



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

## Sprawozdanie finansowe

# 2022

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



## BILANS

### Aktywa

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2022	31-12-2021 (*)
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		501.348	532.889
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4	5.515.528	5.386.187
Kredyty i pożyczki		5.515.528	5.386.187
Klienci		5.515.528	5.386.187
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>5</b>	<b>5.202</b>	<b>1.925</b>
Rzeczowe aktywa trwałe		5.202	1.925
Na własny użytek		5.202	1.925
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>10</b>	<b>722</b>	<b>4.223</b>
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		722	4.223
<b>Pozostałe aktywa</b>	<b>6</b>	<b>2.509</b>	<b>1.828</b>
Pozostałe aktywa		2.509	1.828
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>6.025.309</b>	<b>5.927.052</b>

### Zobowiązania i aktywa netto przypadające na Centralę

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2022	31-12-2021 (*)
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	1.771.710	731.560
Depozyty		1.765.098	728.180
Klienci		1.765.098	728.180
Inne zobowiązania finansowe		6.612	3.380
<b>Rezerwy</b>	<b>8</b>	<b>837</b>	<b>665</b>
Udzielone zobowiązania i gwarancje		837	665
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>		<b>767</b>	<b>3.765</b>
Bieżące zobowiązania podatkowe		767	3.765
<b>Inne zobowiązania</b>	<b>6</b>	<b>5.987</b>	<b>4.252</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>		<b>1.779.301</b>	<b>740.242</b>
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	9	4.227.525	5.142.363
<b>Zysk (strata) netto roku bieżącego</b>	<b>13-18</b>	<b>18.483</b>	<b>44.447</b>
<b>AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM</b>		<b>4.246.008</b>	<b>5.186.810</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM</b>		<b>6.025.309</b>	<b>5.927.052</b>

### ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2022	31-12-2021 (*)
Niewykorzystane linie kredytowe	11	4.743.859	4.665.414
Gwarancje udzielone	11	4.026.638	3.418.843
Inne zobowiązania udzielone	11	5.192	
Środki trwale używane na podstawie leasingu		4.307	963

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

## SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT ORAZ INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(Tysiące PLN)

	NOTE	2022	2021 (*)
Przychody odsetkowe	13	479.502	63.204
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		479.502	63.204
Koszty odsetkowe	14	(455.427)	(22.178)
<b>WYNIK ODSETKOWY NETTO</b>		<b>24.075</b>	<b>41.026</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	34.068	23.930
Koszty z tytułu opłat i prowizji	15	(604)	(320)
Różnice kursowe		2.304	1.247
Pozostałe przychody operacyjne		1.572	156
Pozostałe koszty operacyjne		(28)	
<b>CAŁKOWITY DOCHÓD OPERACYJNY, NETTO</b>		<b>61.387</b>	<b>66.039</b>
Koszty administracyjne		(30.265)	(18.691)
Koszty pracownicze	16	(9.414)	(8.753)
Pozostałe	17	(20.851)	(9.938)
Amortyzacja		(1.155)	(1.097)
Rezerwy lub odwrócenie rezerw		(422)	2.181
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	18	3.027	3.564
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3.027	3.564
<b>ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>		<b>32.572</b>	<b>51.996</b>
Podatek dochodowy	10	(14.089)	(7.549)
<b>ZYSK (STRATA) PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ</b>		<b>18.483</b>	<b>44.447</b>
Zysk (strata) po opodatkowaniu z tytułu działalności zaniechanej			
<b>ZYSK (STRATA) NETTO ROKU BIEŻĄCEGO</b>		<b>18.483</b>	<b>44.447</b>
<b>INNE CAŁKOWITE DOCHODY</b>		<b>(18.483)</b>	<b>(44.447)</b>
Zysk do wypłaty (pokrycie straty) do (przez) Centrali		(18.483)	(44.447)
<b>CAŁKOWITE DOCHODY NETTO ROKU BIEŻĄCEGO</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

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

## SPRAWOZDANIE Z PRZEŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

(Tysiące PLN)

	NOTA	2022	2021 (*)
<b>A) PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>		<b>13.985</b>	<b>92.269</b>
Zysk/(strata) netto roku bieżącego		18.483	44.447
<b>Korekty dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		<b>281</b>	<b>(1.437)</b>
Amortyzacja		1.155	1.097
Przychody z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		(479.502)	(63.204)
Przychody odsetkowe otrzymane (kasowo otrzymane w trakcie roku)		491.250	65.302
Koszty z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		455.427	22.178
Koszty odsetkowe zapłacone (kasowo zapłacone w trakcie roku)		(450.108)	(21.920)
Inne korekty		(17.941)	(4.890)
<b>Wzrost/(spadek) stanu aktywów wynikających z działalności operacyjnej netto</b>		<b>(108.902)</b>	<b>(1.886.553)</b>
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(108.902)	(1.886.553)
<b>Wzrost/(spadek) stanu zobowiązań wynikających z działalności operacyjnej netto</b>		<b>119.967</b>	<b>1.945.116</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		119.967	1.945.116
Podatek dochodowy (zapłacony)/otrzymany		(15.844)	(9.304)
<b>B) PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ</b>		<b>(30)</b>	<b>(15)</b>
<b>Wydatki</b>		<b>(30)</b>	<b>(15)</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych		(30)	(15)
<b>C) PRZEŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ</b>		<b>(45.496)</b>	<b>(44.733)</b>
<b>Wydatki</b>		<b>(45.496)</b>	<b>(44.733)</b>
Płatności zobowiązania z tytułu leasingu		(1.049)	(1.075)
Inne wypływy z działalności finansowej (wypłata zysku)		(44.447)	(43.658)
<b>D) WPŁYW ZMIANY KURSÓW WALUTOWYCH</b>			
<b>E) ZWIĘKSZENIE/(ZMNIJSZENIE) STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C+D)</b>		<b>(31.541)</b>	<b>47.521</b>
<b>F) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</b>		<b>532.889</b>	<b>485.368</b>
<b>G) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (E+F)</b>		<b>501.348</b>	<b>532.889</b>
<b>SKŁADNIKI ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</b>		<b>501.348</b>	<b>532.889</b>
Kasa i środki w banku centralnym		467.264	111.313

Inne aktywa finansowe	34.084	421.576
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO RAZEM</b>	<b>501.348</b>	<b>532.889</b>

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

## NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA 31 GRUDNIA 2022

Wykaz not	Strona
1. Informacje o jednostce, podstawy prezentacji i inne informacje .....	7
2. Zasady rachunkowości i podstawy wyceny .....	10
3. Zarządzanie ryzykiem .....	28
4. Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	63
5. Rzeczowe aktywa trwałe i aktywa z tytułu prawa do użytkowania .....	65
6. Pozostałe aktywa i inne zobowiązania.....	66
7. Zobowiązania finansowe .....	67
8. Rezerwy .....	69
9. Aktywa netto przypadające na Centralę .....	70
10. Podatek dochodowy .....	71
11. Udzielone zobowiązania i gwarancje .....	74
12. Aktywa finansowe odpisane z powodu utraty wartości .....	75
13. Przychody odsetkowe .....	76
14. Koszty odsetkowe .....	77
15. Opłaty i prowizje.....	78
16. Koszty pracownicze .....	79
17. Pozostałe koszty administracyjne .....	80
18. Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat.....	81
19. Informacja o wartości godziwej .....	82
20. Operacje z podmiotami powiązanymi .....	83

**NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022**

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 2022 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 tworzonego 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 2022 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 nie weszły jeszcze w życie**

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego następujące główne standardy i interpretacje wydane przez RMSR nie są jeszcze obowiązujące, ponieważ ich data wejścia w życie jest późniejsza niż data sprawozdania finansowego lub dlatego, że nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:

#### **STANDARDY I INTERPRETACJE WYDANE PRZEZ RMSR JESZCZE NIEOBOWIĄZUJĄCE**

STANDARDY I INTERPRETACJE	TYTUŁ	OBOWIĄZKOWE ZASTOSOWANIE DLA OKRESÓW ROZPOCZYNAJĄCYCH SIĘ
MSSF 17	Umowy ubezpieczeniowe	1 stycznia 2023
Zmiany do MSSF 17	Pierwsze zastosowanie MSSF 17 i MSSF 9 – Informacje porównawcze	1 stycznia 2023

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

#### **Standardy i interpretacje przyjęte przez RMSR, które weszły w życie w danym roku**

W 2022 roku nie weszły w życie żadne standardy rachunkowości mające istotny wpływ na sprawozdanie finansowe Oddziału.

### **1.3. Odpowiedzialność za informacje i dokonane szacunki**

Sprawozdanie finansowe Oddziału za rok 2022 zostało zatwierdzone do publikacji przez Dyрекcję Oddziału.

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 aktualnej sytuacji gospodarczej i makroekonomicznej, m.in. będącej skutkiem wpływu COVID-19 i toczącej się wojny w Ukrainie na obecną otoczenie gospodarcze, 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 2021 r. przedstawione w notach do sprawozdania finansowego za 2022 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 2022 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. Zasady rachunkowości i podstawy wyceny**

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 2022 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	
Wylądnie 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	Aktywa finansowe nie przeznaczone obowiązkowo do sprzedaży wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	
	Inne		

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	<p><b>Odsetki naliczone:</b> 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)</p> <p><b>Inne zmiany w wartości godziwej:</b> 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</p>
	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	<p><b>Zmiany w wartości godziwej:</b> rejestrowane bezpośrednio w wyniku finansowym z rozróżnieniem na: instrumenty nie pochodne - przychody odsetkowe lub przychody z dywidend oraz pozostałe instrumenty - wynik operacji finansowych</p> <p><b>Odsetki naliczone:</b> od tych instrumentów dłużnych, w przypadku których odsetki są naliczane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej</p>
	Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (*)	<p><b>Odsetki lub dywidendy</b> - wynik finansowy. Odsetki - tak samo jak w przy aktywach wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.</p> <p><b>Zmiany wartości</b> - wynik finansowy w przypadku pieniężnych aktywów finansowych; inne całkowite dochody w pozostałych przypadkach</p> <p><b>Instrumenty dłużne</b> - straty w wyniku utworzenia odpisu na utratę wartości lub gdy powstają zyski z tytułu ich odzyskania - wynik finansowy</p> <p><b>Inne zmiany wartości</b> - inne całkowite dochody</p>
Zobowiązania finansowe	Wyceniane w zamortyzowanym koszcie	<p><b>Odsetki naliczone:</b> rejestrowane w wyniku finansowym z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto transakcji</p> <p><b>Inne zmiany w wartości godziwej:</b> przychód lub koszt, gdy instrument jest usuwany z bilansu lub przeklasyfikowywany</p>
	Wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	<p><b>Zmiany w wartości godziwej:</b> inne całkowite dochody lub wynik finansowy</p> <p><b>Odsetki naliczone:</b> od tych instrumentów dłużnych, w przypadku których odsetki są naliczane z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej</p>

(\*) 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 któregokolwiek 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 2022 i 2021 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 Oddziałowi 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 utrzymania umownych przepływów pieniężnych, dlatego są one klasyfikowane w portfelu „Aktywa finansowe według zamortyzowanego kosztu”, pod warunkiem że ich przepływy obejmują jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek. Podobnie, dopóki Oddział nie zamierza sprzedać 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				
<b>Kategoria ryzyka kredytowego</b>	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	
<b>Kryteria klasyfikacji i przenoszenia (transferu)</b>	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
<b>Obliczanie odpisu na utratę wartości</b>	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
<b>Obliczanie odsetek i rozpoznanie</b>	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
<b>Instrumenty uwzględniane w poszczególnych fazach</b>	Początkowe ujęcie instrumentu finansowego	Objęte umowami sanacyjnymi, w trakcie okresu próbnego	<b>Wątpliwe z powodów dotyczących dłużnika:</b> operacje z okresem przeterminowania dłuższym niż <b>90 dni</b> . 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	<b>Wątpliwe z powodów innych niż dotyczących dłużnika:</b> *operacje wzbudzające uzasadnione wątpliwości co do	Częściowe spisanie
		Refinansowane lub restrukturyzowane, które nie powinny być przeklasyfikowane do		Nieobsługiwane z powodów dotyczących dłużnika z terminem przeterminowania powyżej 4 lat, w przypadku których kwota niezabezpieczona efektywną gwarancją jest w pełni zabezpieczona powyżej 2 lat (z wyjątkiem operacji z efektywnym zabezpieczeniem



		nieobsługiwanych i które są w okresie próbnym	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	przykrywającym minimum 10% wartości brutto)
		Przeterminowane z okresem przeterminowania powyżej <b>30 dni</b>		
		Dla których poprzez zastosowanie rynkowych wskaźników, możliwe jest określenie zaistnienie znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego		Dłużników niewypłacalnych z rozpoczętym procesem likwidacji (z wyjątkiem operacji z efektywnym zabezpieczeniem przykrywającym minimum 10% wartości brutto)

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 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
	Opłaty niezwiązane z kredytami	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"> <li>- dobra lub usługi lub zróżnicowanej grupy dóbr lub usług, lub</li> <li>- serii zróżnicowanych dóbr lub usług, które są praktycznie identyczne i są zgodne ze wzorcem płatności klienta</li> </ul>
<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 odstępień, 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 dystrybuuje 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>

Etap 4	Ujęcie przychodu	Oddział rozpoznaje kwotę ceny transakcji przypisaną do zobowiązania umownego jako przychód o tyle, o ile spełni on swoje zobowiązanie poprzez dostarczenie dóbr lub usług do klienta.
--------	------------------	---

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 miałyby, 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

Sposoby identyfikacji i księgowania operacji leasingowych, w których Oddział działa jako leasingobiorca, zostały określone poniżej:



(\*) W przypadku umowy, która jest leasingiem lub zawiera leasing, Oddział ujmuje każdy element leasingowy w ramach umowy jako leasing odrębnie od elementów nieleasingowych. W przypadku umowy, która zawiera element leasingowy i jeden lub więcej dodatkowych elementów leasingowych lub elementów nieleasingowych, wynagrodzenie w umowie jest alokowane do każdego elementu leasingowego na podstawie względnej jednostkowej ceny elementu leasingowego oraz całkowitej jednostkowej ceny elementów nieleasingowych

	Leasing finansowy	Leasing operacyjny
<b>Leasingodawca - ujmowanie</b>	Operacje, w których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów.	Operacje, w których nie następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania bazowego składnika aktywów
<i>Zgodnie z ekonomicznym charakterem operacji, niezależnie od jej formy prawnej</i>	Jest ujmowany jako finansowanie w pozycji "Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu" bilansu w kwocie zaktualizowanej wartości opłat do otrzymania od leasingobiorcy w czasie trwania leasingu oraz niegwarantowanej wartości końcowej. Obejmuje stałe opłaty (minus płatności do leasingobiorcy) oraz pewne opłaty zmienne, będące skutkiem zmiany indeksu lub stopy, jak również cenę wykonania opcji zakupu, jeżeli występuje uzasadniona pewność, że leasingobiorca wykona tę opcję oraz kary za anulowanie umowy przez leasingobiorcę, jeżeli warunki leasingu przewidują taką opcję.	Koszt zakupu leasingowanego aktywa jest ujmowany w pozycji "Rzeczowe aktywa trwałe" bilansu.



Jakikolwiek przychód finansowy otrzymany przez leasingodawcę jest ujawniany w pozycji "Przychody odsetkowe" rachunku zysków i strat.

Są amortyzowane według tych samych zasad, co w przypadku pozostałych rzeczowych aktywów trwałych. Przychody są ujawniane w pozycji "Inne przychody operacyjne" rachunku zysków i strat.

Leasingobiorca - ujmowanie	Okres leasingu	* Umowa z nieodwołalnym terminem, z opcją (lub bez) wcześniejszego zakończenia przez Oddział, bez wymaganej zgody strony trzeciej (z nieznaczającą rekompensatą): Zasadniczo okres leasingu pokrywa się z pierwotnie ustalonym terminem * Umowa z nieodwołalnym terminem, z opcją odnowienia leżącą po stronie Oddziału, bez wymaganej zgody strony trzeciej: Założenie skorzystania z tej opcji z uwagi na zachęty finansowe i z uwagi na doświadczenie Banku * Na warunki konkretnej umowy mogą wpływać plany restrukturyzacji podjęte przez Oddział			
	Ujęcie księgowe	W dacie rozpoczęcia umowy	Późniejsza wycena		
	Umowy z okresem powyżej 12 miesięcy lub umowy, w których aktywo bazowe nie ma niskiej wartości (ustalona na 6.000 EUR)	Zobowiązanie z tytułu leasingu (Inne zobowiązania finansowe)	Zobowiązanie z tytułu leasingu jest wyceniane w oparciu o bieżącą wartość płatności leasingowych pozostałych do zapłacenia po dacie wyceny. Stopa procentowa użyta do zdyskontowania, jest stopą jaką leasingobiorca musiałby zapłacić, aby na podobny okres i przy podobnych zabezpieczeniach pożyczyc środki niezbędne do zakupu składnika aktywów o podobnej wartości co składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w podobnym środowisku gospodarczym (krańcowa stopa leasingobiorcy)	Wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej i ponownie wyceniane (z zapisem korespondującym w aktywach z tyt.prawa do użytkowania), gdy zmianie ulegną przyszłe płatności leasingowe (w wyniku renegocjacji, zmiany indeksów lub stóp, nowej ewaluacji opcji umownych)	
		Aktywo z tytułu prawa do użytkowania (Rzeczowe aktywa trwałe)	Aktywo jest wyceniane w koszcie obejmującym: kwotę początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu, wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą, pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe, wszelkie początkowe koszty bezpośrednie poniesione przez leasingobiorcę, szacunek kosztów związanych z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu	Aktywo jest wyceniane, jak pozostałe trwałe aktywa rzeczowe, według kosztu pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne (umorzenie) i łączne straty z tytułu utraty wartości oraz skorygowanego z tytułu jakiegokolwiek aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.	



\* Grupa obliczyła stopę krańcową, biorąc jako stopę referencyjną stopę wyemitowanych instrumentów dłużnych - obligacje hipoteczne i dług uprzywilejowany - ważoną okresem leasingu

Sprzedaż i leasing zwrotny

\* W przypadku, gdy Oddział występuje jako sprzedawca leasingu:

- **Jeżeli Oddział nie zatrzymuje kontroli użytkowania aktywa:**

^ Usuwa sprzedane aktywo z bilasu

^ Wycenia prawo z tytułu użytkowania aktywa wynikające z dalszego leasingu w proporcji do poprzedniej wartości bilansowej składnika aktywów

^ Zobowiązanie z tyt.leasingu jest ujmowane

- **Jeżeli Oddział zatrzymuje kontrolę użytkowania aktywa:**

^ Nie zaprzestaje ujmowania aktywa

^ Rozpoznaje zobowiązanie w kwocie otrzymanej płatności

\* Wynik wygenerowany przez operację jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat; jeżeli stwierdzono, że w wyniku sprzedaży nabywca przejął kontrolę użytkowania

\* Grupa ustanowiła procedurę, żeby wykonać prospektywne uzupełnienie operacji, zwracając szczególną uwagę na ewolucję cen na rynku wynajmu powierzchni biurowych w porównaniu do umów wynajmu ze stałymi warunkami oraz na sytuację sprzedanych aktywów

## 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 zmianie ulega 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

Po niezwyklej szoku wywołanym pandemią w 2020 r. i silnym ożywieniu w 2021 r., rok 2022 miał być krokiem w kierunku powrotu światowej gospodarki na właściwe tory. Eskalacja wojny w Ukrainie była jednak kolejnym nadzwyczajnym szokiem, i to w czasie gdy kilka głównych gospodarek nadal działało poniżej poziomu sprzed pandemii, a presja inflacyjna była już widoczna w następstwie pandemii (zakłócenia w podaży, korekty popytu, bodźce fiskalne itp.). W konsekwencji globalny kontekst gospodarczy w 2022 r. został wyznaczony wojną na Ukrainie, a jej wpływ na energetykę nasilił intensywność i trwałość presji inflacyjnych, skutkując tym samym zacieśnieniem polityki pieniężnej ze strony głównych banków centralnych.

W ciągu całego roku wszystko to doprowadziło do spadków na rynkach międzynarodowych, zwłaszcza w zakresie technologii, oraz gwałtownego wzrostu stóp zadłużenia. Z drugiej strony światowa aktywność gospodarcza wykazała pewną odporność dzięki ożywieniu w sektorze usług, silnemu rynkowi pracy i nadwyżkom oszczędności zgromadzonych w ciągu poprzednich dwóch lat. W szczególności szacuje się, że światowa gospodarka wzrosła o 3% w 2022 r., z pewnymi wahaniami w ciągu roku i pewnymi różnicami między różnymi krajami. Stany Zjednoczone wykazały bardzo umiarkowany wzrost PKB (2,1%), a w niektórych kwartałach nawet niewielkie spadki, podczas gdy PKB strefy euro wzrósł o około 3%, aczkolwiek z wyraźnymi dysproporcjami między krajami. PKB Chin wzrósł powyżej 3%, chociaż liczba ta była znacznie niższa niż oczekiwano, co utrudniała polityka zero-COVID i szereg blokad, a także spadek w sektorze nieruchomości, który prawdopodobnie utrzyma się w 2023 roku.

W perspektywie kolejnych kwartałów oczekiwane jest dalsze spowolnienie aktywności na świecie, podtrzymywane przez wzrost niepewności, spadek siły nabywczej w wyniku rosnącej inflacji, spadek zaufania i zaostrzenie polityki pieniężnej. Niemniej jednak ochłodzenie globalnego popytu wraz z poprawą sytuacji w zakresie wąskich gardeł powinno pomóc obniżyć inflację, a tym samym ułatwić zakończenie zacieśniania monetarnego, chociaż stopy procentowe pozostaną wysokie. Światowa gospodarka powinna ożywić się w 2023 r. Mimo to otoczenie jest bardzo niepewne i istnieje znaczne ryzyko dalszego osłabienia aktywności, utrzymującej się inflacji i większego zacieśnienia monetarnego. Kluczowe w tym kontekście będą: i) utrzymywanie się szoku cenowego energii; ii) efekty drugiej rundy dla inflacji; iii) zakotwiczenie oczekiwań inflacyjnych; iv) dostosowanie polityki podatkowej do monetarnego celu polegającego na ostudzeniu popytu; oraz v) skuteczność przeprowadzonego zacieśnienia monetarnego.

###### ◆ Strefa Euro

Strefa euro była jednym z regionów najbardziej dotkniętych wojną na Ukrainie ze względu na dużą zależność od importu rosyjskiego gazu. Decyzja Rosji o stopniowym ograniczaniu dopływu gazu do Europy przez cały 2022 r. (od września praktycznie do zera) spowodowała wzrost cen gazu, które w sierpniu ustanowiły rekordowe poziomy i zmusiły Komisję Europejską do przyjęcia zestawu środków w celu stawienia czoła temu kryzysowi energetycznemu. Aby przetrwać zimowe miesiące 2023 i uniknąć racjonowania energii, KE zaleciła działania oszczędzające energię, jednocześnie zwiększając rezerwy gazu do 90% ich całkowitej pojemności magazynowej do listopada. Strefa Euro sprostała temu wyzwaniu, co pozwoliło przejść przez zimę z większym spokojem. Ponadto gospodarka strefy euro osiągała lepsze wyniki niż oczekiwano do trzeciego kwartału dzięki impulsowi, jaki zapewniło zniesienie ograniczeń związanych z COVID.

Pogorszenie wskaźników wyprzedzających przemysłu i przedsiębiorstw oraz zaufania gospodarstw domowych wskazuje na umiarkowane spadki aktywności pod koniec 2022 i na początku 2023 r. Jest to wyraźniejsze w Niemczech oraz Włoszech, dwóch dużych gospodarkach najbardziej uzależnionych od rosyjskiego gazu. Pomimo spowolnienia z końca roku, PKB strefy euro wzrósł w 2022 roku o 3,5%. Więcej ostrożności wymaga rok 2023, kiedy oczekuje się, że strefa euro wzrośnie zaledwie o 0,5%.

◆ Polska

Polska gospodarka odnotowała w 2022 roku tempo wzrostu 4,9%, wspierane przez konsumpcję prywatną i inwestycje, które wzrosły odpowiednio o 3,0% i 4,6%. Pomimo dobrego początku 2022 r., w drugiej połowie roku zaufanie konsumentów osiągnęło rekordowo niskie poziomy. Wysoka inflacja (która we wrześniu, październiku i listopadzie przekroczyła 17% r/r) zmusiła bank centralny do uporczywych podwyżek stóp procentowych. To jeszcze bardziej osłabia popyt wewnętrzny, na który już wcześniej wpłynęła niepewność finansowa i obniżenie realnych wynagrodzeń pracowników.

**Scenariusz ekonomiczny i główne zagrożenia**

Jeśli chodzi o perspektywy na 2023 rok, Bank spodziewa się bardzo słabego wzrostu polskiej gospodarki. Według najnowszej projekcji banku centralnego inflacja utrzyma się na poziomie dwucyfrowym jeszcze przez długi czas w 2023 r. (choć z tendencją spadkową) i nie oczekuje się powrotu do celu przed połową 2025 r. Dlatego oczekiwania na złagodzenie warunków monetarnych będą bardziej widoczne dopiero w 2024 r., kiedy to nastąpią obniżki stóp procentowych. Co więcej, pełny wpływ zacieśnienia monetarnego nie jest jeszcze odczuwalny, a słabość strefy euro prawdopodobnie nadal będzie ciężać na polskim sektorze zagranicznym. Ponadto zablokowane pozostają oczekiwane płatności Instrumentu na rzecz Odbudowy i Zwiększania Odporności dla Polski, które mogłyby odciążyć gospodarkę w tym roku. Z tych wszystkich powodów spodziewamy się wzrostu realnego PKB tylko o 1% w 2023 r.

Ogólnie Polska pozostaje w lepszej sytuacji niż niektórzy jej sąsiedzi, ale istnieją dwa główne ryzyka, które mogą zagrozić polskiej gospodarce w najbliższej przyszłości. Po pierwsze, utrzymywanie się wysokiej inflacji bazowej. O ile trend inflacji ogółem w Polsce jest zgodny z resztą strefy euro, o tyle inflacja bazowa (z wyłączeniem energii i żywności) nadal rośnie, osiągając w marcu 2023 r. najwyższy poziom od 20 lat (12,3%). utrzymanie polskiego deficytu fiskalnego może stać się wyzwaniem. Oprócz wysiłków fiskalnych podjętych w czasie pandemii rozważone muszą być działania socjalne przyjęte w celu złagodzenia wpływu wysokiej inflacji na konsumpcję, co doprowadziło to do znacznego wzrostu długu publicznego, którego planu redukcji nie da się przewidzieć. Do tego dochodzą nadzwyczajne wydatki na obronę wojskową w związku z konfliktem rosyjskim.

■ 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 oraz nowych przepisów i regulacji obejmują:

◆ **Zrównoważone finanse i i czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem (ESG):**

- ▲ Sprawozdania organów podlegające konsultacjom społecznym: i) sprawozdanie EUNB dotyczące uwzględnienia ryzyka ESG w zarządzaniu instytucjami kredytowymi i nadzorze nad nimi; ii) ITS (Implementing Technical Standards) dla ujawniania informacji o ryzyku ESG w ramach Filaru 3 EBA; iii) sprawozdania Platformy Zrównoważonego Finansowania Komisji Europejskiej dotyczące taksonomii społecznej i możliwości rozszerzenia taksonomii powiązanej z celami środowiskowymi.
- ▲ Propozycje legislacyjne i regulacyjne będące przedmiotem dyskusji: i) propozycja dotycząca rozporządzenia w sprawie europejskiego standardu obligacji ekologicznych; ii) proponowana dyrektywa w sprawie sprawozdawczości dotyczącej zrównoważonego rozwoju przedsiębiorstw (CSRD).
- ▲ Teksty ustawodawcze i regulacyjne sfinalizowane i opublikowane oraz będące w trakcie wdrażania: i) akty delegowane zmieniające MiFID II, IDD (Dyrektywa w sprawie Dystrybucji Ubezpieczeń), AIFMD (Dyrektywa w sprawie Alternatywnych Zarządzających Inwestycjami), UCITS (Przedsiębiorstwa Zbiorowego Inwestowania w Zbywalne Papiery Wartościowe) i Wypłatność II integracja czynników zrównoważonego rozwoju, ryzyka i preferencji; ii) akt delegowany w sprawie Taksonomii Klimatycznej (działania przyczyniające się do realizacji celów łagodzenia zmiany klimatu i dostosowywania się do niej); iii) Ustawa Delegowana dotycząca art. 8 Rozporządzenia Taksonomicznego w sprawie stopnia dostosowania działalności spółek zobowiązanych do raportowania w ramach NFRD z Taksonomią Klimatyczną.
- ▲ Teksty ustawodawcze i regulacyjne, które weszły w życie/stosowanie: Rozporządzenie w sprawie Ujawniania Informacji o Zrównoważonych Finansach (SFDR), pomimo braku zmian na drugim poziomie.

- ▲ Inne ważne teksty i kamienie milowe: i) Europejski Pakiet Klimatyczny, który powoduje, że zobowiązanie UE do osiągnięcia neutralności klimatycznej do 2050 r., jak również cel ograniczenia emisji gazów cieplarnianych netto do 55% poniżej poziomów z 1990 r. do 2030 r. są prawnie wiążące; ii) ustanowienie globalnego i europejskiego organu ustalającego standardy w zakresie sprawozdawczości niefinansowej

#### ◆ Regulacje ostrożnościowe:

- ▲ Konsultacje społeczne EUNB w sprawie aktualizacji wytycznych SREP proponujących nową metodologię ustalania wymogu P2G.
- ▲ Publikacja wniosku legislacyjnego dotyczącego CRR III (Rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych) i CRD-VI (Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych) wdrażających ostateczne reformy porozumień Bazylea III w Europie. Ponadto wniosek wzmacnia ramy zarządzania ryzykiem ESG i nadzoru nad nimi oraz zapewnia lepsze narzędzia nadzorcze.
- ▲ Wdrożenie CRR II, które m.in. wprowadza nową metodę standardową (SA-CCR) na potrzeby wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kontrahenta.
- ▲ Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 roku o Systemie Informacji Finansowej;
- ▲ Ustawa z dnia 28 kwietnia 2022 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z rozwojem publicznych systemów teleinformatycznych;
- ▲ Ustawa z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- ▲ Ustawa z dnia 1 grudnia 2022 r. o zmianie ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Projekt ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- ▲ Projekt ustawy o zmianie ustawy o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (opublikowano 2 września 2022 r.);

#### ◆ W sferze cyfrowej:

- ▲ Rozpoczęcie 24-miesięcznej fazy badawczej Digital Euro, skupiającej się na możliwym projekcie funkcjonalnym i powołaniu 30-osobowej Grupy Doradczej ds. Rynku, która ma doradzać EBC.
- ▲ Zmiana Rozporządzenia eIDAS (IDentyfikacja elektroniczna, Uwierzytelnianie i Usługi zaufania) w celu stworzenia europejskiej tożsamości cyfrowej, która będzie zawierała atrybuty identyfikacji (w tym informacje z instytucji finansowych), bezpieczne uwierzytelnianie oraz zatwierdzone podpisywanie dokumentów.

#### ◆ Rynki:

- ▲ Postęp w procesie zastępowania stawek IBOR (Interbank Offered Rates). Miało to miejsce zwłaszcza w związku z wycofaniem LIBOR-u. Komisja przekazała do konsultacji projekty aktów delegowanych ustalających indeksy zastępcze dla CHF LIBOR i EONIA.
- ▲ Konsultacje KE w sprawie Strategii Inwestorów Detalicznych, mające na celu zwiększenia udziału inwestorów detalicznych na rynkach kapitałowych.
- ▲ Publikacja wniosku w sprawie przeglądu Dyrektywy w sprawie Kredytu Konsumentckiego oraz konsultacje społeczne w sprawie przeglądu Dyrektywy w sprawie Kredytów Hipotecznych.
- ▲ Ustawa z dnia 8 czerwca 2022r. o zmianie niektórych ustaw w celu automatyzacji załatwiania niektórych spraw przez Krajową Administrację Skarbową;
- ▲ Ustawa z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Ustawa z dnia 7 października 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych oraz niektórych innych ustaw;

- ▲ Ustawa z 4 listopada 2022 o zmianie ustawy o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych oraz ustawy o finansach publicznych;
- ▲ Ustawa z dnia 16 listopada 2022 r. o zmianie ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Projekt ustawy o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz niektórych innych ustaw (projekt opublikowano w grudniu 2022 r.);
- ▲ KNF: Komitet Sterujący NGR dokonał wyboru indeksu WIRD® jako alternatywnego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej (opublikowano 2 września 2022 r.);
- ▲ KNF: Mapa drogowa procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych (opublikowano 27 września 2022 r.);
- ▲ KNF: Nowa Rekomendacja A (opublikowano 19 października 2022 r.).

#### ◆ Zapobieganie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (PML/FT):

- ▲ Publikacja pakietu 4 propozycji legislacyjnych: **i)** Rozporządzenie ustanawiające nowy Europejski Organ Nadzoru PML/TF (AMLA); **ii)** Rozporządzenie w sprawie obowiązków w sprawach PML/TF; **iii)** szósta dyrektywa PML/TF (zmiana piątej poprzez uchylene czwartej); oraz **iv)** Rozporządzenie dotyczące przekazywania środków pieniężnych.
- ▲ Komunikat KNF dot. sankcji i stosowania przepisów ustawy z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w przypadku współpracy z podmiotami branży walut wirtualnych (opublikowano 10 czerwca 2022 r.);

#### ◆ Inne:

- ▲ Konsultacje społeczne w sprawie zmiany ram zarządzania kryzysami bankowymi i gwarancji depozytów, na podstawie których zostanie przeprowadzona ocena środków mających na celu przygotowanie i zapobieganie upadłościom banków, a także środków mających zastosowanie po ogłoszeniu upadłości lub w przypadku wystąpienia prawdopodobieństwa upadłości banku.

### ■ Zdarzenia strategiczne

Zdarzenia strategiczne to najbardziej istotne zdarzenia, które mogą mieć średnio terminowy istotny wpływ na Oddział. Pod uwagę brane są tylko zdarzenia, które jeszcze się nie zmaterializowały i które 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. Jeśli wystąpi zdarzenie strategiczne, jego wpływ może dotyczyć jednocześnie jednego lub więcej ryzyk związanych z Katalogiem.

Aby móc przewidywać i zarządzać ich skutkami, poniżej wymieniono następujące najbardziej istotne zidentyfikowane wydarzenia strategiczne:

#### ◆ Wstrząsy wynikające z otoczenia geopolitycznego i makroekonomicznego

Znaczące i trwałe pogorszenie perspektyw makroekonomicznych oraz wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych. Może to być wynikiem na przykład: nasilenia się wojny w Ukrainie, przedłużania się i nasilenia napięć inflacyjnych, szybkich i trwałych podwyżek stóp procentowych, innych wstrząsów geopolitycznych o zasięgu globalnym, wewnętrznych czynników politycznych (takich jak napięcia terytorialne, populistyczne rządy i protesty społeczne), intensywny powrót pandemii czy ponowne pojawienie się napięć w strefie euro, które ponownie rozpalają ryzyko fragmentacji. Możliwe konsekwencje: wzrost premii za ryzyko kraju (koszt finansowania), presja na koszty (z powodu inflacji), zmniejszenie wolumenu biznesu, pogorszenie jakości kredytowej, wycofywanie depozytów, szkody materialne w urzędach lub utrudnienia w dostępie do centrów korporacyjnych (z powodu protestów lub sabotażu wywołanych niepokojami społecznymi).

#### ◆ Nowi konkurenci oraz zastosowanie nowych technologii

Bank oczekuje, że kompetencje nowych podmiotów, takich jak firmy z branży fintech (na przykład banki cyfrowe), jak również firmy z branży wysokich technologii i inni gracze z przefomowymi inicjatywami lub technologiami wzrosną.

#### ◆ Cyberprzestępczość i ochrona danych

Cyberprzestępczość rozwija schematy przestępcze, próbując czerpać zyski z różnych rodzajów ataków. W związku z tym rozpowszechnianie nowych technologii i usług, które Oddział udostępnia klientom, pociąga za sobą łatwiejszy dostęp cyberprzestępców, a tym samym czyni ich przestępcze działania bardziej wyrafinowanymi. Ta ciągła ewolucja wektorów i technik przestępczych wywiera presję na Oddział, aby stale dokonywał ponownej oceny modelu zapobiegania cyberatakami i oszustwom, zarządzania nimi i reagowania na nie. Kampanie polegające na podszywaniu się pod różne firmy i agencje rządowe, a także przyspieszone wdrażanie pracy zdalnej w celu utrzymania produktywności podczas pandemii sprawiły, że z powodu cyberprzestępców w wielu organizacjach doszło do pewnych zdarzeń związanych z cyberbezpieczeństwem. Równolegle regulatorzy i nadzorcy w dziedzinie finansów eskalowali priorytet tej dziedziny. Biorąc pod uwagę istniejące zagrożenia związane z cyberbezpieczeństwem oraz niedawne ataki, których doświadczyły inne organizacje, zdarzenia w środowisku cyfrowym Oddziału mogą mieć poważne skutki różnego rodzaju, w szczególności obejmujące masowe uszkodzenie danych, niedostępność usług krytycznych (np. oprogramowania ransomware), naruszenia informacji poufnych lub oszustwa w kanałach usług cyfrowych. W przypadku wystąpienia tych oddziaływań bezpośrednio związanych z działalnością bankową, mogą one wiązać się z istotnymi sankcjami ze strony kompetentnych organizacji i potencjalnym uszczerbkiem na reputacji Oddziału.

◆ **Presja ze strony otoczenia prawnego, regulacyjnego lub nadzorczego**

Ryzyko zwiększonej presji ze strony otoczenia prawnego, regulacyjnego lub nadzorczego jest jednym z rodzajów ryzyk zidentyfikowanych w samoocenie ryzyka, które mogą pociągać za sobą większy wpływ w perspektywie krótko-średnioterminowej. W szczególności Oddział dostrzegł potrzebę dalszego ciągłego monitorowania nowych propozycji regulacyjnych i ich wdrażania, biorąc pod uwagę dużą aktywność ustawodawców i regulatorów w sektorze finansowym.

◆ **Pandemie i inne ekstremalne zdarzenia**

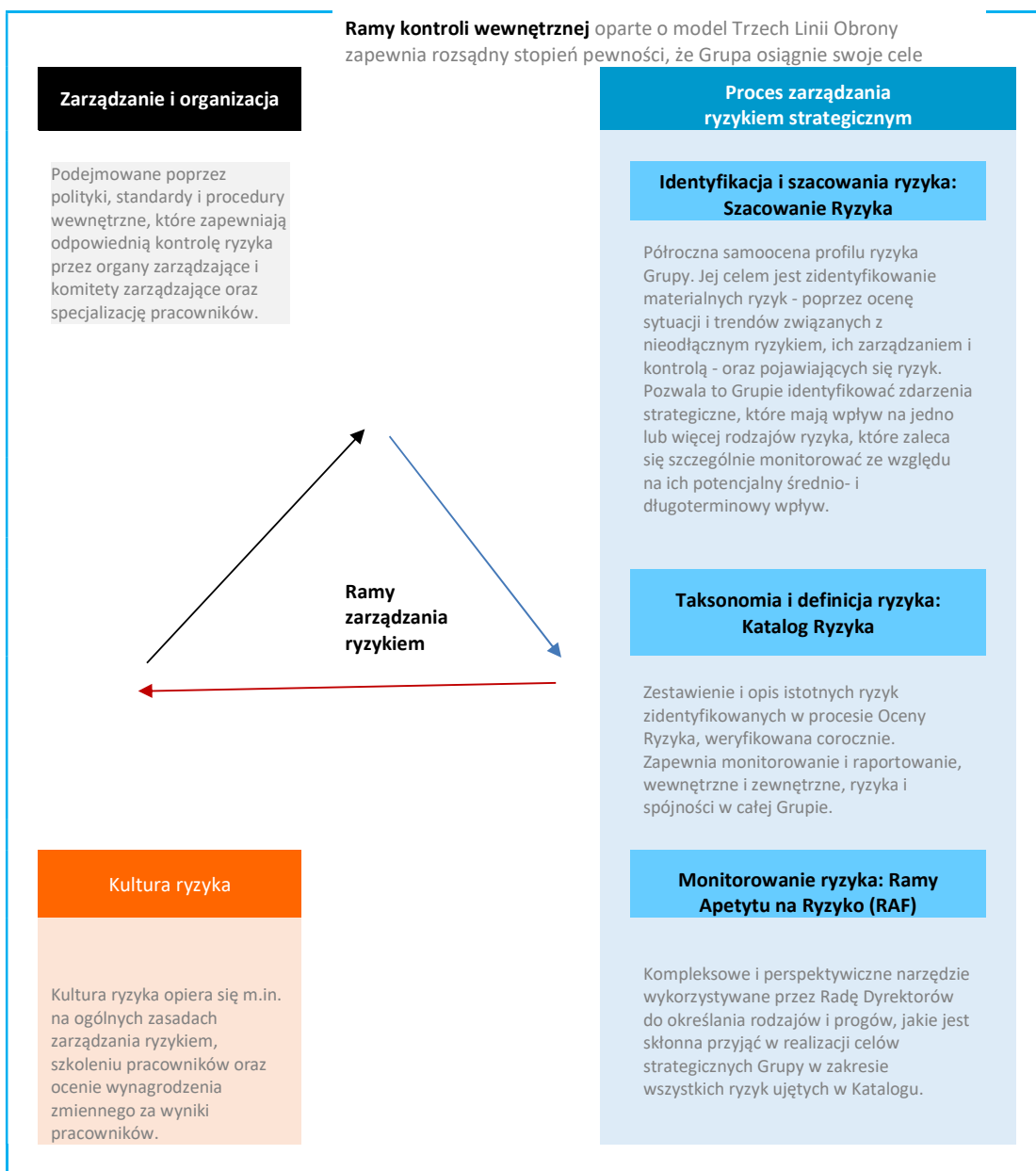
Nie wiadomo, jaki będzie dokładny wpływ ekstremalnych zdarzeń, takich jak przyszłe pandemie lub zdarzenia środowiskowe, na każde z ryzyk Katalogu. Będzie to zależało od przyszłych wydarzeń i zmian, które są jeszcze nieznanymi, w tym działań mających na celu powstrzymanie zdarzeń lub ograniczenie ich 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:



### 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. Odbyna 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.

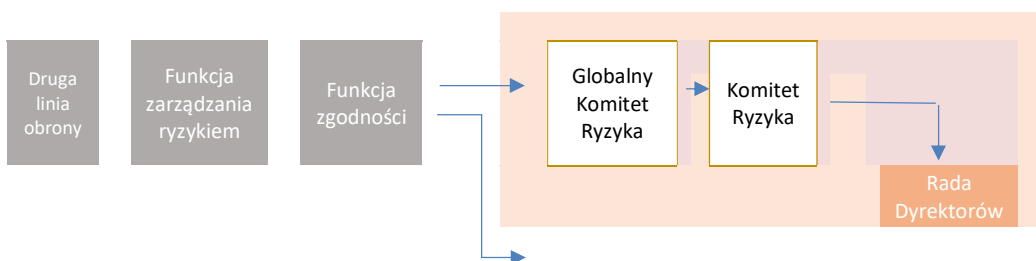
Linie biznesowe i działy wsparcia integrują kontrolę w swoich codziennych działaniach jako podstawowy element odzwierciedlający kulturę ryzyka Banku.

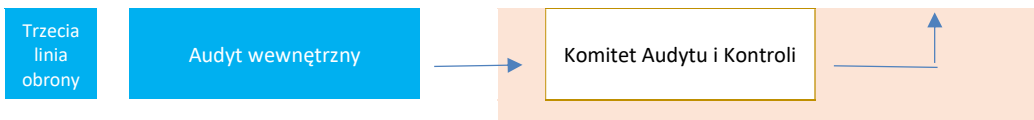
Funkcje te mogą być osadzone w jednostkach biznesowych i obszarach wsparcia. Jednak gdy wymaga tego poziom złożoności lub intensywności, tworzone są specjalne jednostki kontrolne o większej specjalizacji, aby zapewnić odpowiednią kontrolę ryzyka.

#### 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 odpowiedności 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 zintegrowaną wizję wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub mogłaby być narażona, w tym zintegrowany 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 dyrektora 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 poświadczą 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.

Funkcja zgodności jest prowadzona przez Biuro ds. Zgodności, zależne od Dyrekcji ds. Zgodności i Kontroli, i regularnie składa sprawozdania za pośrednictwem Globalnego Komitetu ds. Ryzyka Organom Zarządzającym, a ponadto organom nadzorczym (Bank Hiszpanii, Służba Wykonawcza Komisji ds. Zapobiegania Praniu Pieniędzy i Przemyceniu Pieniędzy i Przemyceniu Pieniędzy SEPBLAC, Skarbu Państwa, CNMV i innych organów).

Model zarządzania funkcją zgodności opiera się na dwóch głównych filarach: taksonomii ryzyka braku zgodności oraz modelu trzech linii obrony. Funkcja ta jest realizowana przez 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 ta prowadzi działalność doradczą w sprawach leżących w jej kompetencji oraz prowadzi działania na rzecz rozwoju kultury w całej organizacji (szkolenia, podnoszenie świadomości i wyzwania korporacyjne).

W celu zapewnienia zgodności z Kodeksem Etyki w ogóle, a w szczególności z regulacjami wewnętrznymi, CaixaBank utworzył Kanał Zgłaszania Nieprawidłowości (Whistleblowing Channel), dostępny dla wszystkich dyrektorów, pracowników, pracowników tymczasowych, agentów i dostawców; kanał ten ma zasadnicze znaczenie dla zapobiegania naruszeniom przepisów i ich usuwania. Wnioski o wyjaśnienie konkretnych wątpliwości wynikających ze stosowania lub interpretacji ww. tekstów można składać za pośrednictwem Kanału Zapytań, a poufne i szybkie informowanie o nieprawidłowościach mogących wiązać się z naruszeniami można przekazywać za pośrednictwem Kanału Zgłaszania Nieprawidłowości.

Wreszcie, po uzyskaniu przez CaixaBank w lipcu 2021 r. certyfikatu ISO 37301 w zakresie Systemu Zarządzania Zgodnością, który obejmował kompleksowy przegląd elementów składających się na tę funkcję i miał na celu potwierdzenie zgodności z najlepszymi praktykami regulacyjnymi, w okresie od czerwca do lipca 2022 r. został przeprowadzony przez AENOR roczny audyt monitorujący, który potwierdził, że System Zarządzania Zgodnością CaixaBank spełnia wymagania Standardu i pozostałe kryteria audytu.

### 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 obowiązku.

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.

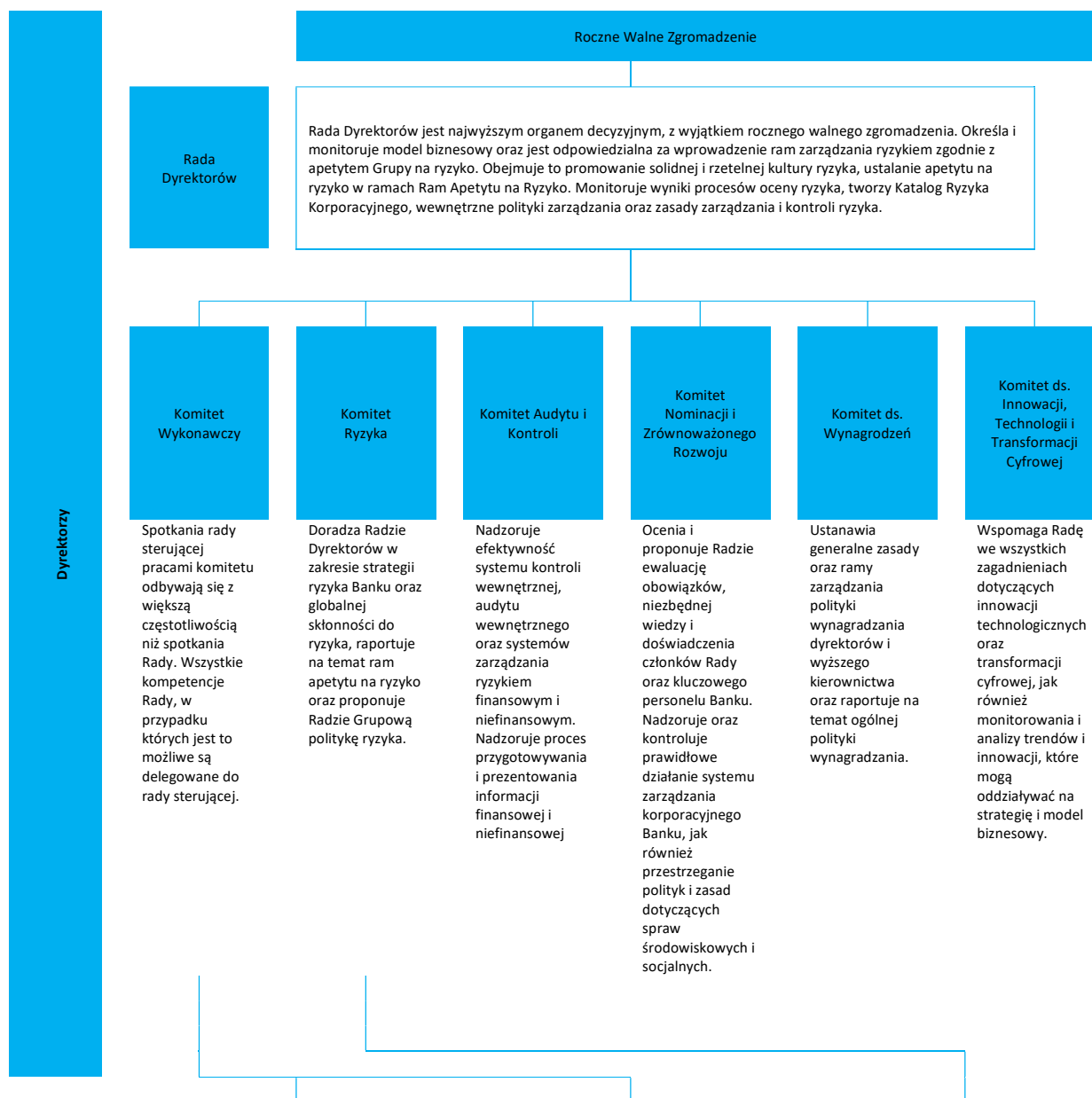
Do jego obowiązków należy również:

- Przygotowywanie wieloletniego Rocznego 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 2022 r. skoncentrował się na sześciu szczególnie istotnych obszarach: sytuacja po fuzji z Bankią, ład korporacyjny w Banku, rozwój portfela kredytowego w kontekście makroekonomicznym (post-COVIDowa jakość portfela oraz konflikt rosyjsko-ukraiński), cyberbezpieczeństwo, rentowność i zrównoważony rozwój.

- 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:



	Komitet Zarządzający	Stały Komitet Kredytowy	Globalny Komitet Ryzyka
Wyższe Nierownictwo*	Członkami Komitetu Zarządzającego są Dyrektor Ryzyka (Chief Risk Officer) oraz Dyrektor ds. Zgodności i Kontroli (Chief Compliance and Control Officer)	Zespołowo zatwierdza operacja na aktywach, zgodnie z uprawnieniami nadanymi przez Radę Dyrektorów	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.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; ALCO (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami)</li> <li>&gt; Komitet Przejrzystości</li> <li>&gt; Komitet Zrównoważonego Rozwoju</li> <li>&gt; Komitet ds. Efektywności</li> <li>&gt; Komitet ds. Regulacji</li> <li>&gt; Komitet Zarządzania i Jakości Danych</li> <li>&gt; Wewnętrzny Organ Kontrolny</li> <li>&gt; Komitet ds. Planu Odbudowy i Naprawy</li> <li>&gt; Komitet ds. Kapitału</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Komitet Polityki Ryzyka Kredytowego</li> <li>&gt; Globalny Komitet ds. Upadłości i Naprawy</li> <li>&gt; Komitet Ryzyka Operacyjnego</li> <li>&gt; Komitet Modeli</li> <li>&gt; Komitet ds. Utraty Wartości</li> <li>&gt; Komitet ds. Kryminalnego Zarządzania Korporacyjnego</li> <li>&gt; Komitet ds. Ryzyka Reputacyjnego</li> </ul>

\*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 mogłyby 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					Ryzyko 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 kryzysowy, 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.

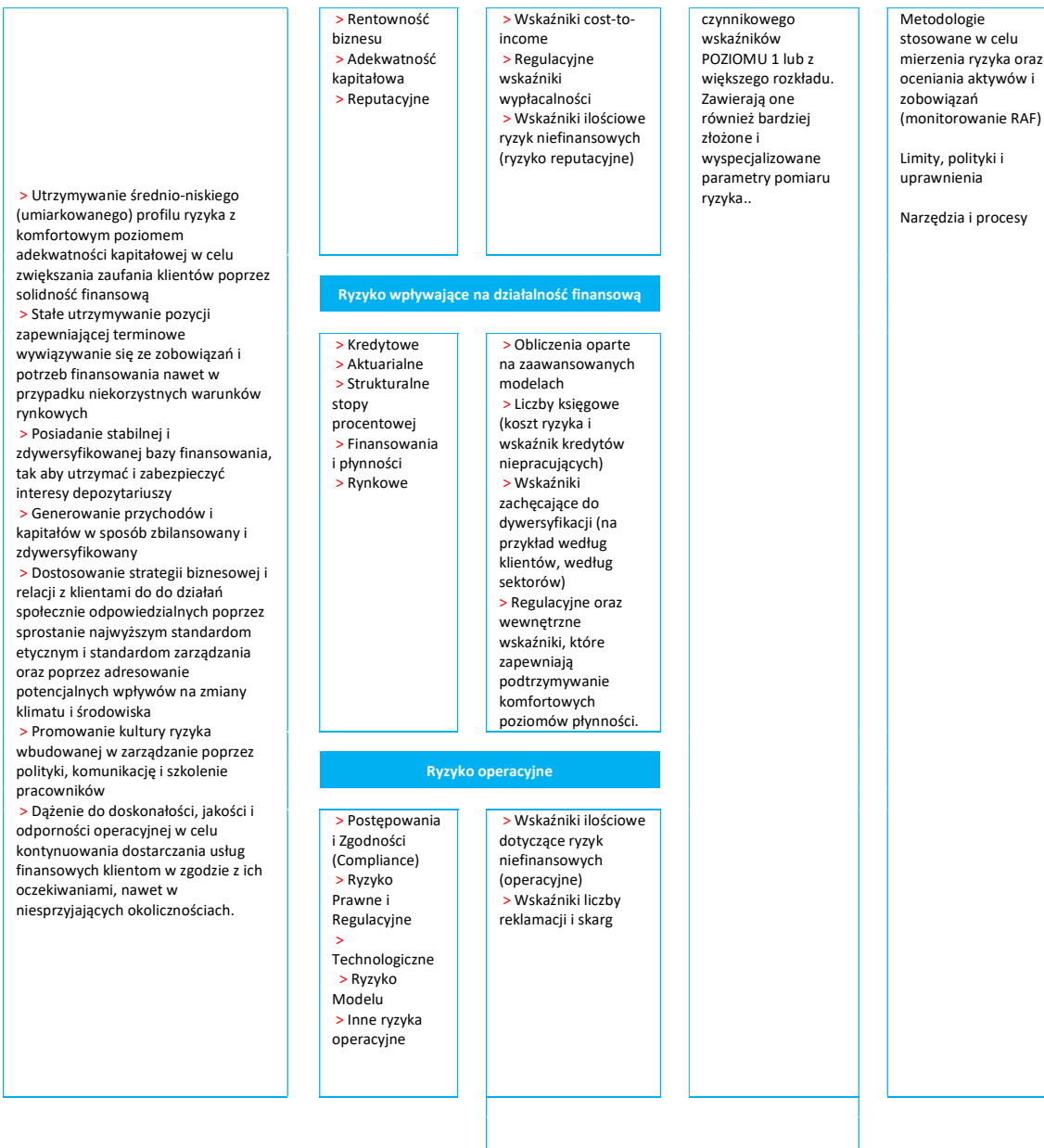
#### Ramy Apetytu na Ryzyko (Risk Appetite Framework - RAF)

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.







Systemowe Raporty Ostrzeżeń											
	Miesięczne - do Globalnego Komitetu Ryzyka	Kwartalne - do Komitetu Ryzyka	Półroczne - do Rady Dyrektorów								
<b>Poziom 1</b>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr style="background-color: #cccccc;"> <th style="width: 15%;">Zielone</th> <th style="width: 15%;">Tolerowane</th> <th style="width: 15%;">Niezgodne</th> <th style="width: 15%;">Plan Naprawczy</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td>&gt; Globalny Komitet Ryzyka tworzy plan działania i harmonogram.</td> <td>&gt; Monitorowanie planu działania przez Globalny Komitet Ryzyka oraz specyficzna komunikacja do Komitetu Ryzyka</td> <td>&gt; Proces zarządzania Planem Naprawczym w celu redukcji możliwości upadłości</td> </tr> </tbody> </table>	Zielone	Tolerowane	Niezgodne	Plan Naprawczy		> Globalny Komitet Ryzyka tworzy plan działania i harmonogram.	> Monitorowanie planu działania przez Globalny Komitet Ryzyka oraz specyficzna komunikacja do Komitetu Ryzyka	> Proces zarządzania Planem Naprawczym w celu redukcji możliwości upadłości	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Trend wskaźników oraz projekcje POZIOMU 1</li> <li>&gt; Stan niezgodności i planów działania</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Trend wskaźników oraz projekcje POZIOMU 1</li> <li>&gt; Stan niezgodności i planów działania</li> </ul>
Zielone	Tolerowane	Niezgodne	Plan Naprawczy								
	> Globalny Komitet Ryzyka tworzy plan działania i harmonogram.	> Monitorowanie planu działania przez Globalny Komitet Ryzyka oraz specyficzna komunikacja do Komitetu Ryzyka	> Proces zarządzania Planem Naprawczym w celu redukcji możliwości upadłości								

Poziom  
2

Poprzez benchmark progowy (threshold)

### 3.2.3. Kultura Ryzyka

Kultura ryzyka w Oddziale obejmuje postępowanie i postawy wobec ryzyka oraz zarządzania nim przez pracowników, odpowiedzialność, 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 2022 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 postępowaniem wskaźników RAF i które są określone w Rocznym Raportcie o Wynagrodzeniach.

## 3.3. Ryzyka krzyżowe

### 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-księgową: 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.

Celem Oddziału jest utrzymanie średnio-niskiego profilu ryzyka oraz komfortowego poziomu kapitału, tak aby wzmocnić swoją pozycję. 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)

	31-12-2022		31-12-2021	
	MAKSYMALNA EKSPOZYCJA	ODPISY	MAKSYMALNA EKSPOZYCJA	ODPISY
<b>Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (Nota 4)</b>	5.524.803	(9.275)	5.398.239	(12.052)
Kredyty i pożyczki	5.524.803	(9.275)	5.398.239	(12.052)
Klienci	5.524.803	(9.275)	5.398.239	(12.052)
<b>EKSPOZYCJA BILANSOWA RAZEM</b>	<b>5.524.803</b>	<b>(9.275)</b>	<b>5.398.239</b>	<b>(12.052)</b>
<b>UDZIELONE GWARANCJE I NIETYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE RAZEM*</b>	<b>8.775.689</b>	<b>(837)</b>	<b>8.084.257</b>	<b>(665)</b>
<b>RAZEM</b>	<b>14.300.492</b>	<b>(10.112)</b>	<b>13.482.496</b>	<b>(12.717)</b>

(\*) Wartość udzielonych gwarancji i niewykorzystanych linii kredytowych uwzględniając CCF (Credit Conversion Factors), na 31 grudnia 2022 oraz na 31 grudnia 2021, wynosi odpowiednio 4.216.093 i 2 813 812 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 przejmowania 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 uznanym 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 nieobsługiwanych) 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 powiełać 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 któregokolwiek 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) Uplynie 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 renegowaną 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 zmiany 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 uruchamiające 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, będą 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)

	2022	2021
Zabezpieczenia otrzymane	108.357	107.844
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 31-12-2022**

(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		
<b>RAZEM</b>	<b>5.515.528</b>	<b>5.338.041</b>	<b>164.280</b>	<b>13.207</b>

**STRUKTURA GEOGRAFICZNA 31-12-2021**

(Tysiące PLN)

	RAZEM	POLSKA	POZOSTAŁA CZĘŚĆ ŚWIATA
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1.599.964	1.599.964	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	3.785.020	3.785.020	
Gospodarstwa domowe	1.203	1.199	4
<b>RAZEM</b>	<b>5.386.187</b>	<b>5.386.183</b>	<b>4</b>

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 - 31-12-2022**

(Tysiące PLN)

	RAZEM	W TYM:		KREDYTY ZABEZPIECZONE. WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO W TYM: WG OSTATNIEJ DOSTĘPNEJ WYCENY (LOAN TO VALUE)				
		ZABEZPIECZONE HIPOTEKĄ	Z INNYMI ZABEZPIECZENIAMI	≤ 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		
<b>RAZEM</b>	<b>5.515.528</b>	<b>747</b>	<b>2.592.345</b>	<b>76.082</b>	<b>13.216</b>	<b>385.909</b>	<b>1.958.529</b>	<b>159.356</b>

**STRUKTURA WEDŁUG SEKTORA GOSPODARKI - 31-12-2021**

(Tysiące PLN)

	RAZEM	W TYM: ZABEZPIECZONE HIPOTEKĄ	Z INNYMI ZABEZPIECZENIAM	KREDYTY ZABEZPIECZONE. WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO W TYM: WG OSTATNIEJ DOSTĘPNEJ WYCENY (LOAN TO VALUE)				
				≤ 40%	> 40% ≤ 60%	> 60% ≤ 80%	> 80% ≤ 100%	> 100%
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1.599.964		1.599.964				1.599.964	
Przedsiębiorstwa niefinansowe	3.785.020		976.798				973.030	3.768
Gospodarstwa domowe	1.203	1.199		33		1.166		
<b>RAZEM</b>	<b>5.386.187</b>	<b>1.199</b>	<b>2.576.762</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>1.166</b>	<b>2.572.994</b>	<b>3.768</b>

**STRUKTURA KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG FAZ I PODMIOTÓW**

(Tysiące PLN)

	31-12-2022			31-12-2021		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
<b>Typ i status kredytów</b>						
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1.500.673			1.600.124		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4.023.383			3.796.910		2
Gospodarstwa domowe	747			1.203		
<b>RAZEM</b>	<b>5.524.803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.398.237</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

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

(Tysiące PLN)

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Według okresu przeterminowania</b>		
W tym: z okresem przeterminowania do 30 dni lub nieprzeterminowane	5.524.801	5.398.239
W tym: z okresem przeterminowania powyżej 6 do 12 miesięcy	2	
<b>Według rodzaju oprocentowania</b>		
Zmienne	5.524.803	5.398.239

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

(Tysiące PLN)

	31-12-2022			31-12-2021		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Inne przedsiębiorstwa finansowe	150			160		
Przedsiębiorstwa niefinansowe	9.125			11.891		1
<b>RAZEM</b>	<b>9.275</b>			<b>12.051</b>		<b>1</b>
<i>W tym: oceniane indywidualnie</i>						
<i>W tym: oceniane zbiorczo</i>	<i>9.275</i>			<i>12.051</i>		<i>1</i>

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) 31-12-2022**

(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		
<b>RATINGI INWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"</b>	<b>4.094.072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.405.663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(732)			(574)		
BB+/BB/BB-	1.030.963			1.203.865		
B+/B/B-	375.374			138.210		
Bez ratingu	24.394			27.951		
<b>RATINGI NIEINWESTYCYJNE "NON-INVESTMENT GRADE"</b>	<b>1.430.731</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.370.026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(8.543)			(263)		
<b>RAZEM</b>	<b>5.515.528</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8.774.852</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



**KONCENTRACJA WEDŁUG OCEN JAKOŚCI KREDYTOWEJ (RATINGÓW) 31-12-2021**

(Tysiące PLN)

	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (NOTA 4)			NIWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE I GWARANCJE (NOTA 11)		
	KRDYTY UDZIELONE KLIENTOM					
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
AAA/AA+/AA/AA-				470.990		
A+/A/A-				542.253		
BBB+/BBB/BBB-	2.856.267			5.721.649		
<b>RATINGI INWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"</b>	<b>2.856.267</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.734.892</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(1.875)			(478)		
BB+/BB/BB-	720.279			842.924		
B+/B/B-	220.204			287.839		
Bez ratingu	1.601.487		2	218.566		36
<b>RATINGI NIEINWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"</b>	<b>2.541.970</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1.349.329</b>	<b>0</b>	<b>36</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(10.176)		(1)	(187)		
<b>RAZEM</b>	<b>5.386.186</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>8.083.556</b>	<b>0</b>	<b>36</b>

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 - 31-12-2022**

(Tysiące PLN)

	WIBOR			LIBOR USD		EURIBOR			INNE
	1 M	3M	6M	1M	3M	1 M	3M	6M	1M
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	2.197.057	1.124.654	1.419.817	0	133.0160	353.441	82.728	78.568	133.873
Kredyty i pożyczki	2.197.057	1.124.654	1.419.817	0	133.0160	353.441	82.728	78.568	133.873
Klienci	2.197.057	1.124.654	1.419.817		133.016	353.441	82.728	78.568	133.873
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>2.197.057</b>	<b>1.124.654</b>	<b>1.419.8170</b>	<b>0</b>	<b>133.0160</b>	<b>353.441</b>	<b>82.728</b>	<b>78.568</b>	<b>133.873</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1.183.879	303.051	00	0	000	36	0	00	4.834
Depozyty	1.183.879	303.051	00	0	000	36	0	00	4.834
Klienci	1.183.879	303.051				36			4.834
Inne zobowiązania finansowe									4.296
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	3.618.353			266.027		342.870			275
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>4.802.232</b>	<b>303.051</b>	<b>00</b>	<b>266.027</b>	<b>000</b>	<b>342.906</b>	<b>0</b>	<b>00</b>	<b>9.405</b>

**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
Gotówka w kasie		
Kredyty i zaliczki udzielone/depozyty otrzymane od banków		
Kredyty i zaliczki udzielone/depozyty otrzymane od klientów	4.308.606	5.290
	<b>4.308.606</b>	<b>5.290</b>

**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)

	31-12-2022	31-12-2021
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6.343	389.053
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	710.455	505.818
Rzeczowe aktywa trwałe	4.246	802
Aktywa pozostałe	384	336
<b>AKTYWA W WALUTACH OBCYCH RAZEM</b>	<b>721.428</b>	<b>896.009</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	112.508	519.768
Depozyty	108.048	518.361
Klienci	108.048	518.361
Inne zobowiązania finansowe	4.460	1.407
Rezerwy	261	76
Inne zobowiązania	208	192
<b>ZOBOWIĄZANIA W WALUTACH OBCYCH RAZEM</b>	<b>112.977</b>	<b>520.036</b>

**GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY**

(Tysiące PLN)

	31-12-2022						
	GOTÓWKA*	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	
<b>TOTAL</b>	<b>6.343</b>	<b>710.455</b>	<b>4.246</b>	<b>384</b>	<b>112.508</b>	<b>261</b>	<b>208</b>

**GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY**

(Tysiące PLN)

	31-12-2021						
	GOTÓWKA*	AF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	AKTYWA POZOSTAŁE	ZF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	REZERWY	INNE ZOBOWIĄZANIA
CAD	13						
EUR	23.347	219.815	802	334	133.829	62	192
GBP	120						
JPY					339		
USD	365.573	286.003		2	385.600	14	
<b>TOTAL</b>	<b>389.053</b>	<b>505.818</b>	<b>802</b>	<b>336</b>	<b>519.768</b>	<b>76</b>	<b>192</b>

AF: Aktywa finansowe; ZF: Zobowiązania finansowe

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

### 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 przezwyciężenia 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:

**TERMINY WYMAGALNOŚCI 31-12-2022**

(Tysiące PLN)

	NA	<1	1-3	3-12	1-5	> 5	RAZEM
	ŻĄDANIE	MIESIĄC	MIESIĄCE	MIESIĘCY	LAT	LAT	
Depozyty	278.307	1.183.740	303.051				1.765.098
Klienci	278.307	1.183.740	303.051				1.765.098
Inne zobowiązania finansowe	2.181			242	4.189		6.612
<i>W tym: Zobowiązania z tytułu leasingu</i>				107	4.189		4.296
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>280.488</b>	<b>1.183.740</b>	<b>303.051</b>	<b>242</b>	<b>4.189</b>		<b>1.771.710</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>							
Niewykorzystane linie kredytowe		7.338	634.719	1.754.956	2.154.935	191.911	4.743.859
Gwarancje udzielone	31.338	411.058	254.514	1.015.316	1.665.530	648.882	4.026.638

**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 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI			WARTOŚĆ BILANSOWA
		ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY FINANSOWE	ODSETKI NALICZONE	OPLĄTY	
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>5.508.617</b>	<b>(9.275)</b>	<b>25.993</b>	<b>(9.807)</b>	<b>5.515.528</b>
Klienci	5.508.617	(9.275)	25.993	(9.807)	5.515.528
<b>RAZEM</b>	<b>5.508.617</b>	<b>(9.275)</b>	<b>25.993</b>	<b>(9.807)</b>	<b>5.515.528</b>

##### STRUKTURA AKTYWÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2021

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI			WARTOŚĆ BILANSOWA
		ODPISY NA OCZEKIWANE STRATY FINANSOWE	ODSETKI NALICZONE	OPLĄTY	
<b>Kredyty i pożyczki</b>	<b>5.403.664</b>	<b>(12.052)</b>	<b>5.554</b>	<b>(10.979)</b>	<b>5.386.187</b>
Klienci	5.403.664	(12.052)	5.554	(10.979)	5.386.187
<b>RAZEM</b>	<b>5.403.664</b>	<b>(12.052)</b>	<b>5.554</b>	<b>(10.979)</b>	<b>5.386.187</b>

#### 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 POŻYCZKACH DLA KLIENTÓW - 2022

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
<b>Saldo początkowe</b>	<b>5.398.237</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>5.398.239</b>
Nowe aktywa finansowe	3.461.891			3.461.891
Spląty aktywów finansowych	(3.335.325)		(2)	(3.335.327)
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>5.524.803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.524.803</b>

**ZMIANY W KREDYTACH I POŻYCZKACH DLA KLIENTÓW - 2021**

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
<b>Saldo początkowe</b>	<b>3.511.104</b>	<b>0</b>		<b>3.511.104</b>
Nowe aktywa finansowe	4.131.726		2	4.131.728
Spląty aktywów finansowych	(2.244.593)			(2.244.593)
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>5.398.237</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>5.398.239</b>

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 POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - 2022**

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
<b>Saldo początkowe</b>	<b>12.051</b>		<b>1</b>	<b>12.052</b>
Odpisy netto:	(2.776)	-	(1)	(2.777)
Z fazy 1:	(3.905)			(3.905)
Z fazy 3:	(2)		(1)	(3)
Nowe aktywa finansowe	1.131			1.131
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>9.275</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9.275</b>

**ZMIANY W ODPISACH - KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM - 2021**

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
<b>Saldo początkowe</b>	<b>15.235</b>			<b>15.235</b>
Odpisy netto:	(3.565)	-	1	(3.564)
Z fazy 1:	(6.948)		1	(6.947)
Nowe aktywa finansowe	3.383			3.383
Transfery i inne	381			381
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>12.051</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>12.052</b>



### 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)

	2022			2021		
	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA (1) I INNE	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA (1) I INNE
<b>Wartość brutto</b>						
Saldo początkowe	5.983	635	3.773	5.968	635	3.662
Zwiększenia	29	1	4.190	15		234
Zmniejszenia			(3.427)			(123)
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>6.012</b>	<b>636</b>	<b>4.536</b>	<b>5.983</b>	<b>635</b>	<b>3.773</b>
<b>Umorzenie</b>						
Saldo początkowe	(5.107)	(549)	(2.810)	(5.023)	(537)	(1.932)
Zwiększenia	(86)	(12)	(1.057)	(84)	(12)	(1.001)
Zmniejszenia			3.639			123
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>(5.193)</b>	<b>(561)</b>	<b>(228)</b>	<b>(5.107)</b>	<b>(549)</b>	<b>(2.810)</b>
<b>RAZEM</b>	<b>819</b>	<b>75</b>	<b>4.308</b>	<b>876</b>	<b>86</b>	<b>963</b>

(1) Oddział jest stroną umowy leasingu na wynajem swojej powierzchni biurowej, w tym kilku miejsc parkingowych, kończącej się w grudniu 2027 oraz kilku umów wynajmu samochodów, kończących się w latach 2023-2026.

Wybrane informacje dotyczące rzeczowych aktywów trwałych przedstawione są poniżej:

#### INNE INFORMACJE O RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH DO WŁASNEGO UŻYTKU

(Tysiące PLN)

	31-12-2022	31-12-2021
W pełni zamortyzowane rzeczowe aktywa trwałe będące nadal w użytkowaniu	5.134	5.129
Aktywa objęte polisami ubezpieczeniowymi	100%	100%

**6. Pozostałe aktywa i inne zobowiązania**

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

**STRUKTURA POZOSTAŁYCH AKTYWÓW I INNYCH ZOBOWIĄZAŃ**

(Tysiące PLN)

	31-12-2022	31-12-2021
Koszty i przychody rozliczane w czasie	730	29
Rozliczenia z dostawcami	370	370
Rozliczenia z tytułu VAT		13
Rozliczenia z tytułu innych podatków	1.018	1.018
Pozostałe	391	398
<b>POZOSTAŁE AKTYWA RAZEM</b>	<b>2.509</b>	<b>1.828</b>
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1.370	1.168
Premie i niewykorzystane urlopy	2.162	1.951
Rozliczenia publiczno-prawne	1.089	593
Pozostałe	1.366	540
<b>INNE ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>5.987</b>	<b>4.252</b>

## 7. Zobowiązania finansowe

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

### STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2022

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI ODSETKI NALICZONE	WARTOŚĆ BILANSOWA
<b>Depozyty</b>	<b>1.760.883</b>	<b>4.215</b>	<b>1.765.098</b>
Klienci	1.760.883	4.215	1.765.098
<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<b>6.580</b>	<b>32</b>	<b>6.612</b>
<b>RAZEM</b>	<b>1.767.463</b>	<b>4.247</b>	<b>1.771.710</b>

### STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2021

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI ODSETKI NALICZONE	WARTOŚĆ BILANSOWA
<b>Depozyty</b>	<b>728.081</b>	<b>99</b>	<b>728.180</b>
Klienci	728.081	99	728.180
<b>Inne zobowiązania finansowe</b>	<b>3.364</b>	<b>16</b>	<b>3.380</b>
<b>RAZEM</b>	<b>731.445</b>	<b>115</b>	<b>731.560</b>

## 7.1. Depozyty

### Depozyty – Klienci

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

#### STRUKTURA DEPOZYTÓW OTRZYMANYCH OD KLIENTÓW

(Tysiące PLN)

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Według rodzaju</b>	<b>1.760.883</b>	<b>728.081</b>
Rachunki bieżące i inne depozyty na żądanie	278.293	362.681
Depozyty terminowe	1.482.590	365.400
<b>Według sektora gospodarki</b>	<b>1.760.883</b>	<b>728.081</b>
Podmioty sektora prywatnego	1.760.883	728.081

**7.2. Inne zobowiązania finansowe**

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

**STRUKTURA INNYCH ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH**

(Tysiące PLN)

	31-12-2022	31-12-2021
Otrzymane zabezpieczenia	135	129
Zobowiązania związane z aktywem z tytułu prawa do użytkowania (Nota 5)	4.296	1.025
Pozostałe	2.181	2.226
<b>RAZEM</b>	<b>6.612</b>	<b>3.380</b>

**7.3. Zobowiązania związane z aktywem z tytułu prawa do użytkowania**

Szczegóły dotyczące tej pozycji bilansu są następujące:

**ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU**

(Tysiące PLN)

	1-01-2021	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2021	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2022
Zobowiązania z tytułu leasingu	1.862	235	3	(1.075)	1.025	4.189	16	(934)	4.296
<b>RAZEM</b>	<b>1.862</b>	<b>235</b>	<b>3</b>	<b>(1.075)</b>	<b>1.025</b>	<b>4.189</b>	<b>16</b>	<b>(934)</b>	<b>4.296</b>

Zastosowana stopa dyskontowa (w zależności od terminu)	[0,00%-0,233%]	[0,00%-0,233%]	[0,00%-0,233%]
--	----------------	----------------	----------------

**WYMAGALNOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU LEASINGU 2022**

(Tysiące PLN)

	3-12 MIESIĘCY	1-2 LATA	2-5 LAT	RAZEM
Zobowiązania z tytułu leasingu	107		4.189	4.296
<b>RAZEM</b>	<b>107</b>	<b>0</b>	<b>4.189</b>	<b>4.296</b>

## 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 2022 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:

**ZMIANY W AKTYWACH NETTO PRZYPADAJĄCYCH NA CENTRALĘ**

(Tysiące PLN)

	31-12-2022			31-12-2021		
	OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULOWANE ZYSKI (STRATY) Z LAT UBIEGŁYCH	ZYSK (STRATA) NETTO ZA OKRES	OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULOWANE ZYSKI (STRATY) Z LAT UBIEGŁYCH	ZYSK (STRATA) NETTO ZA OKRES
Saldo początkowe	5.142.363		44.447	2.215.313		43.658
Finansowanie otrzymane	(914.838)			2.927.050		
Zysk do wypłaty (pokrycie straty) do (przez) Centrali			(25.964)			789
<b>SALDO KOŃCOWE</b>	<b>4.227.525</b>	<b>0</b>	<b>18.483</b>	<b>5.142.363</b>	<b>0</b>	<b>44.447</b>

**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)

	31-12-2022	31-12-2021
<b>Zysk/(strata) przed opodatkowaniem (A)</b>	<b>32.572</b>	<b>51.996</b>
Zwiększenia/zmniejszenia z powodu różnic trwałych	42.733	(12.263)
Odpisy z tytułu utraty wartości		(18.464)
Podatek bankowy	13.096	3.415
Koszty odsetkowe dotyczące alokowanego kapitału	29.276	1.988
Pozostałe koszty roku bieżącego uznane za koszty uzyskania przychodu	361	199
Amortyzacja		57
Inne zwiększenia/zmniejszenia		542
<b>Dochód do opodatkowania/(strata podatkowa)</b>	<b>75.305</b>	<b>39.733</b>
<b>PODATEK DOCHODOWY (B)</b>	<b>14.089</b>	<b>7.549</b>
Podatek dochodowy za rok	14.089	7.549
Podatek bieżący	10.589	9.304
Podatek odroczoney	3.500	(1.755)
Stawka podatku	19,00%	19,00%
<b>ZYSK/(STRATA) PO OPODATKOWANIU Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ (A) - (B)</b>	<b>18.483</b>	<b>44.447</b>

**10.2. Aktywa i zobowiązania z tytułu**

Zmiany stanów tych pozycji w bilansie są następujące:

**ZMIANY W AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2022**

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2021	ZWIĘKSZENIE	ZMNIJSZENIE	STAN NA 31-12-2022
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	2.416		(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
<b>RAZEM</b>	<b>5.255</b>	<b>3.626</b>	<b>(3.334)</b>	<b>5.547</b>

**ZMIANY W AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2021**

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2020	ZWIĘKSZENIE	ZMNIJSZENIE	STAN NA 31-12-2021
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe		2.416		2.416
Nierozliczone prowizje od udzielonych kredytów i zobowiązań pozabilansowych	2.183	2.079	(2.183)	2.079
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	387	461	(387)	461
Przychody przyszłych okresów	224	229	(224)	229
Niezrealizowane koszty z tytułu odsetek od depozytów	38	70	(38)	70
<b>RAZEM</b>	<b>2.832</b>	<b>5.255</b>	<b>-2.832</b>	<b>5.255</b>

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 - 2022**

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31- 12-2021	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	STAN NA 31- 12-2022
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od kredytów	1.014	4.825	(1.014)	4.825
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od depozytów	17		(17)	0
Przychody do otrzymania	1		(1)	0
<b>RAZEM</b>	<b>1.032</b>	<b>4.825</b>	<b>(1.032)</b>	<b>4.825</b>

**ZMIANY W REZERWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2021**

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2020	ZWIĘKSZENIE	ZMNIEJSZENIE	STAN NA 31- 12-2021
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od kredytów	363	1.014	(363)	1.014
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od depozytów		17		17
Przychody do otrzymania	2	1	(2)	1
<b>RAZEM</b>	<b>365</b>	<b>1.032</b>	<b>(365)</b>	<b>1.032</b>

### 11. Udzielone zobowiązania i gwarancje

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

#### STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE NA 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					

#### STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE NA 31-12-2021

(Tysiące PLN)

	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			REZERWY		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Udzielone gwarancje finansowe	3.418.807		36	199		
Niewykorzystane linie kredytowe	4.665.414			466		
Inne zobowiązania udzielone						

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)

	31-12-2022		31-12-2021	
	DO WYKORZYSTANIA	KWOTY UMOWNE	DO WYKORZYSTANIA	KWOTY UMOWNE
<b>Do wykorzystania przez podmioty trzecie</b>				
Inne sektory	4.743.859	10.252.436	4.665.414	10.068.640
<b>RAZEM</b>	<b>4.743.859</b>	<b>10.252.436</b>	<b>4.665.414</b>	<b>10.068.640</b>

W tym: do wykorzystania warunkowego

**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:

**STRUKTURA PRZYCHODÓW ODSETKOWYCH**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
<b>Banki centralne</b>	<b>15.433</b>	<b>42</b>
<b>Instytucje kredytowe</b>	<b>77.174</b>	<b>1.809</b>
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz inne przychody finansowe</b>	<b>386.164</b>	<b>59.822</b>
Kredyty korporacyjne	386.149	59.814
Kredyty hipoteczne	15	8
Kredyty konsumpcyjne		
<b>Przychody odsetkowe - zobowiązania oprocentowane ujemną stopą procentową</b>	<b>731</b>	<b>1.531</b>
<b>RAZEM</b>	<b>479.502</b>	<b>63.204</b>

**14. Koszty odsetkowe**

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

**STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
Instytucje kredytowe	(381.036)	(19.462)
Depozyty klientów oraz inne koszty finansowe	(73.746)	(1.535)
Koszty odsetkowe - aktywa oprocentowane ujemną stopą procentową	(645)	(1.181)
<b>RAZEM</b>	<b>(455.427)</b>	<b>(22.178)</b>

**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)*

	2022	2021
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	23.588	22.697
Kredyty	10.109	729
Usługi płatnicze	143	146
Pozostałe	228	358
<b>RAZEM</b>	<b>34.068</b>	<b>23.930</b>

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

	2022	2021
Rachunki nostro	(92)	(96)
Pozostałe	(512)	(224)
<b>RAZEM</b>	<b>(604)</b>	<b>(320)</b>

**16. Koszty pracownicze**

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

**STRUKTURA KOSZTÓW PRACOWNICZYCH**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
Wynagrodzenia	(8.177)	(7.625)
Ubezpieczenia społeczne	(1.106)	(985)
Pozostałe	(131)	(143)
<b>TOTAL</b>	<b>(9.414)</b>	<b>(8.753)</b>

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

**ŚREDNIE ZATRUDNIENIE**

(Liczba pracowników)

	2022			2021		
	MĘŻCZYŹNI	KOBIETY	W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%	MĘŻCZYŹNI	KOBIETY	W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%
Dyrektorzy	1	2		1	2	
Pozostali pracownicy	7	11		7	10	
<b>TOTAL</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>0</b>

**17. Pozostałe koszty administracyjne**

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

**STRUKTURA POZOSTAŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
Utrzymanie budynków (1)	(327)	(282)
Usługi doradcze	(1.815)	(1.286)
Usługi IT	(4.919)	(4.464)
Reprezentacja i podróże	(265)	(128)
Podatek bankowy	(13.096)	(3.415)
Pozostałe	(429)	(363)
<b>RAZEM</b>	<b>(20.851)</b>	<b>(9.938)</b>

(1) Kwota krótkoterminowych leasingów aktywów o niskiej wartości, do których nie zastosowano MSSF 16 jest niematerialna.

Wydatki związane z wynagrodzeniem płaconym audytorowi prezentuje poniższa tabela:

**WYNAGRODZENIE ZEWNĘTRZNEGO AUDYTORA**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
Audytor (PwC)		
Obowiązkowe badanie statutowego sprawozdania finansowego	(290)	(235)
Inne usługi	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>(290)</b>	<b>(235)</b>



**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 UTRATY WARTOŚCI LUB ODWRÓCENIA UTRATY WARTOŚCI Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT**

(Tysiące PLN)

	2022	2021
<b>Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>		
Kredyty i pożyczki		
Odpisy netto	3.027	3.564
<i>W tym - Klienci</i>	3.027	3.564
<b>RAZEM</b>	<b>3.027</b>	<b>3.564</b>

**19. Informacja o wartości godziwej**

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

W ramach Poziomu 3, z uwagi na niewystępowanie bezpośrednio obserwowalnych danych rynkowych, wartość godziwa jest szacowana przy użyciu alternatywnych technik, w tym przy użyciu parametrów rynkowych odpowiadających instrumentom o profilu ryzyka, który można zrównać z profilem mierzonego instrumentu, skorygowanym w celu odzwierciedlenia różnych zagrożeń wewnętrznych.

W przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Oddział ustala wartość godziwą tych instrumentów finansowych metodą wartości bieżącej (opartej na przepływach pieniężnych każdego instrumentu ustalonych w różnych kontraktach/umowach), której głównymi założeniami są: krzywe stóp procentowych, wskaźniki wcześniejszego anulowania i wskaźniki strat kredytowych (na podstawie modeli wewnętrznych).

Na dzień 31 grudnia 2022 r. wartość godziwa aktywów finansowych według zamortyzowanego kosztu (5.686.439 tys. PLN) nie różni się istotnie od ich wartości bilansowej (5.515.528 tys. PLN).

Wartość godziwa pozostałych aktywów i zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu jest zbliżona do ich wartości bilansowej ze względu na charakterystyki 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.

**SALDA I OPERACJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI**

(Tysiące PLN)

	2022			2021		
	CENTRALA	PODMIOTY ZALEŻNE OD CENTRALI	PODMIOTY STOWARZYSZONE Z CENTRALĄ	CENTRALA	PODMIOTY ZALEŻNE OD CENTRALI	PODMIOTY STOWARZYSZONE Z CENTRALĄ
<b>AKTYWA</b>						
Inne depozyty płatne na żądanie	11.407			393.597		
<b>RAZEM</b>	<b>11.407</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>393.597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>						
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	4.227.525			5.142.363		
<b>RAZEM</b>	<b>4.227.525</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.142.363</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ZYSKI LUB STRATY</b>						
Przychody odsetkowe	76.560			3.334		
Koszty odsetkowe	(381.682)			(20.643)		
Przychody z tytułu opłat i prowizji	925			1.080		
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(18)			(41)		
Inne przychody operacyjne				11		
Pozostałe koszty administracyjne		(4.926)			(4.383)	
<b>RAZEM</b>	<b>(304.215)</b>	<b>(4.926)</b>	<b>0</b>	<b>(16.259)</b>	<b>(4.383)</b>	<b>0</b>
<b>INNE</b>						
Gwarancje udzielone	402.363	38		470.990		
Niewykorzystane linie kredytowe	5.192					
<b>RAZEM</b>	<b>407.555</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>470.990</b>	<b>0</b>	<b>0</b>