodobne, że zostaną one zrealizowane w dającej się przewidzieć przyszłości i szacuje się, że będzie istniał wystarczający dochód do opodatkowania, z którego będzie można je wykorzystać.

Oddział kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy: a) posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzania kompensat aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego; oraz b) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą podatku dochodowego nałożonego przez tę samą władzę podatkową na: (i) tego samego podatnika; lub (ii) różnych podatników, którzy zamierzają rozliczyć zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku w kwocie netto, lub jednocześnie zrealizować należności i rozliczać zobowiązania, w każdym przyszłym okresie, w którym przewiduje się rozwiązanie znaczącej ilości rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego lub zrealizowanie znaczącej ilości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

2.10. Rzeczowe aktywa trwałe

Obejmują one wartość nieruchomości, gruntów, mebli, pojazdów, sprzętu IT i innych obiektów będących w posiadaniu lub nabytych na podstawie leasingu, a także aktywa oddane w leasing operacyjny.

Rzeczowe aktywa trwałe na własny użytek obejmują aktywa będące w posiadaniu Oddziału do obecnego lub przyszłego użytkowania do celów administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe są zazwyczaj wykazywane według ceny nabycia pomniejszonej o skumulowaną amortyzację oraz wszelkie straty z tytułu utraty wartości, ustalone poprzez porównanie wartości bilansowej każdej pozycji z jej wartością odzyskiwalną.

Amortyzacja jest obliczana metodą liniową na podstawie ceny nabycia aktywów pomniejszonej o ich wartość bilansową netto. Grunt nie jest amortyzowany, ponieważ uważa się, że ma on nieokreślony czas użytkowania.

Odpis amortyzacyjny jest ujmowany w pozycji „Amortyzacja” w rachunku zysków i strat i jest obliczany zasadniczo na podstawie stawek amortyzacyjnych określonych w poniższej tabeli, które są oparte na latach szacowanego okresu użytkowania różnych aktywów.

OKRES UŻYTKOWANIA AKTYWÓW TRWAŁYCH

(Lata)

	SZACOWANY OKRES UŻYTKOWANIA
Inwestycje w obce środki trwałe, z wyjątkiem aktywów z tytułu prawa do użytkowania	18
Mebel i wyposażenie	10
Sprzęt biurowy i pozostałe	5
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - nieruchomości	5
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - samochody	2 - 4

Rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne są weryfikowane pod kątem utraty wartości. Jeżeli istnieją przesłanki utraty wartości, przeprowadzany jest test na utratę wartości. Oddział nie zidentyfikował przesłanek utraty wartości, w związku z czym nie przeprowadził testu.

Wszelkie stwierdzone straty z tytułu utraty wartości są ujmowane jako odpis „Utrata wartości / (odwrócenie) utraty wartości aktywów niefinansowych - Rzeczowych aktywów trwałych” w rachunku zysków i strat oraz zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów do wartości odzyskiwalnej. Po ujęciu odpisu aktualizującego odpisy aktualizujące wartość składnika aktywów w przyszłych okresach są korygowane proporcjonalnie do jego skorygowanej wartości bilansowej i pozostałego okresu użytkowania.

Podobnie, gdy istnieją przesłanki wskazujące na możliwość odzyskania wartości aktywów, ujmuje się odwrócenie odpisu aktualizującego z poprzednich okresów i koryguje odpis amortyzacyjny składnika aktywów w przyszłych okresach. W żadnym wypadku odwrócenie straty z tytułu utraty wartości składnika aktywów nie może podnieść jego wartości bilansowej powyżej tej, którą miałby, gdyby w poprzednich latach nie rozpoznano utraty wartości.

Podobnie, szacowane okresy użytkowania rzeczowych aktywów trwałych są weryfikowane każdego roku lub za każdym razem, gdy odnotowane zostaną przesłanki wskazujące na taką konieczność, a tam gdzie to stosowne, odpisy amortyzacyjne są korygowane w rachunku zysków i strat przyszłych lat.

Koszty utrzymania są ujmowane w pozycji „Koszty administracyjne - Pozostałe” w rachunku zysków i strat. Przychody operacyjne z nieruchomości inwestycyjnych są ujmowane w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne” w rachunku zysków i strat, a powiązane koszty operacyjne w pozycji „Pozostałe koszty operacyjne”.

2.11. Leasing

Transakcje leasingowe, w których Oddział występuje jako leasingobiorca, wiążą się z ujęciem zobowiązania z tytułu leasingu (według wartości bieżącej przyszłych płatności) oraz składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania na tę samą kwotę w dacie rozpoczęcia, co może obejmować także płatności dokonywane w dniu lub przed datą rozpoczęcia, koszty bezpośredniego rozruchu, likwidacji lub rekutywacji.

Zastosowana stopa dyskontowa to stopa procentowa, jaką leasingobiorca musiałby zapłacić, aby pożyczyć, na podobnych warunkach i pod podobnym zabezpieczeniem, środki niezbędne do uzyskania składnika aktywów o podobnej wartości do składnika aktywów objętego prawem do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym, określaną jako „krajową stopę procentową leasingobiorcy”.

Punktem odniesienia do wyznaczenia krajowej stopy procentowej leasingobiorcy są wyemitowane instrumenty dłużne (obligacje zabezpieczone i dług uprzywilejowany) warte według ich odpowiedniej zdolności emisyjnej. Grupa stosuje określoną stawkę w zależności od okresu leasingu i rodzaju przedmiotu leasingu, określonych w umowie.

2.12. Aktywa warunkowe

Aktywa warunkowe powstają w wyniku nieplanowanych lub innych nieoczekiwanych zdarzeń, które powodują możliwość wpływu korzyści ekonomicznych. Aktywa warunkowe nie są ujmowane w sprawozdaniach finansowych, chyba że wpływ korzyści ekonomicznych jest praktycznie pewny. W przypadku prawdopodobnego napływu korzyści ekonomicznych Oddział ujawnia aktywa warunkowe.

Aktywa warunkowe podlegają ciągłej ocenie, aby zapewnić odpowiednie odzwierciedlenie zmian w sprawozdaniach finansowych.

2.13. Rezerwy i zobowiązania warunkowe

Rezerwy obejmują zobowiązania istniejące na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, wynikające ze zdarzeń przeszłych, które mogą spowodować prawdopodobny wypływ środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne i które są pewne co do swojej natury, ale niepewne co do ich kwoty i / lub terminu.

Sprawozdanie finansowe zawiera wszystkie istotne rezerwy, w odniesieniu do których uważa się za bardziej prawdopodobne, że zobowiązanie będzie musiało zostać uregulowane. Rezerwy ujmuje się po stronie pasywów bilansu zgodnie z obowiązkami zapłaty, których dotyczą.

Rezerwy są kwantyfikowane na podstawie najlepszych dostępnych informacji o konsekwencjach zdarzenia, które spowodowało ich zawiązanie, a ich szacunek jest weryfikowany na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Rezerwy są wykorzystywane na konkretne wydatki, na które pierwotnie je utworzono lub są w całości lub częściowo odwracane, gdy zobowiązania przestają istnieć lub zostają zredukowane.

W przypadku spraw sądowych, rezerwy są tworzone, gdy prawdopodobieństwo przegranej stanowi co najmniej 50%.

Jeżeli na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego istnieją zobowiązania, które prawdopodobnie nie spowodują wypływu środków, są one rejestrowane jako zobowiązania warunkowe. Zobowiązania warunkowe mogą rozwijać się w sposób początkowo nieoczekiwany. Dlatego są one nieustannie oceniane w celu ustalenia, czy prawdopodobnym stał się wypływ środków zawierający w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli stanie się bardziej prawdopodobne, że wymagany będzie wypływ przyszłych korzyści ekonomicznych, rezerwę ujmuje się w bilansie.

Rezerwy ujmuje się w pozycji „Rezerwy”, w zobowiązaniach bilansu, zgodnie z obowiązkami zapłaty, których dotyczą. Zobowiązania warunkowe ujmuje się w pozycjach pozabilansowych.

2.14. Sprawozdanie z innych całkowitych dochodów

Ze względu na specyfikę Oddziału, zysk netto prezentowany w sprawozdaniu z zysków i strat oraz innych całkowitych dochodów w pełni przypada na Centralę i jest równy zmianie aktywów netto przypadających na Centralę.

2.15. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych

Poniższe definicje są stosowane przy prezentacji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- Przepływy pieniężne: wpływy lub wydatki środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych, którymi są krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.
- Działalność operacyjna: prezentowana metodą pośrednią; podstawowy rodzaj działalności powodującej powstawanie przychodów oraz każdy inny rodzaj działalności, która nie ma charakteru działalności inwestycyjnej lub finansowej.
- Działalność inwestycyjna: nabywanie, sprzedaż lub inne zbycia długoterminowych aktywów, takich jak inwestycje kapitałowe, inwestycje strategiczne i inne inwestycje, niestanowiące środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów.
- Działalność finansowa: działalność, w wyniku której zmienia się wysokość i struktura kapitału i zobowiązań, która nie stanowi części działalności operacyjnej, np. zobowiązania podporządkowane.

3. Zarządzanie ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem jest prowadzony na poziomie Banku, z ewentualnym udziałem Oddziału, jeżeli jest to niezbędne lub potrzebne. Sposób zarządzania ryzykiem przez Grupę został opisany poniżej.

3.1. Otoczenie i czynniki ryzyka

Z perspektywy Oddziału następujące czynniki z 2022 r. wyróżniają się znaczącym wpływem na zarządzanie ryzykiem, zarówno ze względu na ich występowanie przez cały rok, jak i ich długoterminowe konsekwencje:

■ Otoczenie makroekonomiczne

◆ Globalna gospodarka

Wyniki międzynarodowe w 2023 r. charakteryzowały się trzema głównymi dynamikami. Po pierwsze, pod koniec 2022 r. aktywność gospodarcza spowolniła w mniejszym stopniu, niż się obawiano, do czego przyczyniła się dobra sytuacja na rynkach pracy, złagodzenie kryzysu energetycznego, niezwykła odporność zaufania gospodarczego oraz niekorzystne czynniki, takie jak normalizacja wąskich gardeł po pandemii, zniesienie ograniczeń w Chinach i ostateczne po pandemii ożywienie usług. Po drugie, inflacja stale spadała we wszystkich głównych gospodarkach międzynarodowych. Jednakże spadek głównego wskaźnika cen był znacznie silniejszy ze względu na korektę inflacji cen energii, podczas gdy podstawowe presje cenowe osłabły w bardziej umiarkowany sposób. W tym kontekście – co stanowi trzecią ważną dynamikę roku – główne banki centralne kontynuowały proces zacieśniania warunków finansowych rozpoczęty w 2022 r. W pierwszej połowie 2023 r. kontynuowały podwyżki stóp procentowych, aż osiągnęły poziomy uważane za wystarczająco restrykcyjne. W drugiej fazie, po osiągnięciu szczytu stóp, wstrzymali podwyżki, ale zintensyfikowali swój zamiar utrzymania tych restrykcyjnych poziomów przez dłuższy okres, aż inflacja znajdzie się na ścieżce prowadzącej do celu banków centralnych. Stopa Rezerwy Federalnej (Fed) ze skumulowanym wzrostem o 100 pb. w ciągu roku osiągnęła najwyższy poziom 5,25%-5,50%, a stopa Europejskiego Banku Centralnego (EBC) przy wzroście o 200 punktów bazowych osiągnęła 4,00% dla stopy depozytu (depo) i 4,50% dla stopy operacji refinansujących (refi), a wszystko to w roku, w którym inflacja w obu regionach zakończyła się na poziomie bliskim 3%, co oznacza znaczny spadek w stosunku do poprzednich najwyższych poziomów, ale znacznie powyżej celu wynoszącego 2%.

Szacuje się, że w całym 2023 r. ogólna aktywność gospodarcza wzrosła o nieco mniej niż 3%, choć w ciągu roku stopniowo spadała, a wyniki poszczególnych regionów były nierówne. Podczas gdy aktywność gospodarcza w strefie euro charakteryzowała się wyraźnym spowolnieniem, a w Chinach początkowa reaktywacja stopniowo ustąpiła miejsca wskaźnikom niższym od oczekiwań i pogłębiającym utrzymujące się trudności w sektorze nieruchomości, gospodarka amerykańska wykazała się niezwykłą odpornością, szczególnie wzmocnioną przez konsumpcję.

W takich trudnych warunkach monetarnych i wobec słabego popytu zewnętrznego można oczekiwać, że na początku 2024 r. główne gospodarki świata wykażą słabą dynamikę. Scenariusz ten jest jednak wspierany przez dobrą kondycję rynku pracy. Zatem po kilku kwartałach względnej stagnacji w 2024 r. oczekuje się stopniowego ożywienia, któremu sprzyja odbicie siły nabywczej gospodarstw domowych i mniej niekorzystnych czynników, takich jak korekta nadmiernego magazynowania zapasów, które ciąży na przemyśle.

◆ Strefa Euro

Gospodarka strefy euro w 2023 roku była wyraźnie słabsza i odczuwała skutki zacieśnienia polityki pieniężnej i utraty konkurencyjności najbardziej energochłonnych branż. Po pierwszej połowie roku, przy słabym wzroście PKB w ujęciu kwartał do kwartału wynoszącym 0,1%, w trzecim kwartale PKB spadł o 0,1%, po czym w ostatnim kwartale zatrzymał się. Oczekuje się, że trwałe odbicie aktywności gospodarczej nastąpi dopiero w drugiej połowie 2024 r. Negatywny wpływ na działalność miała podupadająca branża przemysłowa znajdująca się w recesji od wybuchu wojny na Ukrainie w lutym 2022 r., podczas gdy sektor usług stracił impet i nie był już w stanie utrzymać wzrostu całej gospodarki samodzielnie. W odniesieniu do kryzysu energetycznego wywołanego wybuchem wojny na Ukrainie w 2022 r. najgorsze scenariusze wskazujące na zagrożenia bezpieczeństwa dostaw nie ziściły się, a ceny gazu odnotowały wyraźną korektę, choć nadal na poziomie niemal dwukrotnie wyższym niż przed wybuchem wojny na Ukrainie.

W tym kontekście perspektywy na rok 2024 zostały znacząco osłabione i spodziewamy się wzrostu PKB w strefie euro na poziomie zbliżonym do roku 2023 (0,5%) - wynik uwarunkowany walką Niemiec o wyjście z recesji w 2023 roku; oraz słabość Francji i Włoch (w obu przypadkach oczekuje się wzrostu o mniej niż 1,0%). Pozytywną stroną jest to, że rynek

pracy w dalszym ciągu, choć w wolniejszym tempie, generuje zatrudnienie, co w połączeniu z oszczędnościami zgromadzonymi przez gospodarstwa domowe daje nam pewność, że konsumpcja ponownie wzmocni gospodarkę, gdy siła nabywcza gospodarstw domowych wzrośnie.

◆ Polska

Polska gospodarka zanotowała w 2023 roku wzrost o 0,1%, poniżej oczekiwanych przez analityków 0,7% po dwóch latach ekspansji po pandemii. Spowolnienie spowodowane było spadkiem konsumpcji gospodarstw domowych, która w ujęciu rok do roku spadła o 1%, czemu sprzyjał spadek zaufania konsumentów i inwestycji w kontekście restrykcyjnych warunków finansowych. Choć Narodowy Bank Polski obniżył w 2023 roku stopy procentowe o 100 pb z najwyższych poziomów od dwóch dekad, obecnie kształtują się one na poziomie 5,75%. Z drugiej strony niższe ceny energii sprzyjały spadkowi importu (-8,3% r/r), co złagodziło deficyt handlowy.

Inflacja w dalszym ciągu spowalnia i w styczniu 2023 wyniosła 4,5% rok do roku, w porównaniu z 6,2% odnotowanym w poprzednim miesiącu. Po osiągnięciu maksymalnego poziomu 17% w lutym 2023 r. restrykcyjna polityka pieniężna Banku Centralnego oraz promowane przez rząd działania antyinflacyjne, które obejmowały zniesienie podatku od niektórych produktów spożywczych i wprowadzenie pułapów cen energii, nie były w stanie zapobiec średniej inflacji na poziomie 10,8 % w 2023 r.

Patrząc na rok 2024, spodziewamy się znacznego przyspieszenia wzrostu polskiej gospodarki, wspieranego głównie przez wzrost popytu krajowego. Oczekujemy ożywienia konsumpcji gospodarstw domowych dzięki zwiększonej sile nabywczej, na skutek wzrostu płac nominalnych i spadku inflacji. Wstępne dane liczbowe za ten rok wskazują na wzrost sprzedaży detalicznej i towarów konsumpcyjnych oraz wzrost zaufania konsumentów, będące na plusie po raz pierwszy od 2020 r. Kolejnym ważnym obszarem wsparcia będzie wejście zamrożonych środków, o których uwonieniu zdecydowała UE w następstwie wysiłków nowego rządu, na którego czele stoi centrowy i proeuropejski Donald Tusk, na rzecz poprawy warunków praworządności nadszarpniętych przez poprzedni rząd. Oczekujemy zatem, że w 2024 r. gospodarka wzrośnie o 3%.

Inflacja będzie w dalszym ciągu zwalniać, ale z ryzykiem jej wzrostu. Oczekujemy, że średnia inflacja za rok wyniesie 4,6%, a stopy procentowe pozostaną na poziomie 5,75%. Niepewność, czy wygasające w czerwcu 2024 środki antyinflacyjne zostaną przedłużone, każe nam zachować ostrożność w naszych prognozach, gdyż ich brak może spowodować wzrost inflacji nawet o 8%. W przypadku przedłużenia środków antyinflacyjnych Bank Centralny szacuje, że CPI osiągnie 3,6%. Najbardziej prawdopodobny scenariusz jest jednak taki, że środki zostaną odnowione, a następnie będą stopniowo wycofywane, tak więc inflacja może nieznacznie przyspieszyć w drugiej połowie roku.

Wpływ na perspektywy gospodarcze będzie miało także otoczenie międzynarodowe. Niemcy są głównym partnerem handlowym Polski, a Chiny pierwszym partnerem spoza UE i jeśli oba te kraje pozostaną słabe, polski popyt zagraniczny będzie w dalszym ciągu ograniczany. Wiele będzie zależeć także od panoramy politycznej i umiejętności nowego rządu do zatwierdzenia nowych reform w nadal napiętej atmosferze i przy obecnym prezydencie, który ma prawo weta i pochodzi z głównej partii opozycji.

■ **Zmiany regulacyjne**

Zarys regulacyjny, na którym opiera się model biznesowy Banku, ma kluczowe znaczenie dla jego rozwoju, zarówno pod względem metodologicznym, jak i zarządzania. Zatem analiza regulacyjna stanowi kluczowy punkt w agendzie Oddziału.

Propozycje zmian legislacyjnych i regulacyjnych, a także nowe przepisy i regulacje uchwalone w 2023 r. obejmują m.in:

◆ **Zrównoważone finanse oraz środowisko, odpowiedzialność społeczna i ład korporacyjny (ESG):**

- ▲ Konsultacje Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) w sprawie analizy porównawczej wynagrodzeń/różnic ze względu na płeć.
- ▲ Konsultacje Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) w sprawie projektu Wytycznych w sprawie nazw funduszy wykorzystujących określenia ESG lub związane ze zrównoważonym rozwojem.
- ▲ Konsultacje Komisji Europejskiej w sprawie proponowanego Rozporządzenia Delegowanego w sprawie 4 pozostałych celów oraz zmiany Rozporządzenia w sprawie Taksonomii Klimatu.

- ▲ Konsultacje Komisji w sprawie rozporządzenia delegowanego w sprawie pierwszego zestawu europejskich standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (ESRS).
- ▲ Propozycja i konsultacje Komisji Europejskiej dotyczące proponowanego Rozporządzenia w sprawie ratingów ESG.
- ▲ Konsultacje z EUNB w sprawie projektów wzorów do celów gromadzenia przez banki danych klimatycznych.
- ▲ Konsultacje Komisji Europejskiej w sprawie wdrożenia Rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji na temat zrównoważonego finansowania (SFDR).
- ▲ Konsultacje Komisji Europejskiej w sprawie potencjalnej zmiany Taksonomii (modyfikacja działań lub dodanie nowych działań).
- ▲ Publikacja Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2631 z dnia 22 listopada 2023 r. w sprawie europejskich obligacji ekologicznych oraz fakultatywnych ujawnień w przypadku obligacji sprzedawanych jako obligacje zrównoważone środowiskowo oraz obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem.

◆ **Regulacje ostrożnościowe:**

- ▲ Wytyczne EBA/GL/2023/03 z 31 marca 2023, zmieniające Wytyczne EBA/2021/02 w sprawie należytej staranności wobec klienta oraz czynników, które instytucje kredytowe i finansowe powinny brać pod uwagę przy ocenie ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu związane z indywidualnymi stosunkami gospodarczymi i sporadycznymi ("Wytyczne dotyczące czynników ryzyka ML/TF") na mocy art. 17 i 18 ust. 4 dyrektywy (UE) 2015/849;
- ▲ Projekt Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie ram dostępu do danych finansowych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010, (UE) nr 1095/2010 i (UE) 2022/2554 („FIDA”);
- ▲ Projekt Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego oraz Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 260/2012 i (UE) 2021/1230 w zakresie natychmiastowych poleceń przelewu w euro;
- ▲ Projekt Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego i zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 („PSR”);
- ▲ Projekt Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie usług płatniczych i usług pieniądza elektronicznego w ramach rynku wewnętrznego zmieniającej dyrektywę 98/26/WE oraz uchylającą dyrektywę 2015/2366/UE i 2009/110/WE12 („PSD3”);
- ▲ Aktualizacja listy państw trzecich wysokiego ryzyka;
- ▲ Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- ▲ Ustawa z dnia 7 lipca 2023 roku o przygotowaniu i realizacji inwestycji w zakresie Krajowego Centrum Przetwarzania Danych;
- ▲ Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczania niektórych skutków kradzieży tożsamości;
- ▲ Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego i ochrony inwestorów na tym rynku;
- ▲ Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu ulepszenia środowiska prawnego i instytucjonalnego dla przedsiębiorców;
- ▲ Projekt ustawy o zarządzaniu danymi;
- ▲ Projekt ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów;

- ▲ Projekt ustawy o zapewnianiu spełniania wymagań dostępności niektórych produktów i usług przez podmioty gospodarcze;

◆ Rynki:

- ▲ Ustawa z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Ustawa z dnia 26 maja 2023 roku o aplikacji mObywatel;
- ▲ Ustawa z dnia 16 czerwca 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Ustawa z dnia 28 lipca 2023 roku o zwalczaniu nadużyć w komunikacji elektronicznej;
- ▲ Ustawa z dnia 12 grudnia 2023 r. o zmianie ustawy o doręczeniach elektronicznych;
- ▲ Komunikat Ministra Cyfryzacji z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie określenia terminu wdrożenia rozwiązań technicznych niezbędnych do doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej oraz udostępnienia w systemie teleinformatycznym punktu dostępu do usług rejestrowanego doręczenia elektronicznego w ruchu transgranicznym;
- ▲ KNF: WIRON stał się wskaźnikiem stopy procentowej;
- ▲ KNF: Nowelizacja Rekomendacji J;
- ▲ KNF: Stanowisko UKNF dot. prawidłowego wykorzystania w sektorze finansowym rozwiązań w zakresie nawiązywania stosunków gospodarczych bez fizycznej obecności klienta;
- ▲ KNF: Nowelizacja Rekomendacji G (opublikowano 29 lutego 2024 r., stosowanie od 1 stycznia 2025 r.).

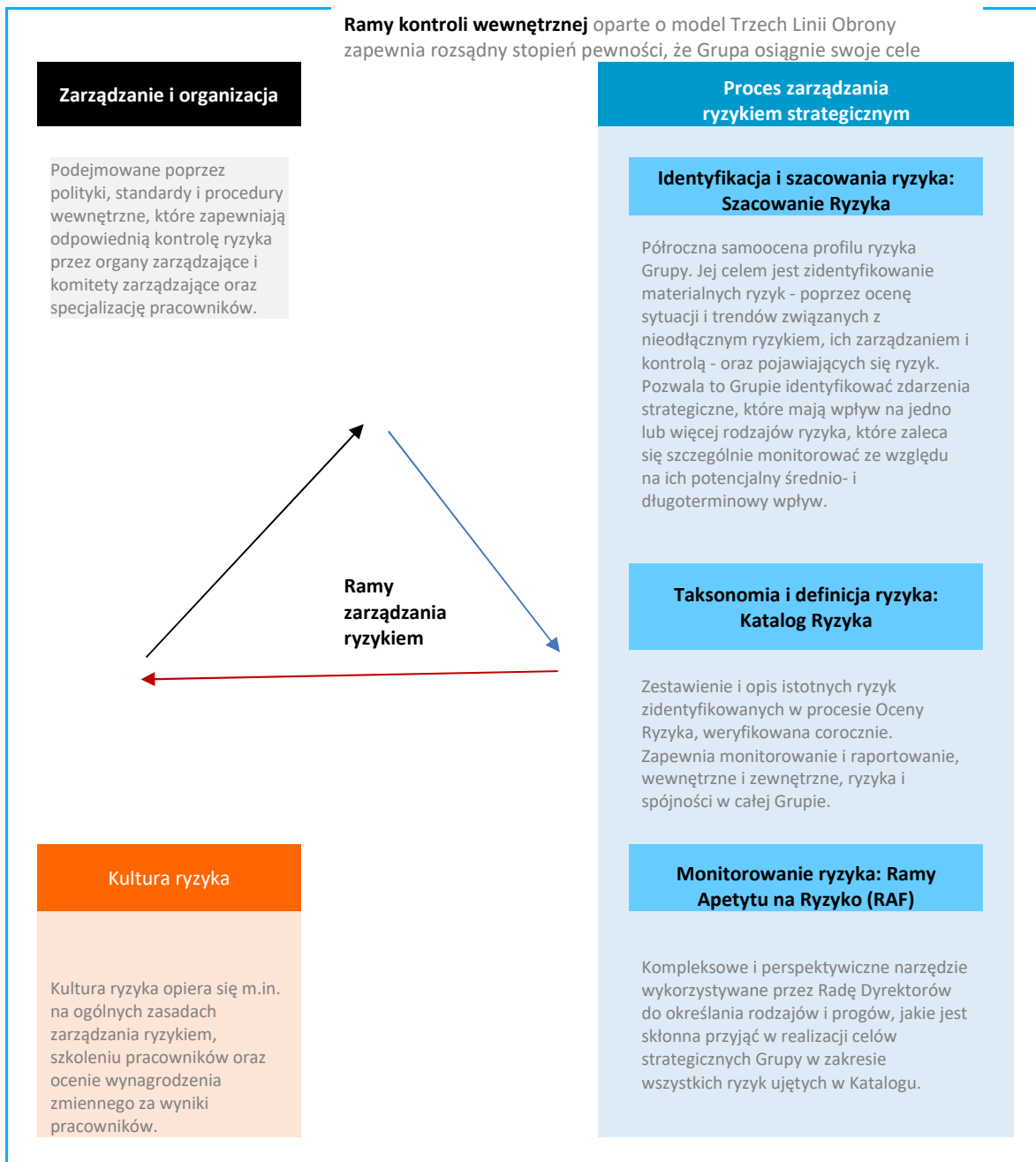
■ Wydarzenia strategiczne

Wpływ wydarzeń strategicznych, takich jak przyszłe pandemie lub zdarzenia środowiskowe, na każde ryzyko zawarte w Katalogu Ryzyka Korporacyjnego, nie jest precyzyjnie znany. Będzie to zależało od przyszłych wydarzeń i zmian, które są jeszcze nieznanymi, w tym działań mających na celu powstrzymanie zdarzeń lub ograniczenie ich wpływu na gospodarki dotkniętych krajów. Biorąc pod uwagę COVID-19 jako punkt odniesienia, na rynkach finansowych może występować duża zmienność, ze znacznymi spadkami. Ponadto perspektywy makroekonomiczne mogą się znacznie pogorszyć i cechować się znaczną zmiennością scenariuszy perspektywicznych.

3.2. Zarządzanie ryzykiem, zarządzanie i kontrola

Zgodnie ze swoim modelem biznesowym i apetytem na ryzyko ustalonym przez Radę Dyrektorów CaixaBank dąży do utrzymania średnio-niskiego profilu ryzyka, komfortowego poziomu kapitału i wystarczających miar płynności.

W zakresie ram kontroli wewnętrznej i zgodnie z Korporacyjną Globalną Polityką Zarządzania Ryzykiem, Grupa posiada ramy zarządzania ryzykiem, które umożliwiają podejmowanie świadomych decyzji dotyczących podejmowania ryzyka, zgodnych z obiektywnym profilem ryzyka i poziomem apetytu zatwierdzonym przez Zarząd. Ramy te obejmują elementy opisane poniżej:



Ramy zarządzania ryzykiem

3.2.1. Ramy kontroli wewnętrznej

Ramy kontroli wewnętrznej to zestaw strategii, polityk, systemów i procedur, które istnieją w całej Grupie CaixaBank w celu zapewnienia ostrożnego zarządzania biznesem oraz skutecznych i wydajnych operacji. Odbywa się to poprzez:

- odpowiednią identyfikację, pomiar i ograniczanie ryzyk, na które Grupa jest lub może być narażona,
- istnienie kompleksowych, adekwatnych, wiarygodnych i odpowiednich informacji finansowych i niefinansowych,
- przyjęcie solidnych procedur administracyjnych i księgowych oraz
- zgodność z regulacjami i wymaganiami w zakresie nadzoru, kodeksami etyki oraz wewnętrznymi politykami, procesami i standardami.

Jest to zintegrowane z wewnętrznym systemem zarządzania Grupy, zgodne z modelem biznesowym i zgodne z: *i)* regulacjami obowiązującymi instytucje finansowe; *ii)* Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego z dnia 21 lipca 2021 r., które rozwijają wymogi w zakresie zarządzania wewnętrznego ustanowione w dyrektywie Parlamentu Europejskiego 2013/36/UE; *iii)* innymi wytycznymi dotyczącymi funkcji kontrolnych mających zastosowanie do instytucji finansowych.

Wytyczne dotyczące ram kontroli wewnętrznej Grupy są określone w Polityce Wewnętrznej Kontroli Korporacyjnej i opierają się na modelu „trzech linii obrony”.

Pierwsza linia obrony

Obejmuje linie i jednostki biznesowe wraz z obszarami zapewniającymi wsparcie, które powodują narażenie na ryzyko w prowadzeniu działalności Banku. Podejmują ryzyko, biorąc pod uwagę apetyt na ryzyko Banku, zatwierdzone limity ryzyka oraz obowiązujące polityki i procedury, a także są odpowiedzialne za zarządzanie tymi ryzykami. W związku z tym są odpowiedzialne za opracowywanie i utrzymywanie skutecznych kontroli nad swoimi obszarami oraz za identyfikowanie, opracowywanie i utrzymywanie skutecznych kontroli nad swoimi obszarami oraz za identyfikowanie, zarządzanie, mierzenie, kontrolowanie, łagodzenie i raportowanie głównych ryzyk, które pojawiają się w trakcie ich działalności.

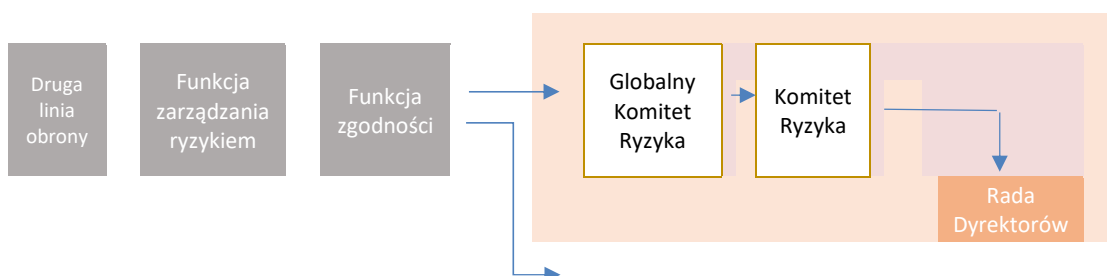
Linie biznesowe i działy wsparcia integrują kontrolę w swoich codziennych działaniach jako podstawowy element odzwierciedlający kulturę ryzyka Banku.

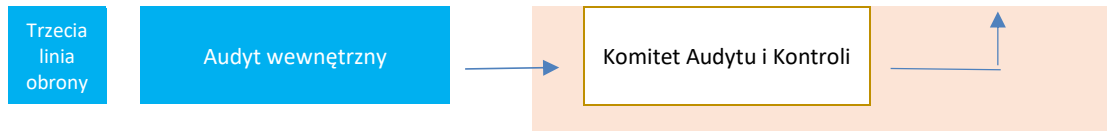
Funkcje te mogą być osadzone w jednostkach biznesowych i obszarach wsparcia. Jednak gdy wymaga tego poziom złożoności lub intensywności, tworzone są specjalne jednostki kontrolne o większej specjalizacji, aby zapewnić odpowiednią kontrolę ryzyka.

Druga linia obrony

Obejmuje funkcje zarządzania ryzykiem i compliance. Odpowiadają one m.in. za:

- Przygotowanie polityk zarządzania ryzykiem i kontroli zgodnych z Ramami apetytu na ryzyko (RAF) w koordynacji z pierwszą linią obrony, ocena ich późniejszej realizacji.
- Identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyk (w tym pojawiających się), przyczyniające się do definiowania i wdrażania wskaźników ryzyka, ryzyka procesowego i kontroli.
- Regularne monitorowanie skuteczności wskaźników i kontroli pierwszej linii obrony oraz wskaźników i kontroli drugiej linii obrony.
- Monitorowanie zidentyfikowanych słabości kontroli, a także opracowywanie i wdrażanie planów działania.
- Wydawanie opinii o odpowiedniości środowiska kontroli ryzyka.





Działania drugiej linii obrony, podobnie jak **i)** zidentyfikowane słabości, **ii)** monitorowanie planów działań oraz **iii)** opinia o adekwatności środowiska kontroli w Grupie, są regularnie raportowane do organów odpowiedzialnych dla środowiska kontroli, zgodnie z ustaloną hierarchią, a także do organów nadzorczych.

■ Funkcja zarządzania ryzykiem

Poza identyfikacją, określeniem linii założeń, pomiarem, monitorowaniem, zarządzaniem i raportowaniem ryzyk w ramach swojego obszaru odpowiedzialności, **i)** zapewnia, że wszystkie ryzyka, na które Grupa jest lub może być narażona, są identyfikowane, oceniane, monitorowane i odpowiednio kontrolowane; **ii)** przedstawia organom zarządzającym zagregowaną wizję wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub mogłaby być narażona, w tym zagregowany ogląd środowiska kontroli operacyjnej procesów ryzyka; **iii)** monitoruje działania generujące ryzyko, oceniając ich zgodność z zatwierdzoną tolerancją na ryzyko oraz zapewniając perspektywiczne planowanie odpowiednich potrzeb kapitałowych i płynnościowych w normalnych i niesprzyjających okolicznościach; **iv)** monitoruje zgodność z limitami apetytu na ryzyko zatwierdzonymi przez Radę Dyrektorów oraz **v)** weryfikuje i kontroluje odpowiednią funkcjonalność i zarządzanie modelami ryzyka, weryfikując ich odpowiedniość zgodnie z zastosowaniami regulacyjnymi.

W CaixaBank funkcje zarządzania ryzykiem drugiej linii są realizowane przez działy ds. Zarządzania Ryzykiem Korporacyjnym i Planowania oraz Zgodności i Kontroli.

Obowiązki dyrekcyj ds. funkcji zarządzania ryzykiem korporacyjnym i planowania obejmują koordynację korporacyjną funkcji zarządzania ryzykiem w Grupie CaixaBank; bezpośrednie pełnienie funkcji drugiej linii obrony w zakresie specyficznych ryzyk modelu biznesowego i działalności oraz wszelkich przekrojowych aspektów mających wpływ na prowadzone w spółkach Grupy działania z zakresu zarządzania ryzykiem. Dyrektor ds. Funkcji Zarządzania Ryzykiem Korporacyjnym i Planowania jest odpowiedzialny za funkcję zarządzania ryzykiem Grupy CaixaBank i w związku z tym poświadcza zgodność wymogów organu nadzorczego w tej sprawie oraz wykonuje funkcje przypisane temu stanowisku przez obowiązujące przepisy.

Ponadto Dyrekcja ds. Zgodności i Kontroli bezpośrednio sprawuje funkcję drugiej linii obrony w zakresie ryzyk niefinansowych; przekrojową funkcję promocji, koordynacji i zarządzania operacyjnej działalności kontrolnej we wszystkich rodzajach ryzyka Banku, wiarygodność informacji oraz funkcje ryzyka modeli i walidacji modeli.

■ Funkcja zgodności (compliance)

Misją komórki ds. zgodności jest identyfikacja, ocena, nadzór i raportowanie ryzyk sankcji lub strat finansowych, na jakie narażony jest Bank w wyniku naruszenia lub wadliwego przestrzegania przepisów prawa, regulacji, wymogów prawnych lub administracyjnych, kodeksów postępowania, norm etycznych lub dobrych praktyk, odnoszących się do zakresu działania oraz w odniesieniu do ryzyk prawnych/regulacyjnych i postępowania oraz compliance (Ryzyko Zgodności); a także doradzanie, informowanie i pomaganie kierownictwu wyższego szczebla i organom zarządzającym w odniesieniu do zgodności z przepisami, promowania kultury zgodności w całej organizacji poprzez działania szkoleniowe, informacje i podnoszenie świadomości.

Funkcja zgodności wyraża się w następujących celach:

- ◆ Nadzorowanie ryzyka braku zgodności w związku z procesami i działalnością prowadzoną przez Bank.
- ◆ Popularyzowanie, ochrona i promowanie wartości i zasad korporacyjnych zapisanych w Kodeksie Etyki, które kierują działaniami Banku.

Funkcję zgodności pełni Pion Zgodności, który podlega Pionowi Zgodności, Kontroli i Spraw Publicznych. Jest to funkcja autonomiczna, a co za tym idzie posiada wystarczającą inicjatywę, aby podejmować swoje obowiązki bez konieczności otrzymywania szczegółowych instrukcji od innych działów lub działania na ich polecenie. Funkcja ta ma również charakter korporacyjny, co oznacza, że CaixaBank koordynuje i nadzoruje model compliance dla spółek zależnych posiadających daną funkcję oraz centralizuje funkcję compliance dla spółek zależnych bez dedykowanego zespołu.

Funkcja ds. zgodności regularnie raportuje Organom Zarządzającym i organom nadzorczym (Bank Hiszpanii, Służba Wykonawcza Komisji ds. Zapobiegania Praniu Pieniędzy i Przemysławom Monetarnym SEPLAC, Skarb Państwa, CNMV i inne organy).

Model zarządzania komórką ds. zgodności składa się z dwóch głównych filarów: taksonomii ryzyka braku zgodności i modelu trzech linii obrony. Funkcję tę pełnią następujące kluczowe elementy zapewniające odpowiednie pokrycie Ryzyka braku zgodności: program zgodności, roczny plan zgodności oraz monitorowanie zidentyfikowanych luk (braków kontroli lub naruszeń przepisów) oraz planów działań mających na celu ich ograniczenie. Ponadto funkcja prowadzi działalność doradczą w sprawach wchodzących w zakres jej kompetencji oraz realizuje działania mające na celu wspieranie kultury w całej organizacji (szkolenia, podnoszenie świadomości i wyzwania korporacyjne).

Zgodnie z Polityką Kontroli Wewnętrznej Korporacji CaixaBanku, funkcja compliance odpowiada za nadzór nad następującymi ryzykami spośród tych ujętych w Katalogu Ryzyk Korporacyjnych:

- ◆ Postępowanie i zgodność
- ◆ Prawne i regulacyjne

Podkategorie tworzące niniejszą Taksonomię Ryzyka Zgodności podlegają corocznemu przeglądowi dokonywanemu przez Globalną Komisję ds. Ryzyka.

Uczciwość postępowania i przestrzeganie regulacji wewnętrznych przez wszystkich członków organizacji to istotne filary działalności CaixaBank. Dlatego istotne jest zapewnienie pracownikom mechanizmów pomagających wykryć możliwe zachowania, którym należy zapobiegać/korygować.

W 2023 roku, w wyniku adaptacji Ustawy 2/2023, CaixaBank wdrożył System Informacji Wewnętrznej (IIS), służący do zgłaszania działań lub zaniechań, które mogą stanowić naruszenie prawa Unii Europejskiej oraz tych, które mogą stanowić poważne lub bardzo poważne przestępstwo lub przestępstwo administracyjne.

W wyniku zaangażowania CaixaBank w promowanie najlepszych praktyk, w 2023 roku odnowił on swoje certyfikaty w szczególności dla Normy ISO 37301 dla systemów zarządzania zgodnością, Normy ISO 37001 dla systemów zarządzania przeciwdziałaniem przekupstwu oraz Normy UNE 19601 dla systemów zarządzania zgodnością karną.

Ponadto w poszczególnych spółkach Grupy podjęto procesy certyfikacyjne związane z powyższymi standardami.

Trzecia linia obrony

Audyt Wewnętrzny działa jako trzecia linia obrony, niezależnie nadzorując działania pierwszej i drugiej linii, aby zapewnić Wyższemu Kierownictwu i Organom Zarządzającym rozsądny poziom bezpieczeństwa.

W celu ustanowienia i zachowania niezależności funkcji, Kierownictwo Audytu Wewnętrznego podlega funkcjonalnie Przewodniczącemu Komitetu Audytu i Kontroli Rady Dyrektorów, z zastrzeżeniem, że musi składać sprawozdania Prezesowi Rady Dyrektorów w zakresie należytego przestrzegania obowiązki.

Audyt Wewnętrzny posiada księgę zasad regulujących sposób jej działania, która została zatwierdzona przez Radę Dyrektorów. Stanowi ona, że jest to niezależna i obiektywna funkcja zapewniająca i konsultacyjna, ustanowiona w celu dodania wartości i usprawnienia operacji. Jej celem jest zapewnienie kierownictwu wyższego szczebla i organom zarządzającym wystarczającej pewności w odniesieniu do:

- Skuteczności i efektywności systemów kontroli wewnętrznej w kompensowaniu ryzyk związanych z działalnością Grupy;
- Zgodności z obowiązującym prawodawstwem, ze szczególnym uwzględnieniem wymagań organów nadzoru i odpowiedniego stosowania zdefiniowanych Globalnych Ram Zarządzania i Apetytu na Ryzyko;
- Zgodności z wewnętrznymi politykami i zasadami oraz dostosowanie do najlepszych praktyk i zastosowań w sektorze w celu odpowiedniego zarządzania wewnętrznego Grupy;
- Wiarygodności i integralności informacji finansowych, niefinansowych i operacyjnych, w tym skuteczności systemów kontroli wewnętrznej sprawozdawczości finansowej i niefinansowej (SCIIF i SCIINF).

Jego główne funkcje nadzorcze obejmują:

- Adekwatność, skuteczność i wdrażanie polityk, przepisów i procedur.

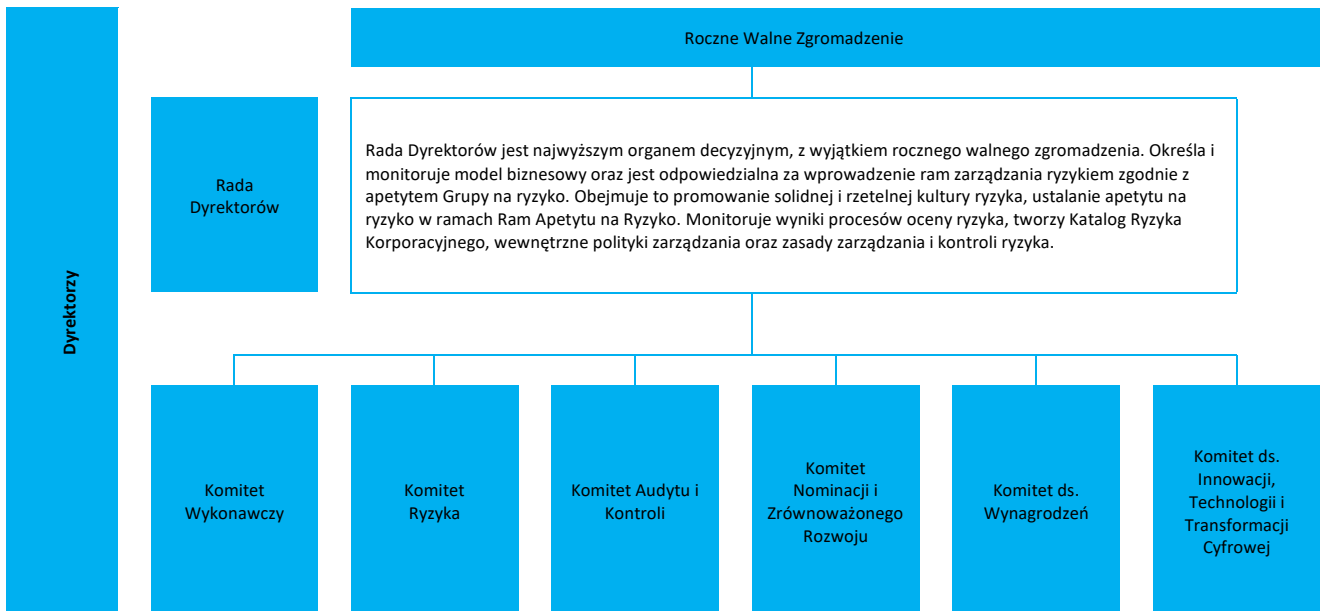
- Efektywność kontroli.
- Odpowiedni pomiar i monitorowanie wskaźników pierwszej i drugiej linii obrony.
- Istnienie i prawidłowe wdrożenie planów działań mających na celu usunięcie niedociągnięć w kontrolach.
- Walidacja, monitorowanie i ocena środowiska kontroli przez drugą linię obrony.

Do jego obowiązków należy również:

- Przygotowywanie wieloletniego Roczego Planu Audytu opartego na ocenach ryzyka, obejmującego wymogi regulacyjne oraz zadania i projekty zlecone przez Kierownictwo wyższego szczebla oraz Komitet Audytu i Kontroli. W tym względzie Roczny Plan Audytu na 2023 r. skoncentrował się na sześciu szczególnie istotnych obszarach: cyberbezpieczeństwo, podróż do chmury (migracja infrastruktury technologicznej do IBM Cloud), ASG – Greenwashing, scenariusz makroekonomiczny z rosnącymi stopami procentowymi, kapitał ludzki oraz monitorowanie rozwijających się regulacji, takich jak DORA (Digital Operational Resilience Act), sztuczna inteligencja i MiCA (Rozporządzenie w sprawie rynków aktywów kryptograficznych).
- Okresowe raportowanie wniosków z przeprowadzonych prac i wykrytych uchybień, przekazywane organom zarządzającym, kierownictwu wyższego szczebla, audytorom zewnętrznym, przełożonym oraz wszystkim innym odpowiednim środowiskom kontrolnym i zarządczym.
- Dodawanie wartości poprzez proponowanie rekomendacji dotyczących uchybień wykrytych w przeglądach i monitorowanie ich wdrażania przez odpowiednie centra.

3.2.2. Zarządzanie i organizacja

Poniżej przedstawiony został schemat organizacyjny zarządzania ryzykiem:



Spotkania rady sterującej pracami komitetu odbywają się z większą częstotliwością niż spotkania Rady. Wszystkie kompetencje Rady, w przypadku których jest to możliwe są delegowane do rady sterującej.

Doradza Radzie Dyrektorów w zakresie strategii ryzyka Banku oraz globalnej skłonności do ryzyka, raportuje na temat ram apetytu na ryzyko oraz proponuje Radzie Grupową politykę ryzyka.

Nadzoruje efektywność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemów zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym. Nadzoruje proces przygotowywania i prezentowania informacji finansowej i niefinansowej

Ocena i proponuje Radzie ewaluację obowiązków, niezbędnej wiedzy i doświadczenia członków Rady oraz kluczowego personelu Banku. Nadzoruje oraz kontroluje prawidłowe działanie systemu zarządzania korporacyjnego Banku, jak również przestrzeganie polityk i zasad dotyczących spraw środowiskowych i społecznych.

Ustanawia generalne zasady oraz ramy zarządzania polityki wynagradzania dyrektorów i wyższego kierownictwa oraz raportuje na temat ogólnej polityki wynagradzania.

Wspomaga Radę we wszystkich zagadnieniach dotyczących innowacji technologicznych oraz transformacji cyfrowej, jak również monitorowania i analizy trendów i innowacji, które mogą oddziaływać na strategię i model biznesowy.



Komitet Zarządzający

Członkami Komitetu Zarządzającego są Dyrektor Ryzyka (Chief Risk Officer) oraz Dyrektor ds. Zgodności i Kontroli (Chief Compliance and Control Officer)

- > ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami)
- > Komitet Przejrzystości
- > Komitet Zrównoważonego Rozwoju
- > Komitet ds. Efektywności
- > Komitet ds. Regulacji
- > Komitet Zarządzania i Jakości Danych
- > Wewnętrzny Organ Kontrolny
- > Komitet ds. Planu Odbudowy i Naprawy
- > Komitet ds. Kapitału

Stały Komitet Kredytowy

Zespołowo zatwierdza operacja na aktywach, zgodnie z uprawnieniami nadanymi przez Radę Dyrektorów

Globalny Komitet Ryzyka

Pod przewodnictwem Pionu Zarządzania Ryzykiem Korporacyjnym i Planowania oraz wice-przewodnictwem Compliance, Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Globalnym kompleksowo kontroluje i monitoruje ryzyko Grupy, a także jego konsekwencje dla zarządzania płynnością, wypłacalnością i wykorzystaniem kapitału.

- > Komitet Polityki Ryzyka Kredytowego
- > Globalny Komitet ds. Upadłości i Naprawy
- > Komitet Ryzyka Operacyjnego
- > Komitet Modeli
- > Komitet ds. Utraty Wartości
- > Komitet ds. Kryminalnego Zarządzania Korporacyjnego
- > Komitet ds. Ryzyka Reputacyjnego

Wyższe Kierownictwo*

*Dział w ramach ram nadanych obowiązków, składa się z kilku komitetów powołanych dla zarządzania ryzykiem, zarządzania oraz kontroli.
Uwaga: Nie wszystkie komitety są zaprezentowane

3.2.3. System zarządzania ryzykiem strategicznym

Celem strategicznych procesów zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, monitorowanie, kontrola i raportowanie ryzyk. W tym celu procesy obejmują trzy kluczowe elementy, które zostały opisane poniżej: ocena ryzyka (identyfikacja i ocena), katalog ryzyka (taksonomia i definicja) oraz ramy apetytu na ryzyko (monitorowanie).

Wynik procesów strategicznych jest raportowany co najmniej raz w roku, najpierw do Komitetu ds. Ryzyka Globalnego, następnie do Komitetu ds. Ryzyka, a następnie do ostatecznego przedstawienia Radzie Dyrektorów do zatwierdzenia.

Identyfikacja i ocena ryzyka

Grupa przeprowadza proces samooceny ryzyka co sześć miesięcy, starając się:

- Zidentyfikować i ocenić nieodłączne ryzyko podejmowane przez Grupę w jej otoczeniu i modelu biznesowym.
- Dokonać samooceny zarządzania ryzykiem, kontroli i zdolności zarządczych, jako narzędzi pomagających w wykrywaniu najlepszych praktyk i słabości w odniesieniu do ryzyka.

Proces ten umożliwia określenie statusu każdego z istotnych ryzyk zidentyfikowanych w Korporacyjnym Katalogu Ryzyka oraz, uwzględniając również ocenę ładu wewnętrznego, określenie profilu ryzyka Grupy.

Ocena ryzyka jest jednym z głównych źródeł identyfikacji następujących elementów:

- Ryzyka pojawiające się: ryzyko, którego istotność lub znaczenie dla instytucji wzrasta do tego stopnia, że mogłoby zostać włączone bezpośrednio do Katalogu Ryzyka Korporacyjnego.
- Zdarzenia strategiczne: najistotniejsze zdarzenia, które mogą mieć średnioterminowy istotny wpływ na Oddział. Pod uwagę brane są tylko zdarzenia, które jeszcze się nie zmaterializowały i nie stanowią części Katalogu, ale na które organizacja jest narażona z przyczyn zewnętrznych w stosunku do jej strategii, nawet jeśli dotkliwość ich wpływu można złagodzić poprzez zarządzanie nimi. W przypadku wystąpienia zdarzenia strategicznego, może ono jednocześnie wpłynąć na jedno lub kilka ryzyk z Katalogu Ryzyka Korporacyjnego.

Katalog Ryzyka Korporacyjnego

Katalog Ryzyka Korporacyjnego to lista materialnych ryzyk Oddziału. Obejmuje zarówno definicję istotnych ryzyk, na które narażona jest instytucja, jak i definicję pojawiających się ryzyk i zdarzeń strategicznych. Ułatwia on wewnętrzne i zewnętrzne monitorowanie i raportowanie ryzyka oraz podlega przeglądowi przynajmniej raz w roku. W wyniku tego przeglądu oceniana jest także materialność rodzących się ryzyk, uprzednio zidentyfikowanych w procesie Oceny Ryzyka.

		Ryzyka finansowe					Ryzyka operacyjne				
		Kredytowe*	Aktuarialne	Strukturalne ryzyko stopy procentowej	Finansowania i płynności	Rynkowe	Postępowania i zgodności	Prawne i regulacyjne*	Technologiczne	Modelu	Inne ryzyka operacyjne*
Ryzyka przekrojowe	Rentowności biznesu	Katalog ryzyka (taksonomia i definicja), łącznie z procesem oceny ryzyka (identyfikacja i ocena) oraz ramami apetytu na ryzyko - RAF, są procesami na których opiera się Grupa w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyk. Jest to robione w powiązaniu z generalnymi zasadami zarządzania ryzykiem ustanowionymi w Grupie oraz oparte na: podziale funkcji (model 3 linii obrony), proaktywnym i przewidującym zarządzaniu, zaawansowanych narzędziach i metodach, analizie scenariuszy, kulturze ryzyka, odpowiedzialności społecznej, komunikacji oraz przejrzystości.									
	Funduszy własnych i wypłacalności										
	Reputacyjne*										

* Obejmują ryzyka na które wpływ ma czynnik zrównoważonego rozwoju (ESG)

Poniżej przedstawiono definicję każdego ryzyka:

Ryzyko	Opis
Ryzyka poprzeczne Rentowności biznesu	Uzyskiwanie wyników poniżej oczekiwań rynku lub celu Grupy, co ostatecznie prowadzi jednostkę do nieuzyskiwania trwałych zwrotów przewyższających zwrot na kapitale.

	Funduszy własnych i adekwatności kapitałowej	Ryzyko spowodowane niemożnością dostosowania poziomu kapitałów Grupy CaixaBank do wymagań regulacyjnych lub do zmiany w swoim profilu ryzyka.
	Reputacyjne*	Możliwość, że przewaga konkurencyjna Grupy zostanie osłabiona przez utratę zaufania niektórych udziałowców, na podstawie ich oceny prawdziwych lub pozornych działań lub zaniechań Grupy, jej wyższego kierownictwa lub ciał zarządzających albo z powodu bankructwa powiązanych i nieskonsolidowanych podmiotów (step-in-risk).
Ryzyka finansowe	Kredytowe*	Ryzyko spadku wartości aktywów Grupy z powodu niepewności dotyczącej zdolności klienta lub strony umowy do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Grupy.
	Aktuarialne	Ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań wynikających z umów ubezpieczeniowych lub emerytalnych zawartych z klientami lub pracownikami spowodowanych różnicami pomiędzy szacunkami zmiennych aktuarialnych, stosowanych w modelu taryfowym, a utworzonymi rezerwami oraz ich bieżącym wykonaniem.
	Strukturalne stopy procentowej	Negatywny wpływ na wartość ekonomiczną pozycji bilansowych lub na dochody finansowe, spowodowany zmianami w tymczasowej strukturze stóp procentowych i ich wpływem na aktywa i zobowiązania oraz instrumenty pozabilansowe nieujęte w portfelu handlowym.
	Finansowania i płynności	Ryzyko niewystarczających płynnych aktywów lub ograniczonego dostępu do finansowania rynkowego w celu wywiązania się ze wszystkich kontraktowych terminów wymagalności zobowiązań, wymogów regulacyjnych oraz wymagań inwestycyjnych Grupy.
	Rynkowe	Utrata wartości, wpływająca na rentowność lub wypłacalność portfela (aktywów lub zobowiązań), spowodowana niekorzystnymi zmianami cen lub stóp rynkowych.
Ryzyko operacyjne	Postępowania i zgodności	Aplikacja sposobów postępowania, działających przeciwnie do interesów klientów i udziałowców lub działania niezgodne z ramami regulacyjnymi lub prawnymi, lub z wewnętrznymi kodeksami, lub z kodeksami postępowania, standardami etycznymi i dobrymi praktykami.
	Prawne i regulacyjne*	Potencjalna strata lub obniżenie zyskowności Grupy w wyniku zmian w prawie, niekorzystnej implementacji prawa w procesach Grupy, nieprawidłowej interpretacji prawa w różnych operacjach, nieprawidłowego zarządzania sądowymi lub administracyjnymi postępowaniami lub otrzymanymi skargami i reklamacjami.
	Technologiczne	Straty spowodowane nieprzydatnością lub awariami sprzętu komputerowego lub oprogramowania, cyberatakami lub innymi okolicznościami mogącymi negatywnie wpływać na dostępność, integralność i bezpieczeństwo danych i infrastruktury.
	Modelu	Potencjalne negatywne konsekwencje dla Grupy, które mogą wynikać z decyzji podejmowanych głównie na podstawie wewnętrznych modeli z błędami w ich konstrukcji, zastosowaniu lub użyciu.
	Inne ryzyka operacyjne*	Straty lub szkody spowodowane przez błędy lub usterki w procesach, spowodowane przypadkowymi lub intencjonalnymi zewnętrznymi zdarzeniami lub działaniami kontrahentów Grupy. Obejmuje, między innymi, czynniki ryzyka odnoszące się do outsourcingu, przechowywaniu papierów wartościowych lub zewnętrznych oszustw.

* Obejmują ryzyka na które wpływ ma czynnik zrównoważonego rozwoju (ESG)

Najbardziej znaczące zmiany wynikające z tegorocznego przeglądu są następujące:

- Ryzyko wiarygodności informacji przestaje być rozpoznawalne, ponieważ nie jest uważane za ryzyko, ale za zestaw procesów absolutnie krytycznych i niezbędnych do zapewnienia istnienia solidnego środowiska kontrolnego, które minimalizuje możliwość wystąpienia błędów w generowaniu informacji na potrzeby monitorowania i zarządzanie ryzykiem.
- W odniesieniu do ryzyka dla zrównoważonego rozwoju (ESG), uwzględnia ono czynnik krzyżowy, który ma wpływ na kilka rodzajów ryzyka w Katalogu (ryzyko kredytowe, reputacyjne i inne ryzyka operacyjne), dodając również wzmianki o zmianie klimatu i innych zagrożeniach dla środowiska w definicjach ryzyka prawnego i regulacyjnego. Ryzyko płynności i ryzyko rynkowe nie zostały szczegółowo wymienione ze względu na ich niski poziom istotności. W każdym razie oceniono jednak, że przeprowadzone testy warunków skrajnych mają wystarczającą skalę, aby uwzględnić skutki w obszarach związanych z klimatem.

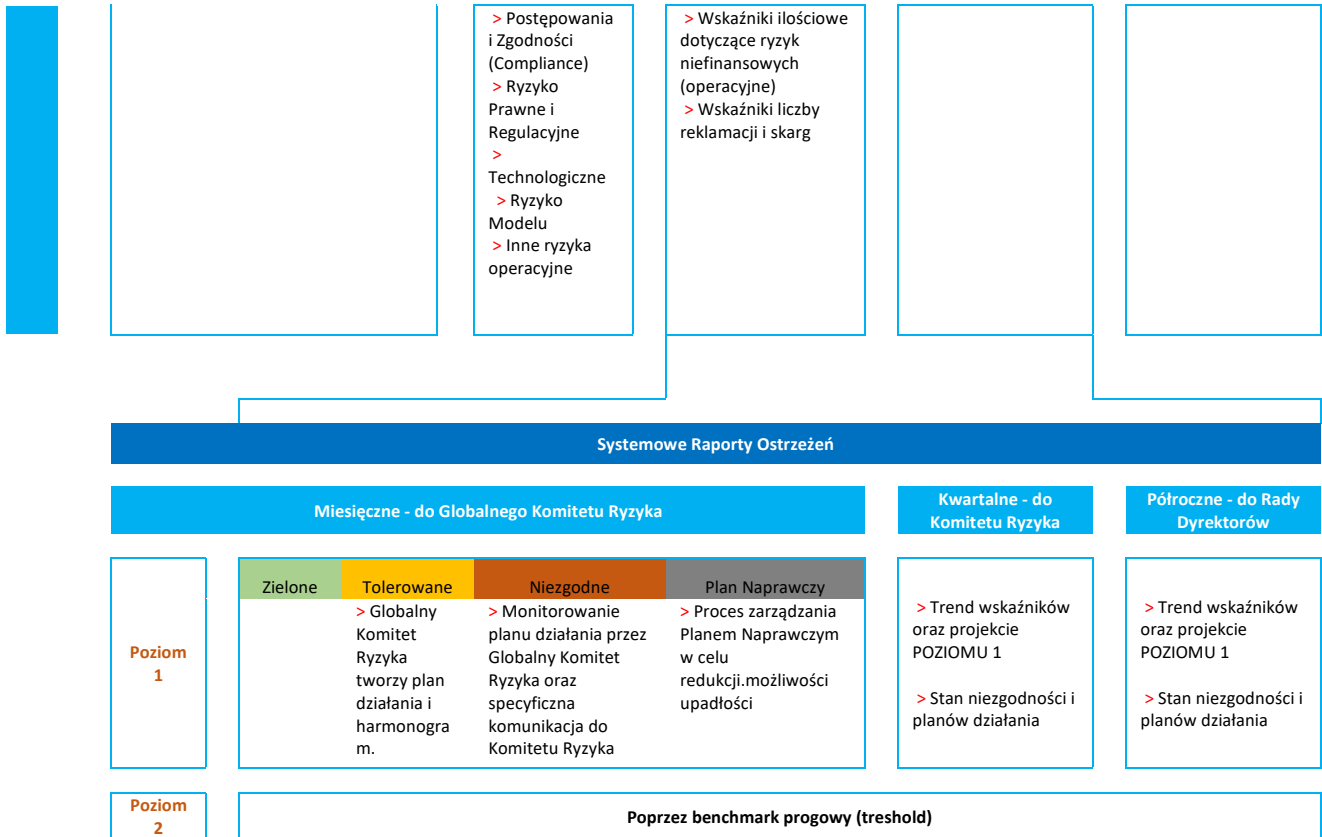
Ramy Apetytu na Ryzyko (Risk Appetite Framework - RAF)

Ramy Apetytu na Ryzyko (RAF) to kompleksowe i wybiegające w przyszłość narzędzie wykorzystywane przez Radę Dyrektorów do określania rodzajów ryzyka i ich progów (apetyt na ryzyko), które jest skłonna zaakceptować w celu osiągnięcia strategicznych celów Grupy. Cele te są formalizowane poprzez oświadczenia jakościowe dotyczące apetytu na ryzyko, wyrażane przez Radę

Dyrektorów oraz poprzez wskaźniki i progi, które pozwalają na monitorowanie rozwoju działalności pod kątem różnych ryzyk Katalogu Korporacyjnego.

W stosownych przypadkach, aby określić progi, uwzględniono aktualne wymogi regulacyjne, zmiany historyczne i cele biznesowe z wystarczającą dodatkową marżą, w celu umożliwienia wczesnego zarządzania zapobieganiem niezgodnościom z tymi wymogami.

Organ odpowiedzialny		Odpowiednik w Katalogu Ryzyka	Rada Dyrektorów (doradzana przez Komitet Ryzyka) Sprawozdania i podstawowe wskaźniki POZIOM 1	Globalny Komitet Ryzyka Wskaźniki wspomagające i wskaźniki wprowadzające POZIOMU 1 POZIOM 2	Obszary zarządzające/kontrolujące Ryzyko i Zasoby Ludzkie Mechanizmy zarządzania POZIOM 3
Podstawowe wymiary	<p>Oświadczenia jakościowe</p> <ul style="list-style-type: none"> > Utrzymywanie średnio-niskiego (umiarkowanego) profilu ryzyka z komfortowym poziomem adekwatności kapitałowej w celu zwiększenia zaufania klientów poprzez solidność finansową > Stałe utrzymywanie pozycji zapewniającej terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań i potrzeb finansowania nawet w przypadku niekorzystnych warunków rynkowych > Posiadanie stabilnej i zdywersyfikowanej bazy finansowania, tak aby utrzymać i zabezpieczyć interesy depozytariuszy > Generowanie przychodów i kapitałów w sposób zbilansowany i zdywersyfikowany > Dostosowanie strategii biznesowej i relacji z klientami do do działań społecznie odpowiedzialnych poprzez sprostanie najwyższym standardom etycznym i standardom zarządzania oraz poprzez adresowanie potencjalnych wpływów na zmiany klimatu i środowiska > Promowanie kultury ryzyka wbudowanej w zarządzanie poprzez polityki, komunikację i szkolenie pracowników > Dążenie do doskonałości, jakości i odporności operacyjnej w celu kontynuowania dostarczania usług finansowych klientom w zgodzie z ich oczekiwaniami, nawet w niesprzyjających okolicznościach. 	<p>Model ryzyka biznesowego</p> <ul style="list-style-type: none"> > Rentowność biznesu > Adekwatność kapitałowa > Reputacyjne <p>Ryzyko wpływające na działalność finansową</p> <ul style="list-style-type: none"> > Kredytowe > Aktuarialne > Strukturalne stopy procentowej > Finansowania i płynności > Rynkowe <p>Ryzyko operacyjne</p>	<ul style="list-style-type: none"> > Wskaźniki cost-to-income > Regulacyjne wskaźniki wypłacalności > Wskaźniki ilościowe ryzyk niefinansowych (ryzyko reputacyjne) <ul style="list-style-type: none"> > Obliczenia oparte na zaawansowanych modelach > Liczby księgowe (koszt ryzyka i wskaźnik kredytów niepracujących) > Wskaźniki zachęcające do dywersyfikacji (na przykład według klientów, według sektorów) > Regulacyjne oraz wewnętrzne wskaźniki, które zapewniają podtrzymywanie komfortowych poziomów płynności. 	<ul style="list-style-type: none"> > Szczegółowe wskaźniki wynikające z rozkładu czynnikowego wskaźników POZIOMU 1 lub z większego rozkładu. Zawierają one również bardziej złożone i wyspecjalizowane parametry pomiaru ryzyka.. 	<p>Szkolenie i komunikacja</p> <p>Metodologie stosowane w celu mierzenia ryzyka oraz oceniania aktywów i zobowiązań (monitorowanie RAF)</p> <p>Limity, polityki i uprawnienia</p> <p>Narzędzia i procesy</p>



3.2.3. Kultura Ryzyka

Kultura ryzyka w Oddziale obejmuje postępowanie i postawy wobec ryzyka oraz zarządzania nim przez pracowników, odzwierciedla wartości, cele i praktyki wspólne dla całego Banku i jest zintegrowana z zarządzaniem poprzez jego polityki, komunikację i szkolenia pracowników.

Ta kultura wpływa na decyzje zarządcze pracowników w ich codziennej pracy, tak aby zapobiec wszelkim zachowaniom, które mogłyby w sposób niezamierzony zwiększyć ryzyko lub prowadzić do niedopuszczalnego ryzyka. Opiera się na wysokim poziomie świadomości ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, solidnej strukturze zarządzania, otwartym i krytycznym dialogu w całej organizacji oraz braku zachęt do nieuzasadnionego podejmowania ryzyka.

Tak więc działania i decyzje związane z podejmowaniem ryzyka są:

- Zgodne z wartościami korporacyjnymi Grupy i podstawowymi zasadami działania.
- Zgodne z apetytem na ryzyko Grupy i z jej strategią w zakresie ryzyka.
- Oparte o wyczerpującą wiedzę na temat związanych z nimi zagrożeń i sposobów zarządzania nimi, w tym czynników środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem.

Kultura ryzyka obejmuje, ale nie ogranicza się do, między innymi, następujące elementy:

Odpowiedzialność

Rada Dyrektorów CaixaBank jest odpowiedzialna za ustanowienie i nadzór nad wdrożeniem solidnej i rzetelnej kultury ryzyka w organizacji, która promuje postępowanie zgodne z identyfikacją i ograniczaniem ryzyka. Ponadto Rada bada wpływ takiej kultury na stabilność finansową, profil ryzyka i odpowiednie zarządzanie instytucją oraz w razie potrzeby wprowadza zmiany.

Wszyscy pracownicy muszą być w pełni świadomi swojej odpowiedzialności za zarządzanie ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem nie jest obowiązkiem wyłącznie ekspertów ds. ryzyka lub funkcji kontroli wewnętrznej, za bieżące zarządzanie ryzykiem są odpowiedzialne przede wszystkim jednostki biznesowe.

Komunikacja

Kierownictwo CaixaBank pomaga organom zarządzającym w ustanawianiu i komunikowaniu kultury ryzyka reszcie organizacji, zapewniając, że wszyscy członkowie organizacji są świadomi fundamentalnych wartości i związanych z nimi oczekiwań w zarządzaniu ryzykiem, co jest zasadniczym elementem utrzymania solidnych i spójnych ram dostosowanych do profilu ryzyka Grupy.

W związku z tym projekt Kultura Ryzyka, który ma na celu podniesienie świadomości znaczenia wszystkich pracowników w zarządzaniu ryzykiem (kredytowym, środowiskowym itp.), tak aby uczynić Bank solidnym i zrównoważonym, wyznaczył punkt zwrotny w rozpowszechnianiu kultury ryzyka w całej instytucji. Różne działania mające na celu podniesienie świadomości kultury ryzyka wśród wszystkich pracowników CaixaBank w ramach tego projektu, poprzez publikacje w intranecie, jak również w innych miejscach, wiadomości związanych z projektami ryzyka.

Przez cały 2023 r. kanał informacyjny dotyczący ryzyka w intranecie publikował pozycje wyjaśniające najważniejsze projekty i dostarczające ogólnych informacji na temat koncepcji zarządzania ryzykiem. Wśród tych inicjatyw na szczególną uwagę zasługuje zakomunikowanie Kodeksu dobrych praktyk zarządzania ryzykiem obiektu ICO COVID, opracowanie i wdrożenie narzędzia limitowania ekspozycji na ryzyko dla dużych zaangażowań (LEX) oraz wdrożenie pierwszej fazy Raportów Ryzyka Środowiskowego (IRMA) dla kwalifikujących się klientów w ramach nowej Korporacyjnej Polityki Zrównoważonego Rozwoju.

Ponadto strony intranetowe ryzyka korporacyjnego (biznesowego i detalicznego) obejmują dynamiczne środowisko do bezpośredniego komunikowania kluczowych aktualizacji w środowisku ryzyka. Są godne uwagi ze względu na zawartość wiadomości, informacji instytucjonalnych, informacji sektorowych, szkoleń i najczęściej zadawanych pytań (FAQ).

Szkolenie

Szkolenia są kluczowym mechanizmem w Oddziale, poprzez który wpajana jest kultura ryzyka, zapewniająca pracownikom odpowiednią wiedzę i umiejętności do wykonywania swoich obowiązków z pełną świadomością odpowiedzialności za podejmowanie ryzyka w celu osiągnięcia celów w zakresie ryzyka Oddziału. W tym celu Jednostka prowadzi regularne szkolenia zgodnie z obowiązkami i profilami pracowników, zgodnie ze strategią biznesową Banku, tak aby zapewnić pracownikom znajomość polityk, procedur i procesów zarządzania ryzykiem w Banku, w tym przegląd zmian w obowiązujących przepisach prawnych i ram regulacyjnych.

W obszarze ryzyka, Bank określa treść wszystkich szkoleń dla funkcji wspierających Radę/Wyższe Kierownictwo, obejmujących konkretne zagadnienia, które pomagają podejmować decyzje na wysokim szczeblu, a także dla pozostałych funkcji organizacji, szczególnie w odniesieniu do personelu sieci oddziałów. Odbywa się to w celu zapewnienia: komunikacji RAF w całej organizacji, decentralizacji procesu decyzyjnego, aktualizacji kompetencji w zakresie analizy ryzyka i optymalizacji jakości ryzyka.

Grupa organizuje swoją ofertę szkoleniową za pośrednictwem swojej Szkoły Ryzyka. Szkolenia są strategicznym narzędziem zapewniającym wsparcie dla obszarów biznesowych, zapewniającym jednocześnie kanał rozpowszechniania polityk dotyczących ryzyka Grupy oraz informacje i narzędzia dla wszystkich pracowników. Ta oferta obejmuje moduł szkoleniowy służący specjalizacji w zarządzaniu ryzykiem. Jest to związane z rozwojem zawodowym wszystkich pracowników - od pracowników bankowości detalicznej po specjalistów w każdej dziedzinie.

Ocena wyników i wynagrodzenia

Grupa stara się utrzymać motywację swoich pracowników zgodnie z kulturą ryzyka i w zgodzie z poziomami ryzyka, które Zarząd jest gotowy podjąć. W związku z tym odpowiedzialność za zarządzanie ryzykiem jest odpowiednio osadzona w obowiązkach wykonywanych przez pracowników, w tym w ich osobistych celach, ocenie wyników i strukturach wynagradzania.

W polityce wynagrodzeń istnieją systemy wynagrodzeń, które ustalają korekty wynagrodzeń kadry kierowniczej wyższego szczebla i innych grup, których działalność ma znaczący wpływ na profil ryzyka bezpośrednio związany z rocznym postępem wskaźników RAF i które są określone w Rocznym Raporcie o Wynagrodzeniach.

3.3.1. Ryzyko rentowności biznesu

Ryzyko rentowności biznesu odnosi się do uzyskiwania wyników poniżej oczekiwań rynkowych lub celów Grupy, które ostatecznie uniemożliwiają spółce osiągnięcie poziomu trwałych zwrotów przekraczających koszt kapitału.

Cele rentowności, poparte planowaniem finansowym i procesem monitorowania, są określone w Planie Strategicznym Grupy na okres trzech lat i są określane corocznie w budżecie Grupy oraz w wyzwaniach sieci handlowej.

Grupa posiada korporacyjną Politykę Zarządzania Ryzykiem Rentowności Biznesu. Zarządzanie tym ryzykiem opiera się na wizjach zarządzania:

- Wizja Grupy: ogólny zagregowany zwrot na poziomie Grupy CaixaBank
- Wizja biznesu/regionu: zwrot z biznesu/terytoriów.
 - ◆ Wizja finansowo-księgowa: zwrot z różnych biznesów korporacyjnych.
 - ◆ Wizja Handlowo-Zarządcza: zwrot z zarządzania siecią handlową CaixaBank.
- Wizja cenowa: zwrot z ustalania cen produktów i usług CaixaBank.
- Wizja projektu: zwrot z odpowiednich projektów Grupy.

Strategia zarządzania ryzykiem rentowności biznesu jest ściśle zintegrowana ze strategią adekwatności kapitałowej i zarządzania płynnością Grupy i jest wspierana przez procesy ryzyka strategicznego (Katalog Ryzyka Korporacyjnego, ocena ryzyka i RAF).

3.3.2. Ryzyko funduszy własnych i adekwatności kapitałowej

Ryzyko funduszy własnych i adekwatności kapitałowej dotyczy potencjalnego ograniczenia Grupy CaixaBank w zakresie dostosowania wielkości funduszy własnych do wymogów regulacyjnych lub do zmiany profilu ryzyka.

Wyznaczonym dla Oddziału celem jest utrzymanie średnio-niskiego profilu ryzyka oraz komfortowego poziomu kapitału, tak aby wzmocnić swoją pozycję. Na poziomie Banku i Grupy adekwatność kapitałową na pokrycie ewentualnych nieoczekiwanych strat mierzy się z dwóch różnych perspektyw i przy użyciu różnych metod: kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego.

Kapitał regulacyjny to miernik wymagany przez regulatorów i używany przez analityków i inwestorów do porównywania instytucji finansowych. Jest on regulowany rozporządzeniem 575/2013 (CRR) oraz dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (CRD 4), które włączyły ramy regulacyjne Bazylea III (BIS III) do Unii Europejskiej.

Grupa posiada Politykę Korporacyjną w zakresie Funduszy Własnych i Ryzyka Adekwatności Kapitałowej, która obejmuje szerokie pojęcie funduszy własnych, w tym zarówno dopuszczonych funduszy własnych na podstawie przepisów ostrożnościowych, jak i instrumentów dopuszczonych do zabezpieczenia minimalnych wymogów MREL. Jej celem jest określenie zasad określających, które cele kapitałowe są ustalane w Grupie CaixaBank, a także ustanowienie wspólnego zestawu wytycznych w odniesieniu do monitorowania, kontroli i zarządzania funduszami własnymi, które pozwalają m.in. na ograniczenie tego ryzyka. Główne procesy obejmujące zarządzanie i kontrolę adekwatności kapitałowej oraz ryzyka funduszy własnych są następujące: i) bieżący pomiar oraz wewnętrzne i zewnętrzne raportowanie kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego za pomocą odpowiednich mierników; ii) planowanie kapitałowe w różnych scenariuszach (scenariusze standaryzowane i scenariusze warunków skrajnych, w tym ICAAP, EBA Stress Test and Recovery Plan), zintegrowane z procesem planowania finansowego Banku, które obejmuje projekcję bilansu Grupy, rachunku zysków i strat, wymogów kapitałowych i funduszy własnych i adekwatności kapitałowej. Wszystko to towarzyszy monitoringowi regulacji kapitałowych obowiązujących obecnie i mających obowiązywać w najbliższych latach.

Dane liczbowe dotyczące funduszy własnych i ryzyka adekwatności kapitałowej oraz szczegółowy opis zarządzania tym ryzykiem są dostępne w sprawozdaniu finansowym Banku dostępnym na jego stronie internetowej.

3.3.3. Ryzyko reputacyjne

Ryzyko reputacyjne jest definiowane jako jakakolwiek potencjalna strata ekonomiczna, lub zmniejszenie przychodów, Grupy powstała na skutek zdarzeń, które wpływają negatywnie na percepcję Grupy przez interesariuszy.

Obszary ryzyka zidentyfikowane przez Grupę jako te, które mogą negatywnie wpłynąć na taką percepcję to, między innymi, niedostosowane do rynku i nieodpowiednio reklamowane produkty, nieefektywne systemy bezpieczeństwa informacji oraz potrzeba promowania aspektów ESG (Environmental, Social and Corporate Governance) w biznesie, w tym zmian klimatycznych, rozwoju talentów, work-life balance, różnorodności i higieny pracy.

Ryzyko jest monitorowane za pomocą wybranych wewnętrznych i zewnętrznych wskaźników reputacyjnych pochodzących z różnych źródeł oczekiwań interesariuszy oraz analizy percepcji. Wskaźniki pomiaru są ważone zgodnie z ich strategicznym znaczeniem i pogrupowane w zrównoważoną kartę wyników reputacji, która umożliwia uzyskanie Globalnego Indeksu Reputacji (GRI). Miernik ten pozwala na tymczasowe monitorowanie pozycjonowania w okresach kwartalnych w podziale na sektory oraz na ustalenie tolerowanych zakresów i wskaźników w Ramach Apetytu na Ryzyko.

Grupa posiada określoną politykę zarządzania ryzykiem utraty reputacji opartą na modelu trzech linii obrony Spółki, która określa i rozszerza zasady zarządzania i kontroli tego ryzyka w Grupie. Obejmuje ramy regulacyjne, ogólne zasady i strategię zarządzania ryzykiem utraty reputacji, ramy ładu korporacyjnego, ramy i funkcje kontrolne, a także ramy raportowania tego ryzyka. Swoim zakresem obejmuje wszystkie spółki Grupy.

3.4.1 Ryzyko Kredytowe

3.4 Ryzyka finansowe

3.4.1.1 Przegląd

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko spadku wartości aktywów Oddziału na skutek niepewności co do możliwości wywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Oddziału. Obejmuje ryzyko generowane przez operacje rynku finansowego (ryzyko kontrahenta). Jest to działalność finansowa Grupy o największym ryzyku, oparta na marketingu bankowym i ubezpieczeniowym, operacjach skarbowych oraz długoterminowych instrumentach kapitałowych.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe Oddziału wynikające z instrumentów finansowych ujętych w pozycjach instrumentów finansowych po stronie aktywów bilansu, w tym ryzyko kontrahenta, przedstawiono poniżej:

MAKSYMALNA EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

(Tysiące PLN)

	31-12-2023		31-12-2022	
	MAKSYMALNA EKSPOZYCJA	ODPISY	MAKSYMALNA EKSPOZYCJA	ODPISY
Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu (Nota 4)				
Kredyty i pożyczki	5 752 064	(10 604)	5 524 803	(9 275)
Klienci	5 752 064	(10 604)	5 524 803	(9 275)
EKSPOZYCJA BILANSOWA RAZEM	5 752 064	(10 604)	5 524 803	(9 275)
UDZIELONE GWARANCJE I NIEWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE RAZEM*	13 698 243	(1 160)	8 775 689	(837)
RAZEM	19 450 307	(11 764)	14 300 492	(10 112)

(*) Wartość udzielonych gwarancji i niewykorzystanych linii kredytowych uwzględniając CCF (Credit Conversion Factors), na 31 grudnia 2023 oraz na 31 grudnia 2022, wynosi odpowiednio 8.234.477 i 4.216.093 tysięcy PLN.

Z wyjątkiem instrumentów pochodnych, dla których maksymalna ekspozycja na ryzyko jest obliczana w wartości rynkowej, maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe to wartość bilansowa brutto, która jest obliczana jako suma:

- Ekspozycji bieżącej: najwyższa wartość pomiędzy zerem a wartością rynkową należności lub portfela należności w zestawie należności, którą można skompensować z kontrahentem i która byłaby stracona w przypadku braku zapłaty od kontrahenta,

przy założeniu, że żadna część należności nie zostanie odzyskana w przypadku niewypłacalności lub rozliczenia, z wyjątkiem otrzymanego zabezpieczenia.

- Potencjalnego ryzyka: zmiana ekspozycji kredytowej w wyniku przyszłych zmian w wycenie należności, które mogą zostać skompensowane przez kontrahenta w okresie pozostałym do terminu zapadalności.

Korporacyjna polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, zatwierdzona przez Radę Dyrektorów, określa ogólne ramy i podstawowe zasady, które służą jako punkt odniesienia i minimalny standard identyfikacji, oceny, zatwierdzania, monitorowania i ograniczania ryzyka kredytowego, a także kryteria do kwantyfikacji rezerw na oczekiwane straty z tytułu tego ryzyka, zarówno dla celów rachunkowości, jak i adekwatności kapitałowej.

Podstawowe zasady i polityki, które leżą u podstaw zarządzania ryzykiem kredytowym w Oddziale są następujące:

- Polityka i strategia zarządzania ryzykiem kredytowym, a także ramy i limity kontroli i ograniczania tego ryzyka powinny być zintegrowane i spójne z ogólną strategią i apetytu na ryzyko
- Jasne zdefiniowanie i podział obowiązków na różne obszary uczestniczące w cyklu przyznawania, zarządzania, monitorowania i kontrolowania ryzyka kredytowego.
- Linie biznesowe i jednostki generujące ryzyko kredytowe są odpowiedzialne przede wszystkim za zarządzanie ryzykiem kredytowym generowanym przez ich działalność w całym cyklu życia kredytu. Takie linie biznesowe i jednostki posiadają odpowiednie kontrole wewnętrzne w celu zapewnienia zgodności z politykami wewnętrznymi i obowiązującymi wymogami zewnętrznymi. Funkcja zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialna za ocenę adekwatności tych kontroli.
- Kredytowanie oparte na zdolności kredytobiorcy do spłaty. Zasadniczo, gwarancje, zarówno osobiste, jak i zabezpieczające, nie mogą zastąpić braku zdolności do spłaty lub niepewnego celu transakcji.
- Odpowiednia ocena zarówno zabezpieczeń, jak i aktywów przejętych lub otrzymanych w ramach spłaty długu.
- System wyceny dostosowany do ryzyka podejmowanego w transakcjach, w taki sposób, aby zapewnić odpowiednią relację dualizmu ryzyko/rentowność oraz w którym gwarancje pełnią funkcję elementu mitygującego, zwłaszcza w transakcjach długoterminowych.
- Rozwój modeli wewnętrznych do oceny ekspozycji i kredytobiorców, a także pomiaru parametrów ryzyka na potrzeby konsumpcji kapitału regulacyjnego lub rezerw, co zapewni ustanowienie i standaryzację kluczowych aspektów tych modeli zgodnie z metodologią dostosowaną do charakterystyki każdego portfela.
- Istnienie niezależnego systemu wewnętrznej walidacji i regularnych przeglądów modeli ryzyka kredytowego wykorzystywanych zarówno do celów zarządczych, jak i regulacyjnych, dla których stosowane będą kryteria istotności.
- Istnienie ram monitorowania, które zapewnią, że informacje na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe, kredytobiorców i zabezpieczeń są odpowiednie i aktualizowane przez cały cykl życia ekspozycji kredytowych, a raporty zewnętrzne są rzetelne, kompletne, aktualne i sporządzone w ramach limitów czasowych.
- Istnienie kryteriów klasyfikacji księgowej transakcji oraz kwantyfikacji oczekiwanych strat i wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, które wiernie odzwierciedlają jakość kredytową aktywów.
- Proces odzyskiwania rządzony zasadami przewidywania, obiektywizmu, skuteczności i orientacji na klienta. Proces windykacyjny jest zaprojektowany w taki sposób, aby możliwe było wczesne wykrywanie możliwości niewykonania zobowiązania oraz zapewnienie odpowiednich środków dla skutecznego dochodzenia długów.

Celem procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Oddziału jest zminimalizowanie ryzyka potencjalnych strat dla Banku związanych z ekspozycją kredytową oraz ograniczenie ryzyka zawarcia transakcji wymagającej utworzenia odpisu na utratę wartości. Dlatego ekspozycje są analizowane, mierzone i zarządzane indywidualnie przez Oddział we współpracy z Bankiem. Decyzje kredytowe podejmowane są przez uprawnione organy Banku w zależności od rodzaju transakcji, wielkości ekspozycji i kredytowanej branży. W celu ograniczenia potencjalnych strat kredytowych Bank akceptuje wybrane rodzaje zabezpieczeń zgodnie z wewnętrznymi wytycznymi i na podstawie decyzji odpowiednich organów uprawnionych do podejmowania takich decyzji.

3.4.1.2. Cykl ryzyka kredytowego

Pełny cykl zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje cały okres trwania transakcji, od studiów wykonalności i zatwierdzania ryzyka zgodnie z ustalonymi kryteriami, po monitorowanie wypłacalności i spłat, a ostatecznie - odzyskiwanie nieobsługiwanych aktywów.

Zatwierdzanie i udzielanie

Proces przyjmowania i udzielania nowych kredytów opiera się na analizie wypłacalności zaangażowanych stron i charakterystyki transakcji.

Ze względu na specyfikę Oddziału, współpracującego głównie z grupami Hiszpańskimi oraz dużymi polskimi i międzynarodowymi klientami korporacyjnymi, decyzje kredytowe są podejmowane przez Stały Komitet Kredytowy. Stały Komitet Kredytowy jest uprawniony do zatwierdzania poszczególnych operacji do kwoty 100 milionów EUR, pod warunkiem, że skumulowane ryzyko z klientem jest równe lub niższe niż 150 milionów EUR. W przypadku przekroczenia wyżej wymienionych kwot uprawnienia do zatwierdzenia posiada Komitet Wykonawczy.

Do celów wyznaczania ceny kredytu pod uwagę brane są wszystkie czynniki związane z transakcją. Brane są pod uwagę koszty obejmujące strukturę, finansowanie, historyczną rentowność klienta i spodziewaną stratę na operacji. Oprócz tych kosztów transakcje muszą zapewniać minimalną konsumpcję kapitału ekonomicznego, co jest obliczane bez uwzględnienia podatku.

Narzędzia związane z wyznaczaniem ceny i RAR (Risk-Adjusted Return - zwrot skorygowany o ryzyko) pozwalają osiągnąć najwyższe standardy w kontrolowaniu równowagi między ryzykiem a zwrotem na ekspozycji, umożliwiając łatwiejszą identyfikację czynników determinujących zwrot na ekspozycji każdego klienta, a tym samym analizę klientów oraz portfeli zgodnie z ich skorygowanymi stopami zwrotu.

Za zatwierdzanie cen kredytów odpowiada Komitet ds. Cen (Pricing Committee). Do ich ustalania wykorzystywany jest system operacyjny ukierunkowany na uzyskanie minimalnej kompensacji i, dodatkowo, na ustalenie marż dla różnych branż.

Ograniczanie ryzyka

Profil zarządzania ryzykiem kredytowym Oddziału charakteryzuje się ostrożną polityką udzielania kredytów, po cenie uzależnionej od sytuacji kredytobiorcy i od zabezpieczeń/gwarancji. W każdym przypadku operacje długoterminowe muszą mieć bardziej solidne zabezpieczenia ze względu na niepewność wynikającą z upływu czasu. Zabezpieczenia te nie mogą być nigdy używane w celu zastąpienia braku zdolności do spłaty lub niepewnego wyniku operacji.

Dla celów księgowych, jako czynniki zmniejszające poziom ryzyka, wykorzystywane są skutecznie ustanowione zabezpieczenia z uwzględnieniem (i) czasu niezbędnego do ich realizacji (ii) zdolności do realizacji zabezpieczenia oraz (iii) doświadczeń związanych z ich realizacją. Zabezpieczenia oraz zasady i procedury zarządzania nimi i ich oceny, są następujące:

- Gwarancje własne (osobista odpowiedzialność dłużnika za zobowiązania) lub ustanowione ze względu na wypłacalność posiadacza i gwaranta: większość z nich dotyczy operacji ryzyka z firmami, w których zabezpieczenie udzielone przez akcjonariuszy, niezależnie od tego, czy są to osoby fizyczne czy prawne, uważa się za istotne. W przypadku osób fizycznych zabezpieczenia szacuje się na podstawie deklaracji majątkowych. Jeżeli dawca zabezpieczenia jest osobą prawną, jest on analizowany jak kredytobiorca do celów procesu zatwierdzania.
- Zabezpieczenia: główne rodzaje akceptowanych zabezpieczeń to:
 - Zabezpieczenia w formie zastawu: obejmują w szczególności zastaw na zobowiązaniach. Aby zostać uznany jako zabezpieczenie, instrumenty finansowe muszą, między innymi: i) być wolne od zastawów i obciążeń; ii) ich definicja umowna nie może ograniczać ich stosowalności; oraz iii) ich jakość kredytowa lub zmiana wartości nie mogą być związane z kredytobiorcą. Zastaw pozostaje ustanowiony, dopóki kredyt nie zapadnie, nie zostanie wcześniej spłacony lub nie zostanie spisany.
 - Zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomościach. Wewnętrzne polityki ustanawiają poniższe:
 - ◆ Procedura zatwierdzania zabezpieczeń i wymagania dotyczące przygotowywania operacji, np. dokumentację, którą należy dostarczyć do Oddziału oraz obowiązkową pewność prawną tej dokumentacji.
 - ◆ Proces przeglądu zarejestrowanych ocen w celu zapewnienia właściwego monitorowania i kontroli zabezpieczenia. Procesy okresowe przeprowadzane są w celu sprawdzania i zatwierdzania wartości wycen, w celu wykrycia potencjalnych nieprawidłowości w działaniach podmiotów dokonujących wycen wykorzystywanych przez Oddział
 - ◆ Polityka nakładów, głównie dotycząca operacji deweloperskich.
 - ◆ LTV (loan to value) operacji. Kapitał, który ma zostać przyznany na kredyty hipoteczne, jest ograniczony do wartości procentowych wartości zabezpieczenia, która jest zdefiniowana jako najniższa z wartości szacunkowej, a jeżeli transakcja jest zakupem, wartości wykazanej w akcie urzędowym. Systemy informatyczne wyznaczają poziom akceptacji wymagany dla każdego rodzaju transakcji
- Kredytowe instrumenty pochodne: poręczyciele i kontrahenci.

Gwarancje otrzymane przez Oddział, mające na celu ograniczenie ryzyka kredytowego, składają się głównie z gwarancji własnych.

Monitorowanie i pomiar ryzyka kredytowego

Oddział posiada system monitorowania i pomiaru, który gwarantuje pokrycie kredytobiorcy i/lub operacji poprzez metodologiczne procedury dostosowane do charakteru każdego kredytobiorcy i ryzyka.

1 Proces monitorowania kredytobiorcy

Celem jest ocena jakości ryzyka podejmowanego w związku z kredytobiorcą („Monitoring Rating”) oraz działań, które należy podjąć zgodnie z otrzymanym wynikiem oceny, w tym oszacowanie utraty wartości. Przedmiotem monitorowania ryzyka są kredytobiorcy posiadający zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe rodzące ryzyko kredytowe, a osiągnięty zysk lub poniesiona strata związana z tym zaangażowaniem są podstawą dla polityki przyszłego kredytowania.

Polityka Monitorowania Ryzyka Kredytowego jest przygotowywana w oparciu o rodzaj i specyfikę ekspozycji, w podziale na różnicowane obszary, zgodnie z różnymi metodami pomiaru ryzyka kredytowego.

Ocena monitorowania („Monitoring Rating”) to ocena sytuacji i ryzyka każdego klienta. Wszyscy kredytobiorcy posiadają rating monitorujący, który klasyfikuje ich do jednej z pięciu kategorii: nieznaczące ryzyko, niskie ryzyko, umiarkowane ryzyko, wysokie ryzyko lub charakteryzujące się niewykonaniem zobowiązania (zagrożone); i mogą być generowane ręcznie (w przypadku zakresu kredytobiorców podlegających zindywidualizowanemu monitorowaniu) lub automatycznie (w przypadku pozostałych).

Zgodnie z zakresem monitorowania i ratingiem kredytobiorców, monitoring może być:

- **Indywidualny:** stosowany do ekspozycji o znacznej wartości i / lub mających szczególne cechy. Monitorowanie głównych ryzyk prowadzi do wydawania grupowych raportów monitorujących, kończących się oceną monitorującą dla grupy kredytobiorców.
- **Zbiorczy:** oceny uzyskuje się poprzez połączenie modelu statystycznego, zwanego Early Alert Model (EAM), prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) skalibrowanego z perspektywnym spojrzeniem (spójnym z PD stosowanym do obliczania zabezpieczeń ryzyka kredytowego) i innymi odpowiednimi alertami. Zarówno EAM, jak i PD są uzyskiwane co najmniej raz w miesiącu, a alerty - codziennie.

Dodatkowo, modele EAM i PD podlegają polityce zarządzania modelami Banku.

2 Kwantyfikacja i ocena ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe określa ilościowo straty, które mogą wynikać z niedotrzymania przez kredytobiorców ich zobowiązań finansowych, na podstawie dwóch koncepcji: oczekiwanej straty i nieoczekiwanej straty.

- **Oczekiwana strata (expected loss - EL):** jest to średnia lub matematyczne oczekiwanie potencjalnej przewidywanej straty obliczona przez pomnożenie trzech następujących czynników: prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD), ekspozycji w przypadku niewykonania zobowiązania (EAD) i straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD).
- **Nieoczekiwana strata (unexpected loss):** potencjalne nieprzewidziane straty spowodowane zmiennością strat w stosunku do szacowanej oczekiwanej straty. Może to nastąpić z powodu nagłych zmian cykli lub zmian czynników ryzyka oraz zależności między ryzykiem kredytowym dla różnych dłużników. Nieoczekiwane straty mają niskie prawdopodobieństwo i wysoką kwotę i powinny zostać pokryte z funduszy własnych Banku. Obliczenie nieoczekiwanej straty opiera się również głównie na PD, EAD i LGD ekspozycji kredytowej.

Parametry ryzyka kredytowego są szacowane na podstawie historycznych przypadków niewykonania zobowiązania. Aby to zrobić, Bank dysponuje zestawem narzędzi i technik dla konkretnych potrzeb każdego rodzaju ryzyka, opisanych poniżej w zależności od tego, jak wpływają one na trzy czynniki wykorzystywane do obliczenia oczekiwanej straty:

- **EAD:** oszacowanie długu pozostałego do spłaty w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta. Pomiar ten jest znaczący w przypadku instrumentów finansowych o strukturze spłaty, zależnej od uruchomienia instrumentów przez klientów (ogólnie rzecz biorąc, każdy odnawialny produkt kredytowy).

Szacunek opiera się na obserwacji wewnętrznych przypadków niewywiązywania się ze zobowiązań, odnosząc poziomy wypłat w przypadku niewykonania zobowiązania do poziomów wypłat w ciągu ostatnich 12 miesięcy. Aby zbudować model, należy wziąć pod uwagę kilka zmiennych, takich jak rodzaj produktu, okres do terminu zapadalności i charakterystyka klienta.

- **PD:** Oddział korzysta z narzędzi zarządzania obejmujących praktycznie całą działalność kredytową, tak aby wspomóc przewidywanie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania związanego z każdym kredytobiorcą.

Narzędzia te, wdrożone w sieci oddziałów oraz w kanałach monitorowania i przyznawania ryzyka, zostały opracowane na podstawie doświadczenia NPL (należności nieobstugiwanych) i obejmują pomiary niezbędne do dostrojenia wyników zarówno do cyklu koniunkturalnego, aby zapewnić względnie stabilne środki w okresie długoterminowym oraz do najnowszych doświadczeń i przyszłych prognoz. Modele można sklasyfikować według ich orientacji na produkt lub klienta:

- ◆ Narzędzia zorientowane na produkt są stosowane głównie w obszarze autoryzacji nowych operacji bankowości detalicznej (zatwierdzanie scoringu) i biorą pod uwagę charakterystykę kredytobiorcy, informacje pozyskane z relacji z klientem, wewnętrzne i zewnętrzne alerty, jak również specyficzne charakterystyki operacji aby określić prawdopodobieństwo niewykonania (PD).
- ◆ Narzędzia zorientowane na klienta szacują prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania przez dłużnika. Obejmują one behawioralne modele scoringowe do monitorowania ryzyka osób prywatnych i ratingów firm.

Narzędzia oceny dla firm są specyficzne dla segmentu klientów. W szczególności proces oceny mikroprzedsiębiorstw i MŚP opiera się na algorytmie modułowym, który ocenia trzy różne zestawy danych: sprawozdania finansowe, informacje pochodzące z kontaktów z klientami, wewnętrzne i zewnętrzne alerty oraz niektóre czynniki jakościowe.

W przypadku dużych korporacji Bank posiada modele, które wymagają specjalistycznej oceny analityków i starają się powielać i być spójne z ratingami agencji ratingowych. Z uwagi na brak wystarczającej częstotliwości wewnętrznych wskaźników niewykonania zobowiązań do opracowania modeli czysto statystycznych modele w tym segmencie zostały zbudowane zgodnie z metodologią Standard & Poor's, umożliwiając stosowanie publicznych globalnych wskaźników niewykonania zobowiązania, dzięki czemu metodologia jest znacznie bardziej niezawodna.

Z wyjątkiem ratingu dużych korporacji, który jest aktualizowany co najmniej raz w roku, lub w przypadku znaczących zdarzeń, które mogą zmienić jakość kredytową, klienci są scoringowani i oceniani co miesiąc w celu posiadania aktualnego ratingu kredytowego. W przypadku osób prawnych sprawozdania finansowe i informacje jakościowe są okresowo aktualizowane w celu osiągnięcia maksymalnego poziomu pokrycia wewnętrznego ratingu.

- **LGD:** określa kwotę długu pozostającego do spłaty na dzień niewykonania zobowiązania przez klienta (strata z tytułu niewykonania zobowiązania).

Historyczna LGD jest obliczana na podstawie informacji wewnętrznych, z uwzględnieniem przepływów pieniężnych związanych z kontraktami od momentu niewykonania zobowiązania. Modele umożliwiają uzyskanie różnej LGD w oparciu o zabezpieczenie, stosunek wartości kredytu do wartości zabezpieczenia (LTV), rodzaj produktu, jakość kredytową kredytobiorcy oraz, w przypadku zastosowań, w których jest to wymagane przepisami, recesyjne warunki ekonomiczne cyklu. Dokonuje się również oszacowania kosztów pośrednich (koszty personelu biurowego, koszty infrastruktury i podobne) związanych z procesem odzyskiwania. W przypadku dużych korporacji LGD obejmuje również elementy oceny eksperckiej, spójne z modelem ratingowym.

Oprócz zastosowania regulacyjnego, tj. do określania minimalnych funduszy własnych Banku i obliczania zabezpieczeń, parametry ryzyka kredytowego (PD, LGD i EAD) są wykorzystywane w szeregu narzędzi zarządzania, np. narzędzie do obliczania zwrotu skorygowane o ryzyko, narzędzia ustalania cen, narzędzia do wstępnej kwalifikacji klientów, narzędzia monitorowania i systemy alarmowe.

③ Klasyfikacja księgowa

Klasyfikacja księgowa instrumentów finansowych, obarczonych ryzykiem kredytowym, do różnych faz określonych w MSSF 9, jest określana w przypadku wystąpienia niewykonania zobowiązania i/lub znacznego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) od momentu początkowego ujęcia składnika aktywów finansowego.

W przypadku wystąpienia wzrostu ryzyka kredytowego, które może wiązać się z założeniem znacznie wyższych strat niż oczekiwano w momencie udzielenia kredytu, stwierdzone zostanie, że zaistniał SICR, a należności zostaną sklasyfikowane do fazy 2. W celu identyfikacji takich sytuacji Grupa posiada procesy monitorowania i oceny opisane w punkcie ②. W szczególności nastąpi to, gdy instrumenty spełnią którekolwiek z poniższych kryteriów jakościowych lub ilościowych, z wyjątkiem sytuacji gdy muszą zostać zaklasyfikowane do fazy 3:

1) Ekspozycje refinansowane, które nie kwalifikują się do fazy 3.

2) Należności od kredytobiorców z ogłoszoną upadłością, które nie kwalifikują się do fazy 3, ponieważ:

- Kredytobiorca spłacił co najmniej 25% swojego zadłużenia, na co miała wpływ ogłoszona upadłość - po zdyskontowaniu, w stosownych przypadkach uzgodnionej kwoty spisanej należności.
- Od wpisania aktu zatwierdzenia układu wierzycieli do Rejestru Przedsiębiorców minęły dwa lata, pod warunkiem, że umowa ta jest ściśle przestrzegana, a sytuacja kapitałowa i finansowa kredytobiorcy nie budzi wątpliwości co do pełnej spłaty zadłużenia, z wyjątkiem sytuacji gdy ustalono opłaty odsetkowe, które są wyraźnie niższe od stawek rynkowych

3) Należności, które można zidentyfikować jako takie, w których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego na podstawie wskaźników rynkowych / czynników wywołujących.

4) Operacje, dla których wystąpił SICR od daty początkowego ujęcia na podstawie któregośkolwiek z następujących dwóch kryteriów pogorszenie oceny monitorowania lub względny wzrost PD..

O ile nie zostaną one zidentyfikowane jako operacje refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane, te z nich które przestaną spełniać warunki kwalifikujące do fazy 2, będą klasyfikowane jako faza 1.

Jednak ze specyficznej struktury niektórych operacji może wynikać, w procesie ich indywidualnej analizy, że nie dochodzi do wzrostu ryzyka kredytowego i to pomimo obniżenia ratingu kredytobiorcy, w efekcie czego ich rating nie odpowiada fazie 2.

I odwrotnie, operacje indywidualnie istotnych kredytobiorców zostaną sklasyfikowane do fazy 2, jeśli po indywidualnej analizie zostanie stwierdzone, że wystąpił SICR.

Refinansowanie lub restrukturyzacja operacji zostanie uznana za wzruszalne domniemanie istnienia SICR. W konsekwencji, o ile nie postanowiono inaczej, operacje refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane w okresie próbnym, do których nie ma zastosowania zaklasyfikowanie do fazy 3, zostaną zaklasyfikowane do fazy 2.

Operacje refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane, które kwalifikują się do fazy 2 z powodu niekwalifikowania do fazy 3 w dniu refinansowania lub restrukturyzacji lub ze względu na reklasyfikację z fazy 3, pozostaną zidentyfikowane jako operacje refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane na okres próbny, dopóki nie spełnią wszystkich poniższych wymagań o charakterze ogólnym:

- i) Po wyczerpującym przeglądzie sytuacji majątkowej i finansowej kredytobiorcy stwierdzone zostanie, że jest mało prawdopodobne, aby miał on trudności finansowe, a zatem jest wysoce prawdopodobne, że wywiąże się ze swoich zobowiązań zarówno w terminie, jak i w formie. Ta analiza czasu i sposobu odzyskania ryzyka musi być poparta obiektywnymi dowodami, takimi jak istnienie harmonogramu płatności dostosowanego do powtarzalnych przepływów pieniężnych kredytobiorcy lub dodanie nowych poręczycieli, lub nowego skutecznego zabezpieczenia;
- ii) Upłynie minimalny okres dwóch lat od daty zatwierdzenia operacji restrukturyzacji lub refinansowania lub, jeśli później, od daty jej przeklasyfikowania z kategorii nieobsługiwanych;
- iii) Kredytobiorca pokrył wszystkie spłaty kapitału i odsetek od dnia autoryzacji transakcji restrukturyzacji lub refinansowania lub, jeśli później, od dnia przekwalifikowania go z kategorii nieobsługiwanych. Ponadto kredytobiorca musi dokonywać regularnych płatności w kwocie odpowiadającej całej kwocie (kapitał i odsetki) przypadającej do zapłaty na dzień transakcji restrukturyzacji lub refinansowania lub na dzień, na który zostały w jej wyniku usunięte z bilansu;
- iv) Nie ma klauzul umownych, które mogą opóźnić spłaty, takich jak karencja w spłacie kapitału;
- v) Na koniec okresu próbnego kredytobiorcy nie mogą posiadać żadnych innych zobowiązań z kwotami, które są przeterminowane o więcej niż 30 dni.

Uznaje się, że nastąpiło niewykonanie zobowiązania i dlatego ekspozycja jest klasyfikowana do fazy 3, gdy - niezależnie od kredytobiorcy i zabezpieczenia - kwota (kapitał, odsetki lub koszty uzgodnione w umowie) jest zaległa o ponad 90 dni, a także gdy, w przypadku operacji wszystkich innych kredytobiorców, ekspozycje z okresem przeterminowania powyżej 90 dni stanowią ponad 20% kwot pozostających do spłaty.

Instrumenty sklasyfikowane do fazy 3 z powodu niewykonania zobowiązania przez klienta zostaną przeklasyfikowane do fazy 1 lub fazy 2, gdy w wyniku pobrania części zaległych kwot znikną przyczyny, które spowodowały zaklasyfikowanie ich do fazy 3 i nie ma uzasadnionych wątpliwości co do ich pełnej spłaty przez kredytobiorcę z innych powodów.

Ponadto następujące należności zostaną sklasyfikowane do fazy 3:

- i) Wymagalne zgodnie z prawem;
- ii) W przypadku których zainicjowano proces realizacji zabezpieczenia;

- iii) Zobowiązania kredytobiorców, którzy ogłosili postępowanie upadłościowe lub mają ogłosić postępowanie upadłościowe, jeżeli nie złożono wniosku o likwidację;
- iv) Gwarancje udzielone kredytobiorcom, wobec których toczy się postępowanie upadłościowe, w przypadku gdy faza likwidacji została lub zostanie ogłoszona, lub którzy doświadczyli znaczącej i nieodwracalnej utraty wypłacalności, mimo że beneficjent gwarancji nie zażądał zapłaty;
- v) Należności refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane zostaną zaklasyfikowane do etapu 3 w dniu refinansowania, gdy spełnione zostaną ogólne kryteria tej klasyfikacji lub, w przypadku braku dowodów przeciwnych, spełnione zostaną następujące szczególne kryteria:
 - a. Nieadekwatny plan płatności.
 - b. Klauzule umowne opóźniające spłatę należności poprzez regularne płatności (okresy karencji dłuższe niż dwa lata).
 - c. Kwoty usunięte z bilansu jako nieściągalne przekraczające zabezpieczenia wynikające z zastosowania wartości procentowych ustalonych w rozwiązaniach alternatywnych załącznika IX(III) do okólnika 4/2017 do należności fazy 2.
 - d. Modyfikacja jej warunków implikująca zmiany w strukturze transakcji skutkujące obniżeniem bieżącej wartości przyszłych przepływów o więcej niż 1%.
 - e. Należności, które były uprzednio sklasyfikowane do fazy 3.
 - f. Należności refinansujące, refinansowane lub restrukturyzowane, które zostały sklasyfikowane do fazy 3 przed okresem próbnym, są refinansowane lub restrukturyzowane lub są przeterminowane o więcej niż 30 dni.
- vi) Należności, w przypadku których zabezpieczenie hipoteczne dotyczy więcej niż jednej należności, a któraś z należności objętych tym wspólnym zabezpieczeniem jest sklasyfikowana do fazy 3.
- vii) Należności od kredytobiorców, którzy po zindywidualizowanej ocenie budzą uzasadnione wątpliwości co do pełnej spłaty (kapitału i odsetek) na warunkach uzgodnionych w umowie.

O ile nie zostaną zidentyfikowane jako operacje refinansujące, refinansowane lub zrestrukturyzowane, ekspozycje sklasyfikowane do fazy 3 z przyczyn innych niż niewykonanie zobowiązania przez klienta mogą zostać przeklasyfikowane do fazy 1 lub fazy 2, jeżeli w wyniku zindywidualizowanych przeglądów nie stwierdzi się uzasadnionych wątpliwości dotyczących ich pełnej spłaty przez kredytobiorcę na warunkach umownych i nie ma żadnych należności z okresem przeterminowania dłuższym niż 90 dni w dniu przeklasyfikowania do fazy 1 lub fazy 2.

W przypadku należności refinansowanych, zrestrukturyzowanych lub refinansujących, aby uznać, że jakość kredytowa ekspozycji uległa poprawie, a zatem przystąpić do przeklasyfikowania jej do fazy 2, należy zweryfikować wszystkie następujące kryteria:

- i) Po zbadaniu sytuacji majątkowej i finansowej kredytobiorcy stwierdzone zostanie, że jest mało prawdopodobne, aby miał on trudności finansowe.
- ii) Od daty restrukturyzacji upłynął rok lub, jeśli później, od daty przeklasyfikowania z restrukturyzacji do kategorii zagrożonych.
- iii) Minął rok odkąd przestały obowiązywać klauzule umowne opóźniające spłatę, takie jak karencja w spłacie kapitału, jeśli transakcja je obejmowała.
- iv) Kredytobiorca pokrył wszystkie spłaty kwoty głównej i odsetek (tj. należność nie jest przeterminowana), zmniejszając w ten sposób renegocjowaną kwotę główną, od dnia zatwierdzenia operacji restrukturyzacji lub refinansowania lub, jeżeli później, od dnia jej przeklasyfikowania do fazy 3.
- v) Kwota odpowiadająca całemu kapitałowi i odsetkom, które były należne w dniu przeprowadzenia operacji forbearance lub które zostały w jej wyniku umorzone, została spłacona w drodze regularnych płatności.
- vi) Kredytobiorca nie ma innych zobowiązań z kwotami przeterminowanymi przez więcej niż 90 dni.

Proces określania księgowej klasyfikacji kredytobiorcy jest opisany poniżej:

- **Pojedynczy kredytobiorca (Single Name):** kredytobiorcy ci podlegają stałej ocenie pod kątem istnienia dowodów lub przesłanek utraty wartości, a także potencjalnego znacznego wzrostu ryzyka kredytowego (SICR) od początkowego ujęcia, a także strat związanych z aktywami z tego portfela.

Aby pomóc w proaktywnym zarządzaniu dowodami i przesłankami utraty wartości oraz znacznego wzrostu ryzyka, opracowane zostały czynniki wyzwalające (triggers) dla kredytobiorców i instrumentów, które są pogrupowane według sektora, do którego należą, ponieważ te warunki zawierają rodzaj informacji wymaganych do analizy ryzyka kredytowego oraz wrażliwości na zmianę czynników wskazujących na utratę wartości. Wymienione niżej czynniki wyzwalające (triggers) opierają się na dostępnych wewnętrznych i zewnętrznych informacjach, które mogą mieć wpływ na kredytobiorcę, a także na automatycznych alertach, które mogą pojawić się w przypadkach wystąpienia zdarzenia o znaczącym ryzyku. Czynniki wyzwalające (triggers) obejmują między innymi zmiany cen aktywów finansowych oraz faktyczne lub oczekiwane znaczące zmiany zewnętrznego i wewnętrznego ratingu kredytowego danych instrumentów finansowych. Te czynniki wyzwalające (triggers) są oceniane przez analityka w celu określenia klasyfikacji należności od klienta do fazy 2 lub 3:

- ◆ Globalne czynniki wyzwalające (triggers):

- ▲ Trudności finansowe dłużnika lub emitenta: subiektywne wątpliwe czynniki wyzwalające (tj. niekorzystne informacje finansowe na temat dłużnika, mierzone za pomocą różnych wskaźników na podstawie ich sprawozdań finansowych) oraz czynniki uruchamiające co najmniej Fazę 2 (z powodu pogorszenia oceny monitorowania).
- ▲ Niedotrzymanie warunków umowy, takich jak, niespłacenie lub zaległości w spłacie odsetek lub kwoty głównej: czynniki fazy 3 (tj. okres przeterminowania powyżej 90 dni) oraz czynniki minimum fazy 2 (tj. okres przeterminowania powyżej 30 dni).
- ▲ W przypadku trudności finansowych kredytobiorcy otrzymują ułatwienia, które w przeciwnym razie nie byłyby brane pod uwagę. Uruchomienie co najmniej fazy 2 (refinansowanie).
- ▲ Prawdopodobieństwo, że kredytobiorca ogłosi upadłość lub restrukturyzację. Czynniki uruchamiający fazę 3 (ogłoszenie upadłości).
- ▲ Czynniki rynkowe: Istnieją czynniki uruchamiające odnoszące się do zidentyfikowania trudności finansowych dłużnika lub emitenta, odnoszące się do naruszenia klauzul umownych lub do zaniku aktywnego rynku zabezpieczenia finansowego.
- ◆ Specyficzne czynniki uruchamiające: Dla sektorów takich jak deweloperzy, project finance oraz administracja publiczna.

W przypadkach, w których zdaniem analityka umowy są klasyfikowane do fazy 2 lub fazy 3, stosuje się eksperckie obliczenie indywidualnego odpisu z tytułu utraty wartości.

- **Inne kontrakty (nie Single Name):** gdy rating kredytobiorcy znacznie się pogorszył lub gdy nastąpił względny wzrost odpowiedniego PD w porównaniu do momentu początkowego rozpoznania ekspozycji, Oddział klasyfikuje ją do fazy 2. W tym celu klasyfikacja jest aktualizowana co miesiąc, biorąc pod uwagę, że spełnienie któregośkolwiek z dwóch poniższych warunków decyduje o istnieniu SIRC:

- ◆ **Pogorszenie oceny monitorującej:** jeżeli w dniu klasyfikacji do celów księgowych (zamknięcie każdego miesiąca) pożyczkobiorca, od początkowego rozpoznania ekspozycji, pogorszył swój rating do umiarkowanego ryzyka lub gorszego.
- ◆ **Względny wzrost PD:** jeżeli regulacyjne PD ekspozycji w dniu klasyfikacji księgowej przekracza pewien próg bezwzględny i nastąpił względny wzrost regulacyjnego PD (również przekraczający pewien próg) danej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia (w przypadku ekspozycji z udziałem osób fizycznych dokonuje się porównania z pierwszą i najstarszą wartością PD ryzyka czynnej ekspozycji)

Ocena monitorowania i klasyfikacja PD powinny być jak najbardziej aktualne. Obydwa kryteria są aktualizowane co najmniej raz w miesiącu w ten sam sposób jak i inne kryteria klasyfikacji do fazy 2 lub 3.

④ Określenie księgowego odpisu na utratę wartości

Obliczone odpisy księgowe lub rezerwy definiuje się jako różnicę między wartością bilansową brutto instrumentu finansowego a szacowaną wartością przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych, zdyskontowaną według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu, z uwzględnieniem otrzymanych efektywnych zabezpieczeń.

Oddział szacuje oczekiwane straty kredytowe, tak aby straty te odzwierciedlały ważoną i nieobciążoną kwotę, określoną w drodze oceny szeregu możliwych wyników; wartość pieniądza w czasie; oraz rozsądne i istotne informacje dostępne w dniu odniesienia, bez nieproporcjonalnych kosztów lub wysiłków, na temat przeszłych wydarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Zgodnie z obowiązującymi zasadami sposób obliczania odpisów ustalany jest na podstawie tego, czy kredytobiorca jest indywidualnie istotny oraz jego klasyfikacji księgowej.

Jeżeli oprócz tego, że klient jest indywidualnie istotny, posiada zobowiązania, które są zagrożone lub znajdują się w fazie 2, odpisy z tytułu utraty wartości na należności zagrożone są szacowane poprzez szczegółową analizę statusu kredytobiorcy i jego zdolności do generowania przyszłych przepływów.

We wszystkich innych przypadkach odpis jest szacowany zbiorczo przy użyciu metod wewnętrznych, z zastrzeżeniem obowiązujących ram modelu ryzyka kredytowego, w oparciu o doświadczenia z wcześniejszych przypadków niewypłacalności i odzyskiwania należności oraz uwzględnienia zaktualizowanej i skorygowanej wartości efektywnych zabezpieczeń. Dodatkowo, będąc brane pod uwagę prognozy przyszłej sytuacji gospodarczej w różnych scenariuszach.

Założenia wykorzystywanych modeli są sprawdzane i ponownie estymowane co sześć miesięcy, a modele są wykonywane co miesiąc, aby odpowiednio odzwierciedlać obecne otoczenie gospodarcze w danym momencie. Pozwala to zmniejszyć różnice między szacowaną stratą a ostatnimi obserwacjami. W celu określenia oczekiwanej straty, modele zawierają obiektywny obraz potencjalnej przyszłej zmiany warunków makroekonomicznych, biorąc pod uwagę dalsze istotne czynniki makroekonomiczne: **i)** wzrost PKB; **ii)** stopę bezrobocia; **iii)** 12-miesięczny Euribor; oraz **iv)** zmiany cen nieruchomości. Na tej podstawie Grupa generuje scenariusz bazowy, a także szereg potencjalnych scenariuszy, które umożliwiają dokonanie ważonej korekty szacowanej straty oczekiwanej w oparciu o jej prawdopodobieństwo.

Bez uszczerbku dla powyższego, w kontekście sytuacji makroekonomicznej, Oddział zastosował podejście ostrożnościowe, tworząc ogólny fundusz rezerw.

Proces kalkulacji składa się z dwóch etapów:

■ Określenie bazy do kalkulacji odpisów, w 2 etapach:

- ◆ Obliczenie kwoty ekspozycji, która jest sumą wartości bilansowej brutto w momencie kalkulacji odpisu i kwot pozabilansowych (dostępnych lub ekspozycji), które mają zostać wypłacone, gdy kredytobiorca spełni warunki uznania go za nieobsługującego zobowiązania.
- ◆ Obliczanie wartości odzyskiwalnej efektywnych zabezpieczeń powiązanych z ekspozycją. W celu ustalenia wartości odzyskiwalnej tych zabezpieczeń, dla zabezpieczeń hipotecznych modele szacują kwotę przyszłej sprzedaży zabezpieczenia, która jest dyskontowana od momentu poniesienia całkowitych kosztów do momentu sprzedaży.

■ Ustalenie zabezpieczeń, które mają być stosowane na podstawie kalkulacji odpisów

Kalkulacja ta uwzględnia prawdopodobieństwo niewywiązania się przez pożyczkobiorcę ze zobowiązań operacyjnych, prawdopodobieństwo naprawienia lub rozwiązania sytuacji oraz straty, które wystąpiłyby, gdyby tak się nie stało.

W przypadku nieistotnych portfeli, w przypadku których uważa się, że podejście oparte na modelu wewnętrznym nie jest odpowiednie ze względu na związane z nimi procesy lub brak wcześniejszych doświadczeń, można zastosować współczynniki pokrycia niewykonania zobowiązania określone w obowiązujących przepisach.

Odpisy szacowane indywidualnie lub zbiorczo muszą być zgodne ze sposobem, w jaki kategorie, do których można sklasyfikować ekspozycje, są przetwarzane. Innymi słowy, poziom odpisów dla instrumentów musi być wyższy niż poziom odpisów, który by im odpowiadał, gdyby zostały zaklasyfikowane do kategorii o niższym ryzyku kredytowym.

Niezbędne ulepszenia wykryte podczas testów historycznych i testów porównawczych są również uwzględniane w cyklach przeglądu. Opracowane modele są dokumentowane, dzięki czemu mogą być powielane przez stronę trzecią. Dokumentacja zawiera kluczowe definicje, informacje dotyczące procesu pozyskiwania próbek i przetwarzania danych, zasady metodyczne i uzyskane wyniki, a także porównanie tych wyników z wynikami z lat ubiegłych.

Cykl ryzyka kredytowego - ograniczanie ryzyka

Poniżej przedstawiono wartość zabezpieczeń otrzymanych w ramach działalności kredytowej Oddziału:

(Tysiące PLN)

	2023	2022
Zabezpieczenia otrzymane	377.691	108.357
w tym ponownie wykorzystane (sprzedane lub ponownie zastawione)	0	0

Wartość zabezpieczeń ustalana jest na podstawie dostępnej dokumentacji, charakterystycznej dla danego rodzaju zabezpieczenia.

3.4.1.3 Ryzyko koncentracji

Zgodnie z rekomendacjami nadzorców branżowych i realizując najlepsze praktyki, w Katalogu Ryzyka Korporacyjnego ryzyko koncentracji jest koncepcyjnie włączone do ryzyka kredytowego, ponieważ ryzyko kredytowe jest głównym źródłem ryzyka koncentracji, chociaż obejmuje wszystkie rodzaje aktywów.

Oddział opracował mechanizmy systematycznego identyfikowania swojej ogólnej ekspozycji. Tam, gdzie jest to konieczne, określono limity względnych ekspozycji zgodnie z Ramami Apetytu na Ryzyko (RAF).

Koncentracja według klienta lub w "dużych ekspozycjach"

Oddział monitoruje i zapewnia przestrzeganie limitów regulacyjnych (25% dopuszczonych funduszy własnych) oraz progów apetytu na ryzyko koncentracji. Na koniec roku nie zaobserwowano naruszenia zdefiniowanych progów dla Banku. Na poziomie Oddziału nie ustanawia się limitów koncentracji przy dużych ekspozycjach.

Koncentracja według kontrahenta i obszaru geograficznego

Ryzyko według obszaru geograficznego jest następujące:

STRUKTURA GEOGRAFICZNA 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	RAZEM	POLSKA	HISZPANIA	POZOSTAŁA CZĘŚĆ UNII EUROPEJSKIEJ
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 763	1 700 763		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 040 024	3 351 403	222 954	465 667
Gospodarstwa domowe	673	673		
RAZEM	5 741 460	5 052 839	222 954	465 667

STRUKTURA GEOGRAFICZNA 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	RAZEM	POLSKA	POZOSTAŁA CZĘŚĆ UNII EUROPEJSKIEJ	POZOSTAŁA CZĘŚĆ ŚWIATA
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 500 523	1 500 523		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 014 258	3 836 771	164 280	13 207
Gospodarstwa domowe	747	747		
RAZEM	5 515 528	5 338 041	164 280	13 207

Koncentracja według sektora gospodarki

Koncentracja ryzyka według sektorów gospodarki podlega limitom RAF, rozróżniając działalność gospodarczą sektora prywatnego od finansowaniem sektora publicznego, oraz zdefiniowanymi w nim kanałom raportowania wewnętrznego. W szczególności dla sektora prywatnego maksymalny limit koncentracji w dowolnym sektorze gospodarki ustala się poprzez zsumowanie ujętych pozycji księgowych.

Kredyty i pożyczki dla klientów według działalności były następujące:

STRUKTURA WEDŁUG SEKTORA GOSPODARKI - 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	RAZEM	W TYM: ZABEZPIECZONE HIPOTEKĄ	W TYM: Z INNYMI ZABEZPIECZENIAMI	KREDYTY ZABEZPIECZONE. WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG OSTATNIEJ DOSTĘPNEJ WYCENY (LOAN TO VALUE)				
				≤ 40%	> 40% ≤ 60%	> 60% ≤ 80%	> 80% ≤ 100%	> 100%
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 763		1 700 763				1 700 763	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 040 024		1 405 770	95 347			899 419	411 004
Gospodarstwa domowe	673	673		28		645		
RAZEM	5 741 460	673	3 106 533	95 375	0	645	2 600 182	411 004

STRUKTURA WEDŁUG SEKTORA GOSPODARKI - 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	RAZEM	W TYM: ZABEZPIECZONE HIPOTEKĄ	W TYM: Z INNYMI ZABEZPIECZENIAMI	KREDYTY ZABEZPIECZONE. WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG OSTATNIEJ DOSTĘPNEJ WYCENY (LOAN TO VALUE)				
				≤ 40%	> 40% ≤ 60%	> 60% ≤ 80%	> 80% ≤ 100%	> 100%
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 500 523		1 500 523				1 500 523	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 014 258		1 091 822	76 050	13 216	385 194	458 006	159 356
Gospodarstwa domowe	747	747		32		715		
RAZEM	5 515 528	747	2 592 345	76 082	13 216	385 909	1 958 529	159 356

STRUKTURA KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG FAZ I PODMIOTÓW

(Tysiące PLN)

Typ i status kredytów	31-12-2023			31-12-2022		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 933	0	0	1 500 673	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 224 021	826 436	1	4 023 383	0	0
Gospodarstwa domowe	673	0	0	747	0	0
RAZEM	4 925 627	826 436	1	5 524 803	0	0

STRUKTURA KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG OKRESU PRZETERMINOWANIA I OPROCENTOWANIA*

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
Według okresu przeterminowania		
W tym: z okresem przeterminowania do 30 dni lub nieprzeterminowane	5 752 064	5 524 801
W tym: z okresem przeterminowania powyżej 6 do 12 miesięcy		2
Według rodzaju oprocentowania		
Stałe	165 919	
Zmienne	5 586 145	5 524 803

* Oprocentowanie dotyczące uruchomionej części kredytu.

STRUKTURA ODPISÓW NA KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM WEDŁUG FAZ I PODMIOTÓW

(Tysiące PLN)

	31-12-2023			31-12-2022		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Typ i status kredytów						
Inne przedsiębiorstwa finansowe	170	0	0	150	0	0
Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 068	4 366	0	9 125	0	0
Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0
RAZEM	6 238	4 366	0	9 275	0	0
W tym: oceniane indywidualnie						
W tym: oceniane zbiorczo	6 238	4 366	0	9 275	0	0

Koncentracja według ocen jakości kredytowej (ratingów)

Metodologia nadawania ocen jakości kredytowej (ratingów) jest oparta o standaryzację klasyfikacji wewnętrznej do metodologii S&P dla portfela kredytowego.

Koncentracja ryzyka według ocen jakości kredytowych (ratingów) ekspozycji kredytowych Oddziału na koniec roku obrotowego jest następująca:

KONCENTRACJA WEDŁUG OCEN JAKOŚCI KREDYTOWEJ (RATINGÓW) 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (NOTA 4)			NIEWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE I GWARANCJE (NOTA 11)		
	KREDYTY UDZIELONE KLIENTOM			FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
AAA/AA+/AA/AA-						
A+/A/A-	1 923 930			4 325 779		
BBB+/BBB/BBB-	1 431 181			6 966 342		
RATINGI INWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"	3 355 111	0	0	11 292 121	0	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(1 006)			(815)		
BB+/BB/BB-	998 590	795 568		1 678 704	566 333	
B+/B/B-	519 269			123 511		
CCC+/CCC/CCC-						
Bez ratingu	52 657	30 868	1	24 785	12 789	
RATINGI NIEINWESTYCYJNE "NON-INVESTMENT GRADE"	1 570 516	826 436	1	1 827 000	579 122	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(5 232)	(4 366)		(270)	(75)	
RAZEM	4 919 389	822 070	1	13 118 036	579 047	0

KONCENTRACJA WEDŁUG OCEN JAKOŚCI KREDYTOWEJ (RATINGÓW) 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (NOTA 4)			NIEWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE I GWARANCJE (NOTA 11)		
	KREDYTY UDZIELONE KLIENTOM			FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3			
AAA/AA+/AA/AA-				17 711		
A+/A/A-	1 500 673			1 510 335		
BBB+/BBB/BBB-	2 593 399			5 877 617		
RATINGI INWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"	4 094 072	0	0	7 405 663	0	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(732)			(574)		
BB+/BB/BB-	1 030 963			1 203 865		
B+/B/B-	375 374			138 210		
CCC+/CCC/CCC-	0			0		
Bez ratingu	24 394			27 951		
RATINGI NIEINWESTYCYJNE "NON- INVESTMENT GRADE"	1 430 731	0	0	1 370 026	0	0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(8 543)			(263)		
RAZEM	5 515 528	0	0	8 774 852	0	0

Koncentracja ryzyka rządów i banków centralnych

Oddział nie posiada ekspozycji wobec rządów i banków centralnych generujących ryzyko.

3.4.2. Strukturalne ryzyko stopy procentowej

Strukturalne ryzyko stopy procentowej i jego ograniczanie są monitorowane na poziomie Banku we współpracy z Oddziałem.

Ryzyko to jest zdefiniowane jako negatywny wpływ na wartość ekonomiczną pozycji bilansowych lub na dochody finansowe, spowodowany zmianami w tymczasowej strukturze stóp procentowych i ich wpływem na aktywa i zobowiązania oraz instrumenty pozabilansowe nieujęte w portfelu handlowym.

Zarządzanie tym ryzykiem przez Bank ma na celu: i) optymalizację marży odsetkowej netto oraz ii) utrzymanie wartości ekonomicznej bilansu, przy jednoczesnym uwzględnieniu wskaźników i progów określonych w Risk Appetite Framework pod względem zmienności marży finansowej i wrażliwości wartości.

Aby ograniczyć strukturalne ryzyko stopy procentowej, CaixaBank aktywnie zarządza ryzykiem, organizując dodatkowe transakcje zabezpieczające na rynkach finansowych w celu uzupełnienia naturalnych zabezpieczeń generowanych we własnym bilansie w wyniku komplementarności wrażliwości na wahania stóp procentowych depozytów i transakcji kredytowych zawartych z klientami lub innymi kontrahentami.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej przyjęte przez Oddział jest niższe niż poziom uznany, zgodnie z obowiązującymi standardami, za znaczący.

Szczegóły dotyczące stóp referencyjnych, według których oprocentowane są aktywa i pasywa, są następujące:

PODZIAŁ WEDŁUG REFERENCYJNYCH STÓP PROCENTOWYCH* - 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	WIBOR			LIBOR USD		EURIBOR			INNE
	1M	3M	6M	1M	3M	1M	3M	6M	1M
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2 301 390	820 386	1 085 710	26 287	0	913 231	26 953	567 503	
Kredyty i pożyczki	2 301 390	820 386	1 085 710	26 287	0	913 231	26 953	567 503	
Klienci	2 301 390	820 386	1 085 710	26 287	0	913 231	26 953	567 503	
Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie									13
Inne depozyty płatne na żądanie									13
AKTYWA RAZEM	2 301 390	820 386	1 085 710	26 287	0	913 231	26 953	567 503	13
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	566 272			4 244		26 152			
Depozyty	566 272			4 244		26 152			
Klienci	566 272			4 244		26 152			
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	3 581 102			20 511		1 461 850			399
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	4 147 374	0	0	24 755	0	1 488 002	0	0	399

* Referencyjne stopy procentowe wynikające z umów zawartych z klientami

Reforma wskaźników referencyjnych

Zgodnie z zaleceniami organów nadzoru finansowego na całym świecie odnośnie zaprzestania stosowania wskaźników typu IBOR i zastąpienia ich nowymi wskaźnikami wolnymi od ryzyka, w lipcu 2022 r. powołano Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR). Jej celem jest wdrożenie reformy polskich wskaźników referencyjnych oraz zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym wolnym od ryzyka (risk free rate).

Jako pierwszy „kamień milowy” NGR wybrała WIRON jako zalecany wskaźnik, który ma zastąpić WIBOR. Dodatkowo przygotowała mapę drogową określającą harmonogram wdrożenia nowego wskaźnika (mapa drogową rozpoczyna się w 2023 r. i zakłada całkowite wycofanie WIBOR-u w I kwartale 2025 r.).

W planie działania zasadniczo wyróżnia się trzy fazy projektu:

- Faza przygotowawcza (realizowana w 2022 r.): działania niezbędne do stworzenia i wyboru wskaźnika zastępczego dla WIBOR oraz identyfikacja kluczowych zadań i wyzwań związanych z przejściem.
- Faza wprowadzenia (planowana na lata 2023-2024): wprowadzenie nowo wybranego wskaźnika referencyjnego do umów i instrumentów finansowych, edukacja i rozwój świadomości uczestników/klientów.
- Faza finalizacji (planowana na lata 2024-2025): zastępowanie produktów i instrumentów indeksowanych do WIBOR produktami i instrumentami opartymi na WIRON, aż do ich całkowitego wyparcia wraz z wykorzystaniem ustawowego mechanizmu zastępczego.

Caixabank odegrał aktywną rolę w zmianie stopy referencyjnej uczestnicząc w grupie roboczej indeksu wolnego od ryzyka dla euro (Euro Risk Free Rates Working Group) i ustanowił projekt przejścia na indeks z solidną strukturą zarządzania, aby sprostać potrzebom regulacyjnym, finansowym, handlowym i technicznym wynikającym ze zmiany indeksów.

Projekt zmiany indeksu posiada wewnętrzną grupę roboczą do zarządzania różnymi rodzajami ryzyka, na które Grupa jest potencjalnie narażona w wyniku wspomnianej zmiany.

Ta wewnętrzna grupa robocza kieruje procesem przejścia na indeks WIBOR, korzystając z doświadczeń zdobytych podczas już zakończonej zmiany w zakresie indeksu LIBOR.

Kluczowe wyzwania na rok 2023 i kolejne lata (faza wdrażania) to:

- świadomość zaleceń NGR w zakresie produktów finansowych oraz tzw. „starego portfela”
- wewnętrzna akceptacja metodyki indeksu WIRON

- wprowadzenie indeksu WIRON do nowych umów i rozpoczęcie oferowania nowych produktów opartych na WIRON
- akcja informacyjna dla klientów
- konwersja istniejącego portfela produktów

WARTOŚĆ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ WRAŻLIWYCH NA REFORMĘ PLN WIBOR (wartości nominalne)

(Tysiące PLN)

	Aktywa	Zobowiązania
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału		3 581 102
Kredyty i zaliczki udzielone/depozyty otrzymane od klientów	4 207 486	566 272
	4 207 486	4 147 374

Strukturalne ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe w księdze bankowej odpowiada potencjalnemu ryzyku związanemu z aktywami, na które wpływ mają niekorzystne zmiany kursów walutowych.

Oddział ma w bilansie aktywa i zobowiązania w walutach obcych wynikające z jego działalności handlowej i podmiotów powiązanych.

Równowartość w PLN wszystkich aktywów i zobowiązań w walutach obcych w bilansie Oddziału jest następująca:

POZYCJA WALUTOWA

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	3 748	6 343
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 608 740	710 455
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	3 656	4 246
Aktywa pozostałe	345	384
AKTYWA W WALUTACH OBCYCH RAZEM	1 616 489	721 428
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Depozyty		
Klienci	132 204	108 048
Inne zobowiązania finansowe	4 121	4 460
Rezerwy	522	261
Inne zobowiązania	762	208
ZOBOWIĄZANIA W WALUTACH OBCYCH RAZEM	137 609	112 977

GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY

(Tysiące PLN)

31-12-2023							
	GOTÓWKKA *	AF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	AKTYWA POZOSTAŁE	ZF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	REZERWY	INNE ZOBOWIĄZANIA
CAD	13						
EUR	3 516	1 582 452	3 656	334	130 504	270	713
GBP	125						
USD	94	26 288		11	5 821	252	49
RAZEM	3 748	1 608 740	3 656	345	136 325	522	762

(*) Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie

AF: Aktywa finansowe; ZF: Zobowiązania finansowe

GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY

(Tysiące PLN)

31-12-2022							
	GOTÓWKKA *	AF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	AKTYWA POZOSTAŁE	ZF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	REZERWY	INNE ZOBOWIĄZANIA
CAD	13						
EUR	6 064	443 565	4 246	383	110 610	244	208
GBP	164						
USD	102	266 890		1	1 898	17	
RAZEM	6 343	710 455	4 246	384	112 508	261	208

(*) Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie

AF: Aktywa finansowe; ZF: Zobowiązania finansowe

3.4.3. Ryzyko płynności i stabilnego finansowania

Ryzyko płynności i stabilnego finansowania dotyczy niewystarczających aktywów płynnych lub ograniczonego dostępu do finansowania rynkowego w celu wypełnienia umownych terminów wymagalności zobowiązań, wymogów regulacyjnych lub potrzeb inwestycyjnych Oddziału.

Grupa zarządza tym ryzykiem w celu utrzymania wystarczającego poziomu płynności, tak aby móc wywiązać się ze wszystkich swoich zobowiązań płatniczych i uniknąć wpływu braku możliwości pożyczania funduszy na swoją działalność inwestycyjną, działając przez cały czas w ramach wewnętrznych zasad Banku dotyczących Ram Apetytu na Ryzyko (RAF). Strategiczne zasady stosowane w celu osiągnięcia tego celu to:

- Zdecentralizowany system zarządzania płynnością w trzech jednostkach (podgrupa CaixaBank, podgrupa BPI i podgrupa CaixaBank Wealth Management Luxembourg, S.A.), który obejmuje podział obowiązków w celu zapewnienia optymalnego zarządzania, kontroli i monitorowania ryzyka. W szczególności Oddział jest włączony do podgrupy płynnościowej CaixaBank (cashpooling), poprzez którą finansowane są jego działania.
- Utrzymanie efektywnego poziomu płynnych środków w celu wypełnienia przyjętych zobowiązań, finansowania biznesplanów i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi.
- Aktywne zarządzanie płynnością poprzez ciągłe monitorowanie aktywów płynnych i struktury bilansu.
- Trwałość i stabilność, jako zasady strategii źródeł finansowania opartej na i) strukturze finansowania opartej na depozytach klientów i ii) finansowaniu z rynku kapitałowego, uzupełniającego strukturę finansowania.

Strategia ryzyka płynności i apetyt na ryzyko płynności i finansowania obejmuje::

- identyfikację istotnych ryzyk płynności Banku i jego jednostek zarządzania płynnością,;
- sformułowanie zasad strategicznych, których Bank musi przestrzegać w zarządzaniu każdym z tych ryzyk,;
- ustalanie odpowiednich wskaźników dla każdego z tych ryzyk;
- ustalanie apetytu, tolerancji, limitu i – w zależności od przypadku – progów odzysku w ramach RAF;
- ustanowienie procedur zarządzania i kontroli dla każdego z ryzyk, w tym mechanizmów wewnętrznego i zewnętrznego systematycznego monitorowania;
- definiowanie ram testów warunków skrajnych i Awaryjnego Planu Płynności w celu zapewnienia odpowiedniego zarządzania ryzykiem płynności w umiarkowanych i poważnych sytuacjach kryzysowych;
- oraz ramy planowania naprawy, w których opracowywane są scenariusze i środki dla warunków skrajnych.

W szczególności CaixaBank stosuje specjalne strategie w odniesieniu do: i) zarządzania ryzykiem płynności śróddziennej; ii) zarządzania płynnością krótkoterminową; iii) zarządzania źródłami finansowania/koncentracji; iv) zarządzania płynnymi aktywami; oraz v) zarządzania zabezpieczonymi aktywami. Podobnie, Bank ma procedury minimalizujące ryzyko utraty płynności w warunkach skrajnych poprzez: i) wczesne wykrywanie okoliczności, w których mogą one być wygenerowane; ii) minimalizowanie negatywnych skutków; oraz iii) należyte zarządzanie w celu przewyższenia potencjalnej sytuacji kryzysowej.

Dane liczbowe odnoszące się do ryzyka płynności i stabilnego finansowania oraz szczegółowy opis zarządzania tym ryzykiem są dostępne w sprawozdaniu finansowym Banku, dostępnym na jego stronie internetowej.

Terminy zapadalności są analizowane na poziomie Grupy CaixaBank, podział zobowiązań finansowych Oddziału według terminu wymagalności jest następujący:

ANALIZA WYMAGALNOŚCI ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	NA ŻĄDANIE I BEZ TERMINU	< 1 MIESIĄC	1-3 MIESIĄCE	3-12 MIESIĘCY	1-5 LAT	>5 LAT	RAZEM
Depozyty							
Klienci	182 923	282 549	312 041				777 513
Inne zobowiązania finansowe	1 050			61	4 312		5 423
w tym zobowiązania z tytułu leasingu				61	4 312		4 373
RAZEM	183 973	282 549	312 041	61	4 312	0	782 936
Zobowiązania pozablanrowe							
Niewykorzystane linie kredytowe*		934 800	5 174	1 506 253	2 274 204	4 117 028	8 837 459
Gwarancje udzielone*		210 800	305 200	1 331 373	2 157 085	829 305	4 833 763
RAZEM	0	1 145 600	310 374	2 837 626	4 431 289	4 946 333	13 671 222

*Niewykorzystane linie kredytowe oraz gwarancje udzielone zostały przedstawione na podstawie umownej daty zapadalności. Mogą być wykorzystane natychmiast.

3.4.4. Ryzyko rynkowe

Ekspozycja Oddziału na ryzyko rynkowe jest niematerialna.

3.5. Ryzyko operacyjne
3.5.1. Ryzyko Operacyjne

Ryzyko operacyjne i czynniki je ograniczające są monitorowane na poziomie Banku, we współpracy z Oddziałem.

Ryzyko operacyjne definiuje się jako możliwość poniesienia strat z powodu awarii lub nieprzydatności procesów, ludzi, systemów wewnętrznych i zdarzeń zewnętrznych. Biorąc pod uwagę heterogeniczność charakteru zdarzeń operacyjnych, CaixaBank nie rejestruje ryzyka operacyjnego jako pojedynczego elementu w Katalogu Ryzyka Korporacyjnego, ale rejestruje następujące ryzyka o charakterze operacyjnym: postępowania i zgodności, prawne i regulacyjne, technologiczne, modeli i inne ryzyka operacyjne. W przypadku każdego z tych rodzajów ryzyka w Katalogu Oddział utrzymuje odpowiednie szczegółowe ramy zarządzania, bez uszczerbku dla dodatkowego istnienia kompleksowych ram zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ogólnym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest poprawa jakości zarządzania przedsiębiorstwem, dostarczanie odpowiednich informacji umożliwiających podejmowanie decyzji zapewniających długoterminową ciągłość organizacji, usprawnienie jej procesów oraz jakość obsługi klienta wewnętrznego.

W celu ograniczania ryzyka operacyjnego zdefiniowano: plany działania, które wymagają wyznaczenia centrum odpowiedzialnego za zarządzanie, określone działania, które należy podjąć w celu ograniczenia ryzyka objętego planem, procent lub stopień postępu, który jest regularnie aktualizowany oraz ostateczną datę wykonania. Umożliwia to ograniczanie ryzyka poprzez: i) zmniejszenie częstotliwości występowania zdarzeń, a także zmniejszanie ich wpływu; ii) utrzymania solidnej struktury kontroli opartej na politykach, metodach, procesach i systemach; oraz iii) integrowanie informacji generowanych przez mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym z bieżącym zarządzaniem Oddziałem.

Ponadto korporacyjny program ubezpieczeń od ryzyka operacyjnego ma na celu pokrycie niektórych rodzajów ryzyka i jest corocznie aktualizowany. Transfer ryzyka zależy od ekspozycji na ryzyko, jego tolerancji i apetytu w danym momencie.

4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Szczegóły tej pozycji są następujące:

STRUKTURA AKTYWÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2023 (Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI			WARTOŚĆ BILANSOWA
		ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	ODSETKI NALICZONE	OPŁATY	
Kredyty i zaliczki					
Klienci	5 733 376	(10 604)	23 017	(4 329)	5 741 460
RAZEM	5 733 376	(10 604)	23 017	(4 329)	5 741 460

STRUKTURA AKTYWÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2022 (Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI			WARTOŚĆ BILANSOWA
		ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	ODSETKI NALICZONE	OPŁATY	
Kredyty i zaliczki					
Klienci	5 508 617	(9 275)	25 993	(9 807)	5 515 528
RAZEM	5 508 617	(9 275)	25 993	(9 807)	5 515 528

Kredyty i pożyczki-- Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Zmiany w wartości bilansowej brutto (wartość bilansowa bez uwzględniania odpisów na oczekiwane straty kredytowe) kredytów i pożyczek udzielonych klientom są następujące:

ZMIANY W KREDYTACH I ZALICZKACH DLA KLIENTÓW-- 2023 (Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	5 524 803	0	0	5 524 803
Transfery				0
Z fazy 1:	0	49 222	1	49 223
Z fazy 2:	0	0	0	0
Z fazy 3:	0	0	0	0
Nowe aktywa finansowe	2 458 758	777 214	0	3 235 972
Zbycia aktywów finansowych (inne niż spisania)	-3 057 934	0	0	-3 057 934
Spisania	0	0	0	0
SALDO KOŃCOWE	4 925 627	826 436	1	5 752 064

ZMIANY W KREDYTACH I ZALICZKACH DLA KLIENTÓW— 2022

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	5 398 237	0	2	5 398 239
Nowe aktywa finansowe	3 461 891	0	0	3 461 891
Zbycia aktywów finansowych (inne niż spisania)	(3 335 325)	0	(2)	(3 335 327)
SALDO KOŃCOWE	5 524 803	0	0	5 524 803

Zmiany w odpisach na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu – kredytów i pożyczek udzielonych klientom są następujące:

ZMIANY W ODPISACH— KREDYTY I ZALICZKI UDZIEONE KLIENTOM— 2023

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	9 275	0	0	9 275
Odpisy netto	(3 037)	4 366	0	1 329
Z fazy 1:	(3 922)	144	0	(3 778)
Nowe aktywa finansowe	1 757	4 222	0	5 979
Zbycia	(872)	0	0	(872)
SALDO KOŃCOWE	6 238	4 366	0	10 604

ZMIANY W ODPISACH— KREDYTY I ZALICZKI UDZIEONE KLIENTOM— 2022

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	12 051	0	1	12 052
Odpisy netto	(2 776)	0	(1)	(2 777)
Z fazy 1:	(3 905)	0	0	(3 905)
Z fazy 3:	(2)	0	(1)	(3)
Nowe aktywa finansowe	1 131	0	0	1 131
SALDO KOŃCOWE	9 275	0	0	9 275

5. Rzeczowe aktywa trwałe i aktywa z tytułu prawa do użytkowania

Na dzień bilansowy nie występowały zobowiązania Oddziału do zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Na dzień bilansowy Oddział nie posiadał aktywów do zbycia oraz aktywów oddanych w zastaw jako zabezpieczenie.

Szczegóły zmian salda tej pozycji są następujące:

ZMIANY W RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH

(Tysiące PLN)

	2023			2022		
	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA
Wartość brutto						
Saldo początkowe	6 012	636	4 536	5 983	635	3 773
Zwiększenia	43	82	688	29	1	4 190
Zmniejszenia						(3 427)
Przeniesienia	(30)	30				
SALDO KOŃCOWE	6 025	748	5 224	6 012	636	4 536
Umorzenie						
Saldo początkowe	(5 193)	(561)	(228)	(5 107)	(549)	(2 810)
Zwiększenia	(85)	(23)	(1 032)	(86)	(12)	(1 057)
Zmniejszenia						3 639
SALDO KOŃCOWE	(5 278)	(584)	(1 260)	(5 193)	(561)	(228)
RAZEM	747	164	3 964	819	75	4 308

Wybrane informacje dotyczące rzeczowych aktywów trwałych przedstawione są poniżej:

INNE INFORMACJE O RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH DO WŁASNEGO UŻYTKU

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
W pełni zamortyzowane rzeczowe aktywa trwałe będące nadal w użytkowaniu	5 134	5 134
Aktywa objęte polisami ubezpieczeniowymi	100%	100%

6. Pozostałe aktywa i inne zobowiązania

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA AKTYWÓW POZOSTAŁYCH I INNYCH ZOBOWIĄZAŃ

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
Koszty i przychody rozliczane w czasie	734	730
Rozliczenia z dostawcami	349	370
Rozliczenia z tytułu innych podatków		1 018
Pozostałe	559	391
AKTYWA POZOSTAŁE RAZEM	1 642	2 509
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 466	1 370
Premie i niewykorzystane urlopy	2 419	2 162
Rozliczenia publiczno-prawne	798	1 089
Pozostałe	2 689	1 366
INNE ZOBOWIĄZANIA RAZEM	7 372	5 987

7. Zobowiązania finansowe

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

STUKTURA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTA WARTOŚCI	
		ODSETKI NALICZONE	WARTOŚĆ BILANSOWA
Depozyty	773 086	4 427	777 513
Klienci	773 086	4 427	777 513
Inne zobowiązania finansowe	5 250	173	5 423
TOTAL	778 336	4 600	782 936

STUKTURA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTA WARTOŚCI	
		ODSETKI NALICZONE	WARTOŚĆ BILANSOWA
Depozyty	1 760 883	4 215	1 765 098
Klienci	1 760 883	4 215	1 765 098
Inne zobowiązania finansowe	6 580	32	6 612
TOTAL	1 767 463	4 247	1 771 710

7.1. Depozyty
Depozyty – Klienci

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA DEPOZYTÓW OTRZYMANYCH OD KLIENTÓW

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
Według rodzaju	773 086	1 760 883
Rachunki bieżące i inne depozyty na żądanie	182 920	278 293
Depozyty terminowe	590 166	1 482 590
Według sektora gospodarki	773 086	1 760 883
Podmioty sektora prywatnego	773 086	1 760 883

7.2. Inne zobowiązania finansowe

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA INNYCH ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

(Tysiące PLN)

	31-12-2023	31-12-2022
Zabezpieczenia otrzymane		135
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 373	4 296
Pozostałe	1 050	2 181
RAZEM	5 423	6 612

7.3. Zobowiązania związane z aktywem z tytułu prawa do użytkowania

Szczegóły dotyczące tej pozycji bilansu są następujące:

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU-- 2023

(Tysiące PLN)

	01-01-2023	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2023
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 296	685	141	(749)	4 373
RAZEM	4 296	685	141	(749)	4 373

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU-- 2022

(Tysiące PLN)

	01-01-2022	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2022
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 025	4 189	16	(934)	4 296
RAZEM	1 025	4 189	16	(934)	4 296

8. Rezerwy

Biorąc pod uwagę charakter tych zobowiązań, oczekiwany termin wypływów środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne, jeśli wystąpią, jest niepewny.

**8.1. Rezerwy na nierozstrzygnięte spory
prawne i podatkowe****Rezerwy na nierozstrzygnięte spory prawne**

Ani obecnie, ani w ubiegłym roku Oddział nie prowadził żadnych spraw sądowych, w których byłby stroną. Wszystkie sprawy sądowe zostały prawomocnie zakończone przed 2021 r.

Rezerwy na spory podatkowe

W myśl zasad dotyczących przedawnienia zobowiązań podatkowych, kontrola prawidłowości rozliczeń z tytułu podatków może być przeprowadzona w okresie 5 lat licząc od końca roku, w którym upłynął termin złożenia odpowiedniej deklaracji podatkowej.

Na dzień 31 grudnia 2023 nie ma toczących się sporów, które w ocenie Dyrekcji Oddziału mogłyby mieć materialny wpływ na wynik finansowy Oddziału.

**8.2. Rezerwy na udzielone zobowiązania i
gwarancje**

Ta pozycja obejmuje rezerwy na ryzyko kredytowe udzielonych gwarancji i niewykorzystanych linii kredytowych (Nota 11).

9. Aktywa netto przypadające na Centralę

Zmiany dotyczące tej pozycji bilansu są następujące:

(Tysiące PLN)

	31-12-2023			31-12-2022		
	OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULOWANE ZYSKI (STRATY) Z LAT UBIEGLYCH	ZYSK (STRATA) NETTO ZA OKRES	OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULOWANE ZYSKI (STRATY) Z LAT UBIEGLYCH	ZYSK NETTO ZA OKRES
Saldo początkowe	4 227 525		18 483	5 142 363		44 447
Finansowanie otrzymane	836 337			(914 838)		
Wyplata zysku/ (pokrycie straty) do/ przez Bank			75 114			(25 964)
SALDO KOŃCOWE	5 063 862	0	93 597	4 227 525	0	18 483

10. Podatek dochodowy
10.1. Uzgodnienie zysku księgowego z dochodem do opodatkowania

Oddział podlega opodatkowaniu polskim podatkiem dochodowym od osób prawnych.

Uzgodnienie przez Oddział zysku księgowego z dochodem do opodatkowania przedstawiono poniżej:

UZGODNIENIE ZYSKU KSIĘGOWEGO Z DOCHODEM DO OPODATKOWANIA

(Tysiące PLN)

	2023	2022
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem (A)\	122 154	32 572
Zwiększenia/zmniejszenia z powodu różnic trwałych	32 464	42 733
Odpisy z tytułu utraty wartości		
Podatek bankowy	8 476	13 096
Koszty odsetkowe dotyczące alokowanego kapitału	22 315	29 276
Pozostałe koszty roku bieżącego uznane za koszty uzyskania przychodu	1 673	361
Dochód do opodatkowania/(strata podatkowa)	154 618	75 305
PODATEK DOCHODOWY (B)	28 557	14 089
Podatek dochodowy za rok	29 033	14 089
Podatek bieżący	29 371	10 589
Podatek odroczony	-338	3 500
Stawka podatku	19,00%	19,00%
Korekta podatku dochodowego (rok ubiegły)	-476	0
ZYSK/(STRATA) PO OPODATKOWANIU Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ (A)-- (B)	93 597	18 483

10.2. Aktywa i zobowiązania z tytułu

Zmiany stanów tych pozycji w bilansie są następujące:

ZMIANY W AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO-- 2023
(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2022	ZWIĘKSZENIA	ZMNIJSZENIA	STAN NA 31-12-2023
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	1 921	2 235	-1 921	2 235
Nierozliczone prowizje od udzielonych kredytów i zobowiązań pozabilansowych	1 304	582	-1 304	582
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	590	654	-590	654
Przychody przyszłych okresów	635	359	-635	359
Niezrealizowane koszty z tytułu odsetek od depozytów	1 097	1 221	-1 097	1 221
RAZEM	5 547	5 051	-5 547	5 051

ZMIANY W AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO-- 2022
(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2021	ZWIĘKSZENIA	ZMNIJSZENIA	STAN NA 31-12-2022
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	2 416	0	-495	1 921
Nierozliczone prowizje od udzielonych kredytów i zobowiązań pozabilansowych	2 079	1 304	-2 079	1 304
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	461	590	-461	590
Przychody przyszłych okresów	229	635	-229	635
Niezrealizowane koszty z tytułu odsetek od depozytów	70	1 097	-70	1 097
RAZEM	5 255	3 626	-3 334	5 547

Oddział nie posiada nierozpoznanych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Oddział uważa, że zarejestrowane aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z odliczeń i niepieniężnych różnic przejściowych, zgodnych z polskimi regulacjami zostaną rozliczone w całości w przyszłych okresach.

ZMIANY W REZERWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO – 2023

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2022	ZWIĘKSZENIA	ZMNIEJSZENIA	STAN NA 31-12-2023
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od kredytów	4 825	3 991	-4 825	3 991
RAZEM	4 825	3 991	-4 825	3 991

ZMIANY W REZERWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO – 2022

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2022	ZWIĘKSZENIA	ZMNIEJSZENIA	STAN NA 31-12-2023
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od kredytów	1 014	4 825	-1 014	4 825
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od depozytów	17	0	-17	0
Przychody do otrzymania	1	0	-1	0
RAZEM	1 032	4 825	-1 032	4 825

11. Udzielone zobowiązania i gwarancje

Szczegóły „udzielonych zobowiązań i gwarancji” uwzględnionych jako zobowiązania pozabilansowe:

STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE 31-12-2023
 (Tysiące PLN)

	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			REZERWY		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Udzielone gwarancje finansowe	4 826 480	7 283		517	6	
Niewykorzystane linie kredytowe	8 265 621	571 838		568	69	
Inne zobowiązania udzielone		27 021				

STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE 31-12-2022
 (Tysiące PLN)

	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			REZERWY		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Udzielone gwarancje finansowe	4 026 638			341		
Niewykorzystane linie kredytowe	4 743 859			496		
Inne zobowiązania udzielone		5 192				

Oddział musi jedynie wypłacić kwotę zobowiązań warunkowych, jeżeli kontrahent, na zlecenie którego wystawiono gwarancję, naruszy swoje zobowiązania. W ocenie Oddziału większość z tych zobowiązań pozostanie bez wypłaty środków do momentu ich zapadalności.

W odniesieniu do udzielonych zobowiązań do udzielenia kredytu Oddział ma zobowiązanie do udostępnienia klientom finansowania poprzez kredyty w formie linii kredytowych i innych zobowiązań, ilekroć otrzyma wniosek i pod warunkiem spełnienia określonych warunków przez klientów. Szczegółowe informacje dotyczące udzielonych zobowiązań do udzielenia kredytu, uwzględnionych w bilansie jako zobowiązania pozabilansowe – niewykorzystane linie kredytowe, przedstawiono poniżej:

NIEWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE

(Tysiące PLN)

	31-12-2023		31-12-2022	
	DO WYKORZYSTANIA	KWOTY UMOWNE	DO WYKORZYSTANIA	KWOTY UMOWNE
Do wykorzystania przez podmioty trzecie				
Inne sektory	8 837 459	14 570 794	4 743 859	10 252 436
RAZEM	8 837 459	14 570 794	4 743 859	10 252 436

12. Aktywa finansowe odpisane z powodu utraty wartości

Oddział nie posiada aktywów finansowych odpisanych z powodu utraty wartości.

13. Przychody odsetkowe

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:Y

STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH

(Tysiące PLN)

	2023	2022
Banki centralne	15 931	15 433
Instytucje kredytowe	55 319	77 174
Kredyty i zaliczki udzielone klientom oraz inne przychody finansowe		
Kredyty korporacyjne	406 045	386 149
Kredyty hipoteczne	27	15
Przychody odsetkowe-- zobowiązania	0	731
RAZEM	477 322	479 502

14. Koszty odsetkowe

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH

(Tysiące PLN)

	2023	2022
Instytucje kredytowe	(277 478)	(381 036)
Depozyty klientów oraz inne koszty finansowe	(100 918)	(73 746)
Koszty odsetkowe-- aktywa	(15)	(645)
RAZEM	(378 411)	(455 427)

15. Opłaty i prowizje

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

STRUKTURA PRZYCHODÓW Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI*(Tysiące PLN)*

	2023	2022
Zobowiązania pozabilansowe	24 525	23 588
Kredyty	26 890	10 109
Usługi płatnicze	146	143
Pozostałe	240	228
RAZEM	51 801	34 068

STRUKTURA KOSZTÓW Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI*(Tysiące PLN)*

	2023	2022
Rachunki nostro	(102)	(92)
Pozostałe	(164)	(512)
RAZEM	(266)	(604)

16. Koszty pracownicze

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

STRUKTURA KOSZTÓW PRACOWNICZYCH

(Tysiące PLN)

	2023	2022
Wynagrodzenia	(9 189)	(8 177)
Ubezpieczenia społeczne	(1 247)	(1 106)
Pozostałe	(230)	(131)
RAZEM	(10 666)	(9 414)

Średnia liczba pracowników według kategorii zawodowych i płci jest określona poniżej:

ŚREDNIE ZATRUDNIENIE

(Liczba zatrudnionych)

	2023			2022		
	MĘŻCZYŻNI	KOBIETY	W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%	MĘŻCZYŻNI	KOBIETY	W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%
Dyrektorzy	1	2	0	1	2	0
Pozostali pracownicy	7	12	0	7	11	0
TOTAL	8	14	0	8	13	0

17. Pozostałe koszty administracyjne

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

STRUKTURA POZOSTAŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH*(Tysiące PLN)*

	2023	2022
Utrzymanie i wynajem budynków	(417)	(327)
Usługi doradcze	(2 151)	(1 815)
Usługi informatyczne	(4 923)	(4 919)
Reprezentacja i podróże	(473)	(265)
Podatek bankowy	(8 476)	(13 096)
Pozostałe	(603)	(429)
RAZEM	(17 043)	(20 851)

Wydatki związane z wynagrodzeniem płaconym audytorowi prezentuje poniższa tabela:

WYNAGRODZENIE ZEWNĘTRZNEGO AUDYTORA*(Tysiące PLN)*

	2023	2022
Audytor (PwC)		
Audit	(260)	(290)
Inne usługi	0	0
RAZEM	(260)	(290)

18. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat

Podział tej pozycji w załączonym rachunku zysków i strat przedstawia się następująco:

STRUKTURA ODPIŚÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI, LUB ICH ODWRÓCENIA, Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT
(Tysiące PLN)

	2023	2022
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Kredyty i zaliczki		
Odpisy netto	(1 513)	3 027
<i>W tym— klienci</i>	(1 513)	3 027
RAZEM	(1 513)	3 027

19. Informacja o wartości godziwej

Na potrzeby niniejszej noty wszystkie instrumenty finansowe Oddziału wyceniane są według zamortyzowanego kosztu, a ich wartość godziwa jest klasyfikowana do Poziomu 3.

W ramach poziomu 3, ze względu na brak bezpośrednio obserwowalnych danych rynkowych, wartość godziwa szacowana jest z wykorzystaniem technik alternatywnych, w tym z wykorzystaniem parametrów rynkowych odpowiadających instrumentom o profilu ryzyka porównywalnym z profilem ryzyka wycenianego instrumentu, skorygowanym w celu uwzględnienia różnych ryzyk wewnętrznych.

W przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Oddział ustala wartość godziwą swoich instrumentów finansowych stosując metodę wartości bieżącej (w oparciu o umowne przepływy pieniężne), uwzględniając rynkowe stopy procentowe oraz oczekiwane straty kredytowe wyznaczone w oparciu o modele wewnętrzne.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wynosi 5.996.655 tys. zł w porównaniu do ich wartości bilansowej wynoszącej 5.741.460 tys. zł

Wartość godziwa pozostałych aktywów i zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu jest zbliżona do ich wartości bilansowej ze względu na charakterystykę tych grup aktywów i zobowiązań (np. krótkoterminowy charakter, wysoka korelacja z parametrami rynkowymi).

20. Operacje z podmiotami powiązаныmi

Oddział zawiera transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem i resztą Grupy CaixaBank. Transakcje te odbyły się na warunkach równorzędnych z tymi, które obowiązują w transakcjach zawartych na warunkach rynkowych. Zostały one przedstawione w poniższej tabeli.

OPERACJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

(Tysiące PLN)

	2023			2022		
	CAIXABANK	PODMIOTY ZALEŻNE	PODMIOTY STOWARZYSZONE	CAIXABANK	PODMIOTY ZALEŻNE	PODMIOTY STOWARZYSZONE
AKTYWA						
Inne depozyty płatne na żądanie	8 773	0	0	11 407	0	0
Kredyty i zaliczki	0	0	0	0	0	0
RAZEM	8 773	0	0	11 407	0	0
ZOBOWIĄZANIA						
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	5 063 862	0	0	4 227 525	0	0
Depozyty otrzymane od klientów	0	0	0	0	0	0
RAZEM	5 063 862	0	0	4 227 525	0	0
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						
Przychody odsetkowe	53 921	0	0	76 560	0	0
Koszty odsetkowe	-277 492	0	0	-381 682	0	0
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 130	0	0	925	0	0
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-41	0	0	-18	0	0
Inne przychody operacyjne	700	0	0	0	0	0
Pozostałe koszty administracyjne	0	-5 005	0	0	-4 926	0
RAZEM	-221 782	-5 005	0	-304 215	-4 926	0
INNE						
Gwarancje udzielone	388 425	99 008	0	402 363	38	0
Gwarancje otrzymane	390 743			407 146		
Niewykorzystane linie kredytowe	0	0	0	5 192	0	0
RAZEM	779 168	99 008	0	814 701	38	0