



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

Sprawozdanie finansowe

2024

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



BILANS**Aktywa**

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2024	31-12-2023 (*)
Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie		711 269	220 606
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4	9 898 891	5 741 460
Kredyty i pożyczki		9 898 891	5 741 460
Instytucje kredytowe		2 533 360	—
Klienci		7 365 531	5 741 460
Rzeczowe aktywa trwałe	5	3 831	4 875
Rzeczowe aktywa trwałe		3 831	4 875
Na własny użytek		3 831	4 875
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	10	4 252	1 060
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		4 252	1 060
Pozostałe aktywa	6	1 465	1 642
Pozostałe aktywa		1 465	1 642
AKTYWA RAZEM		10 619 708	5 969 643

Zobowiązania i aktywa netto przypadające na Centralę

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2024	31-12-2023 (*)
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	438 402	782 936
Depozyty		433 853	777 513
Klienci		433 853	777 513
Inne zobowiązania finansowe		4 549	5 423
Rezerwy	8	2 909	1 160
Udzielone zobowiązania i gwarancje		2 909	1 160
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego		19 462	20 716
Bieżące zobowiązania podatkowe		19 462	20 716
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		—	—
Inne zobowiązania	6	9 356	7 372
ZOBOWIĄZANIA RAZEM		470 129	812 184
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału		10 057 024	5 063 862
Zysk (strata) netto roku bieżącego		92 555	93 597
AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM	9	10 149 579	5 157 459
ZOBOWIĄZANIA I AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ RAZEM		10 619 708	5 969 643

ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2024	31-12-2023 (*)
Niewykorzystane linie kredytowe	11	9 962 156	8 837 459
Gwarancje udzielone	11	4 666 089	4 833 763
Inne zobowiązania udzielone	11	12 936	27 021
Środki trwale używane na podstawie leasingu		2 989	3 962

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

SPRAWOZDANIE Z ZYSKÓW I STRAT ORAZ INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

(Tysiące PLN)

	NOTA	31-12-2024	31-12-2023 (*)
Przychody odsetkowe	13	508 192	477 322
Przychody, Odsetkowe, Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu		508 192	477 322
Koszty odsetkowe	14	(392 722)	(378 411)
WYNIK ODSETKOWY NETTO		115 470	98 911
Przychody z tytułu opłat i prowizji	15	60 643	51 801
Koszty z tytułu opłat i prowizji	15	(289)	(266)
Różnice kursowe		2 354	1 999
Pozostałe przychody operacyjne		1 065	1 297
Pozostałe koszty operacyjne		(91)	(1 081)
CAŁKOWITY DOCHÓD OPERACYJNY, NETTO		179 152	152 661
Koszty administracyjne		(38 375)	(27 709)
Koszty pracownicze	16	(11 600)	(10 666)
Pozostałe	17	(26 775)	(17 043)
Amortyzacja	5	(1 182)	(1 140)
Rezerwy lub odwrócenie rezerw (Udzielone zobowiązania i gwarancje)	8	(1 987)	(145)
Utrata wartości lub odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	18	(19 353)	(1 513)
Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	18	(19 353)	(1 513)
ZYSK (STRATA) PRZED OPODATKOWANIEM Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		118 255	122 154
Podatek dochodowy	10	(25 700)	(28 557)
ZYSK (STRATA) PO OPODATKOWANIU Z TYTUŁU DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ		92 555	93 597
ZYSK (STRATA) NETTO ROKU BIEŻĄCEGO		92 555	93 597
INNE CAŁKOWITE DOCHODY		(92 555)	(93 597)
Zysk do wypłaty (pokrycie straty) do (przez) Centrali		(92 555)	(93 597)
CAŁKOWITE DOCHODY NETTO ROKU BIEŻĄCEGO		—	—

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

SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH (METODA POŚREDNIA)

(Tysiące PLN)

	NOTA	2024	2023 (*)
A) PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		585 340	(261 395)
Zysk/(strata) netto roku bieżącego		92 555	93 597
Korekty dotyczące przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej		4 393	33 655
Amortyzacja		1 182	1 140
Przychody z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		(508 192)	(477 322)
Przychody odsetkowe otrzymane (kasowo otrzymane w trakcie roku)		475 216	480 298
Koszty z tytułu odsetek (księgowo rozpoznane w trakcie roku)		392 722	378 411
Koszty odsetkowe zapłacone (kasowo zapłacone w trakcie roku)		(368 272)	(377 760)
Inne korekty		11 737	28 888
Wzrost/(spadek) stanu aktywów wynikających z działalności operacyjnej netto		(4 130 421)	(228 909)
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		(4 130 421)	(228 909)
Wzrost/(spadek) stanu zobowiązań wynikających z działalności operacyjnej netto		4 625 051	(151 898)
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		4 625 051	(151 898)
Podatek dochodowy (zapłacony)/otrzymany		(6 238)	(7 840)
B) PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		(22)	(125)
Wpływy		(22)	(125)
Rzeczowe aktywa trwałe		(22)	(125)
C) PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		(94 655)	(19 222)
Wpływy		(94 655)	(19 222)
Płatności zobowiązania z tytułu leasingu		(1 058)	(739)
Inne wpływy z działalności finansowej (wypłata zysku)		(93 597)	(18 483)
D) WPŁYW ZMIANY KURSÓW WALUTOWYCH		—	—
E) ZWIĘKSZENIE/(ZMNIJSZENIE) STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO (A+B+C+D)		490 663	(280 742)
F) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO		220 606	501 348
G) ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO (E+F)		711 269	220 606
Składniki środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego		711 269	220 606
Kasa i środki w banku centralnym		248 175	183 624
Inne aktywa finansowe		463 094	36 982
ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO RAZEM		711 269	220 606

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

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NA 31 GRUDNIA 2024

Wykaz not

Strona

1. INFORMACJE O JEDNOSTCE, PODSTAWY PREZENTACJI I INNE INFORMACJE	6
2. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI	10
3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM	22
4. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	55
5. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE I AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA	57
6. POZOSTAŁE AKTYWA I INNE ZOBOWIĄZANIA	58
7. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	59
8. REZERWY	61
9. AKTYWA NETTO PRZYPADAJĄCE NA CENTRALĘ	62
10. PODATEK DOCHODOWY	63
11. UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE	65
12. AKTYWA FINANSOWE ODPISANE Z POWODU UTRATY WARTOŚCI	66
13. PRZYCHODY ODSETKOWE	67
14. KOSZTY ODSETKOWE	68
15. OPŁATY I PROWIZJE	69
16. KOSZTY PRACOWNICZE	70
17. POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	71
18. UTRATA WARTOŚCI LUB ODWRÓCENIE UTRATY WARTOŚCI Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT	72
19. INFORMACJA O WARTOŚCI GODZIWEJ	73
20. OPERACJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	74

NOTY DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024

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 2024 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 7CUN5533WID6K7DGF187, 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 2024 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 wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, które weszły w życie w roku obrotowym 2024

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie ma standardów wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości i obowiązujących od 1 stycznia 2024 r., które miałyby istotny wpływ na niniejsze sprawozdanie finansowe.

Standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze nieobowiązujące

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji, poniżej przedstawiono główne standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, które jeszcze nie obowiązują – albo dlatego, że ich data wejścia w życie przypada po dacie sprawozdania finansowego, albo dlatego, że nie zostały jeszcze zatwierdzone przez Unię Europejską:

Standardy i interpretacje wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, ale jeszcze nieobowiązujące

Standard	Tytuł	Obowiązek zastosowania dla okresów rocznych rozpoczynających się od:
Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe – ujawnienia informacji”		1 stycznia 2026
MSSF 18	Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych.	1 stycznia 2027
MSSF 19	Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: Ujawnienia	1 stycznia 2027

■ Zmiany do MSSF 7 i MSSF 9 „Zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych”

W maju 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, wydała zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych w odpowiedzi na uwagi otrzymane w ramach przeglądu po wdrożeniu wymagań dotyczących klasyfikacji i wyceny zawartych w MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz powiązanych wymagań MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”. Obowiązek zastosowania tych zmian został ustalony dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 r. lub później.

Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości zmieniła wymagania dotyczące:

- ◆ oceny charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umów dotyczących aktywów finansowych, w tym tych powiązanych z czynnikami ESG;
- ◆ wymogów ujawniania informacji dotyczących inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów finansowych z warunkowymi cechami niezwiązanymi bezpośrednio z podstawowym ryzykiem i kosztami finansowania;
- ◆ rozliczania zobowiązań finansowych za pośrednictwem elektronicznego systemu płatności.

Nie przewiduje się istotnego wpływu tych zmian na Oddział.

■ MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”

W dniu 9 kwietnia 2024 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych”, którego celem jest określenie wymagań dotyczących prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych, aby zapewnić, że dostarczają one istotnych informacji wiernie przedstawiających aktywa, zobowiązania, kapitał własny, przychody i koszty jednostki. Obowiązek zastosowania MSSF 18 został ustalony dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 r. lub później.

MSSF 18 wprowadza trzy zestawy nowych wymagań mających na celu poprawę ujawniania informacji o wynikach finansowych spółek i zapewnienie inwestorom lepszej podstawy do analizy i porównywania firm:

- ◆ Poprawa porównywalności rachunku zysków i strat: wprowadza trzy zdefiniowane kategorie przychodów i kosztów (działalność operacyjna, inwestycyjna i finansowa), aby poprawić strukturę rachunku zysków i strat, oraz wymaga prezentacji nowych zdefiniowanych podsumowań, w tym zysku operacyjnego.
- ◆ Zwiększona przejrzystość miar wyników definiowanych przez kierownictwo: wymaga ujawnienia wyjaśnień dotyczących miar specyficznych dla jednostki, odnoszących się do rachunku zysków i strat, określanych jako miary wyników definiowane przez kierownictwo.
- ◆ Bardziej użyteczne grupowanie informacji w sprawozdaniach finansowych: zawiera rozszerzone wytyczne dotyczące organizacji informacji i określenia, czy należy je przedstawić w podstawowych sprawozdaniach finansowych, czy w notach.

Grupa i Oddział rozpoczęły prace nad wdrożeniem tego standardu, w tym nad ponownym zdefiniowaniem rachunku zysków i strat.

■ MSSF 19 „Jednostki niepubliczne: ujawnianie informacji”

MSSF 19 umożliwia niektórym kwalifikującym się jednostkom zastosowanie uproszczonych wymogów dotyczących ujawniania informacji, przy jednoczesnym stosowaniu zasad uznawania, wyceny i prezentacji wynikających z innych standardów MSSF. Obowiązek zastosowania MSSF 19 został ustalony dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 r. lub później.

Oddział nie jest jednostką kwalifikującą się do objęcia zakresem tego standardu, w związku z czym nie przewiduje się istotnych skutków wynikających z jego zastosowania.

1.3. ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA INFORMACJE I DOKONANE SZACUNKI

Sprawozdanie finansowe Oddziału za rok 2024 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 w zakresie: i) uznania "znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego" (SICR); ii) definicji niewykonania zobowiązania (default); oraz iii) uwzględnienia informacji prognostycznych i innych aspektów zawartych w korekcie modelu bazowego (Post Model Adjustment) (Nota 3.4 i 11)."
- Klasyfikacji, okresów użyteczności oraz utraty wartości aktywów trwałych i wartości niematerialnych i prawnych (Noty 2.10 i 5).
- Szacowania rezerw na pokrycie nieprzewidzianych wydatków na świadczenia pracownicze, sprawy prawne i podatkowe (Nota 8.1).
- Obciążeń podatkowych opartych na oczekiwanej stawce podatku dochodowego na cały rok oraz kapitalizacji i odzyskiwalności aktywów podatkowych (Nota 10).

■ Wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych (Nota 19).

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

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

1.4. PORÓWNYWALNOŚĆ DANYCH

Dane liczbowe za 2023 r. przedstawione w notach do sprawozdania finansowego za 2024 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 2024 roku do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego do publikacji nie wystąpiły dodatkowe zdarzenia, nie opisane w pozostałych notach objaśniających, mające istotny wpływ na załączone sprawozdanie finansowe.

2. ISTOTNE ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Oddział przedstawia następujące zasady rachunkowości, polityki oraz kryteria wyceny obowiązujące w roku obrotowym 2024, zgodnie ze standardem „Ujawnianie zasad rachunkowości”, który wymaga raportowania „istotnych” zasad rachunkowości:

2.1. INSTRUMENTY FINANSOWE

Klasyfikacja aktywów finansowych

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

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

W odniesieniu do oceny modelu biznesowego, nie zależy ona od oceny pojedynczego instrumentu, ale jest określana dla grupy instrumentów, biorąc pod uwagę częstotliwość, kwotę i harmonogram sprzedaży instrumentów w latach poprzednich, przyczyny tych sprzedaży oraz przewidywania w stosunku do przyszłych sprzedaży. Sporadyczna i nieznaczająca sprzedaż instrumentów bliskich terminowi zapadalności, powodowana wzrostem ryzyka kredytowego aktywów finansowych lub służąca zarządzaniu ryzykiem koncentracji może być zgodna z modelem biznesowym, mającym na celu utrzymywanie aktywów celu otrzymywania umownych przepływów pieniężnych.

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

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

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

Klasyfikacja zobowiązań finansowych

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

Początkowe ujęcie i wycena

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

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

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

Wycena instrumentów finansowych po początkowym ujęciu

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

Przychody i koszty aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

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

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

Przeklasyfikowanie pomiędzy portfelami instrumentów finansowych

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

2.2. KOMPENSOWANIE AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 i 2023 roku, Oddział nie dokonywał kompensaty aktywów i zobowiązań finansowych.

2.3. ZAPRZESTANIE UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

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

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

2.4. GWARANCJE FINANSOWE

Gwarancje finansowe udzielone

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

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

Gwarancje finansowe i portfele umów gwarancji, niezależnie od ich beneficjenta, formy i innych okoliczności, są okresowo analizowane w celu oceny ryzyka kredytowego oraz, w razie potrzeby, oszacowania właściwych z tego tytułu rezerw. Poziom ryzyka kredytowego, na jakie narażone są gwarancje ustala się stosując podobne kryteria jak w przypadku odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, z wyjątkiem gwarancji technicznych, w przypadku których stosuje się kryteria określone w nocie 2.13.

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

Gwarancje finansowe otrzymane

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

2.5. OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH

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

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

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

Rezerwy na pokrycie strat z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe ekspozycji związanych z ryzykiem kredytowym, innych niż instrumenty dłużne, są rejestrowane jako rezerwa w pozycji „Rezerwy - Udzielone

zobowiązania i gwarancje” w zobowiązaniach bilansu. Zarówno zwiększenia tych rezerw jak i ich odwrócenia ujmuje się w pozycji „Rezerwy lub odwrócenie rezerw” rachunku zysków i strat.

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

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

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

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

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

Jeśli obecna strategia redukcji aktywów nieobsługiwanych Oddziału przewiduje sprzedaż kredytów i innych należności, których ryzyko kredytowe wzrosło (ekspozycja sklasyfikowana w Fazie 3), Oddział ujmuje wszelkie aktywa, na które wpływa ta strategia, zgodnie z modelem utrzymywania aktywów w celu otrzymania umownych przepływów pieniężnych, dlatego są one 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 sprzedawać takiego aktywa, odpowiedni odpis na ryzyko kredytowe uwzględnia cenę możliwą do uzyskania od strony trzeciej.

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

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

Obserwowany wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia				
Kategoria ryzyka kredytowego	Bez utraty wartości, bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Bez utraty wartości, istotny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Ze stwierdzoną utratą wartości	Spisane
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
Kryteria klasyfikacji i przenoszenia (transferu)	Należności bez znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia	Należności z istotnym wzrostem ryzyka kredytowego, bez incydentów niewykonania	Należności dotknięte utratą wartości. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, z terminem przeterminowania powyżej 90 dni	Należności, co do których nie oczekuje się zwrotu
Obliczanie odpisu na utratę wartości	Oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy	Oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie całego czasu życia ekspozycji		Rozpoznanie w wartości bilansowej ekspozycji jako straty oraz usunięcie (spisanie) aktywa
Obliczanie odsetek i rozpoznanie	Według efektywnej stopy procentowej od wartości bilansowej brutto ekspozycji		Według efektywnej stopy procentowej, skorygowanej tak, żeby odzwierciedlić zmianę wartości z tytułu odpisu na utratę wartości	Nie rozpoznawalne w rachunku zysków i strat
Instrumenty uwzględniane w poszczególnych fazach	Początkowe ujęcie instrumentu finansowego	Objęte umowami sanacyjnymi, w trakcie okresu próbnego	Wątpliwe z powodów dotyczących dłużnika: operacje z okresem przeterminowania dłuższym niż 90 dni . Operacje, w których wszyscy dłużnicy są sklasyfikowani jako nieobsługujący (personalne kryteria ryzyka)	Z mało prawdopodobną możliwością odzyskania
		Z niewypłacalnymi dłużnikami, nie sklasyfikowane jako nieobsługiwane lub spisane		Częściowe spisanie
		Refinansowane lub restrukturyzowane, które nie powinny być przeklasyfikowane do nieobsługiwanych i które są w okresie próbnym	Wątpliwe z powodów innych niż dotyczących dłużnika: > operacje wzbudzające uzasadnione wątpliwości co do pełnej spłaty > operacje z prawnie wymagalnymi saldami > operacje, w przypadku których został rozpoczęty proces egzekucji z zabezpieczeń > operacje i gwarancje dłużników niewypłacalnych bez rozpoczętego procesu likwidacji > operacje refinansujące, klasyfikowane jako nieobsługiwane > operacje zakupione/powstałe ze stwierdzoną utratą wartości	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 przykrywającym minimum 10% wartości brutto)
		Przeterminowane z okresem przeterminowania powyżej 30 dni		Dłużników niewypłacalnych z rozpoczętym procesem likwidacji (z wyjątkiem operacji z efektywnym zabezpieczeniem przykrywającym minimum 10% wartości brutto)
		Dla których poprzez zastosowanie rynkowych wskaźników, możliwe jest określenie zaistnienia znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego		

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

Kategoria należności spisanych obejmuje: i) należności nieobsługiwane z rozpoznaną utratą wartości w okresie dłuższym niż cztery lata lub należności nieobsługiwane z rozpoznaną utratą wartości w okresie krótszym niż cztery lata, w przypadku gdy należność lub jej część nie jest w pełni zabezpieczona efektywnym zabezpieczeniem, ale jest

w pełni pokryta odpisem na oczekiwane straty kredytowe w okresie co najmniej dwóch lat; oraz ii) operacji dokonanych przez kredytobiorców uznanych za niewypłacalnych, którzy weszli lub wejdą w fazę likwidacji. W obu przypadkach należności nie zostają spisane, jeżeli posiadają rzeczywiste efektywne zabezpieczenia, które pokrywają co najmniej 10% wartości bilansowej brutto.

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

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

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

Bez względu na późniejszą klasyfikację, w przypadku, gdy należność została zakupiona lub powstała z utratą wartości, odpis z jej tytułu będzie równy skumulowanej kwocie zmian w stratach kredytowych po początkowym ujęciu, a przychody odsetkowe z tych aktywów zostaną obliczone przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej w celu odzwierciedlenia jakości kredytowej w zamortyzowanym koszcie instrumentu.

2.6. OPERACJE W WALUTACH OBCYCH

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

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

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

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

2.7. ROZPOZNAWANIE PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Główne zasady stosowane do ujmowania przychodów i kosztów są następujące:

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

Etap 1	Identyfikacja kontraktu (lub kontraktów) z klientem oraz zobowiązania (lub zobowiązań) umownego	Oddział szacuje dobra lub usługi, do których się zobowiązał i identyfikuje - jako wykonanie zobowiązania - każde zobowiązanie do przekazania klientowi: - dobra lub usługi lub zróżnicowanej grupy dóbr lub usług, lub - serii zróżnicowanych dóbr lub usług, które są praktycznie identyczne i są zgodne ze wzorcem płatności klienta
Etap 2	Określenie ceny transakcji	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. 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. 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. Pomimo powyższego, Oddział nie aktualizuje kwoty płatności, jeżeli, w dacie początku kontraktu, jego zapadalność jest prawdopodobnie równa lub mniejsza niż jeden rok.
Etap 3	Alokacja ceny do poszczególnych zobowiązań umownych	Oddział dystrybuje cenę transakcji w taki sposób, że każdemu zobowiązaniu umownemu zidentyfikowanemu w kontrakcie (element kontraktu) przypisywana jest kwota reprezentująca płatność, którą Oddział otrzyma w zamian za przekazanie klientowi dóbr lub usług, do których był zobowiązany w ramach tego zobowiązania umownego. Ta kwota jest alokowana na podstawie odpowiednich niezależnych cen sprzedaży dóbr lub usług, będących przedmiotem zobowiązania umownego. Najlepszym dowodem niezależnej ceny sprzedaży jest cena obserwowalna, w sytuacji gdy te dobra lub usługi są sprzedawane oddzielnie w podobnych okolicznościach. Oddział alokuje późniejsze zmiany w szacunkach ceny transakcji do różnych zobowiązań umownych kontraktu i robi to na tej samej podstawie, jak przy rozpoczęciu kontraktu.
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
Meble i wyposażenie	10
Sprzęt biurowy i pozostałe	5
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - nieruchomości	3
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - samochody	2 - 4

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

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

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

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

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

2.11. LEASING

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

W przypadku leasingów krótkoterminowych (zdefiniowanych jako leasingi o okresie trwania 12 miesięcy lub krótszym) oraz leasingów, w których przedmiot leasingu ma niską wartość (6 000 EUR), Oddział ujmuje płatności leasingowe jako koszty.

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

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

2.12. AKTYWA WARUNKOWE

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

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

2.13. REZERWY I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

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

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

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

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

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

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

2.14. SPRAWOZDANIE Z INNYCH CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

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

2.15. SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

Poniższe definicje są stosowane przy prezentacji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- Przepływy pieniężne: wpływy lub wydatki środków pieniężnych oraz ekwiwalentów środków pieniężnych, którymi są krótkoterminowe inwestycje o dużej płynności, narażone na nieznaczne ryzyko zmiany wartości.
- Działalność operacyjna: prezentowana metodą pośrednią; podstawowy rodzaj działalności powodującej powstawanie przychodów oraz każdy inny rodzaj działalności, która nie ma charakteru działalności inwestycyjnej lub finansowej.
- Działalność inwestycyjna: nabywanie, sprzedaż lub inne zbycia długoterminowych aktywów, takich jak inwestycje kapitałowe, inwestycje strategiczne i inne inwestycje, niestanowiące środków pieniężnych lub ich ekwiwalentów.
- Działalność finansowa: działalność, w wyniku której 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 2024 r. wyróżniają się znaczącym wpływem na zarządzanie ryzykiem, zarówno ze względu na ich występowanie przez cały rok, jak i ich długoterminowe konsekwencje

■ Otoczenie makroekonomiczne

◆ Gospodarka globalna i strefy Euro

W 2024 r. gospodarka międzynarodowa wykazała się niezwykłą odpornością, a globalny wzrost PKB szacowano na nieco ponad 3%. Aktywność gospodarcza w tym roku została wzmocniona przez silne rynki pracy, niewielkie odbicie siły nabywczej gospodarstw domowych i bardziej elastyczne warunki finansowe, a jednocześnie spadły wskaźniki inflacji. Ponadto ceny energii utrzymywały się na stosunkowo stabilnym poziomie pomimo trwających napięć geopolitycznych i niepewności.

Jednak odporność gospodarki światowej maskowała regionalne dysproporcje w wynikach. W USA aktywność pozostała silna, a PKB wzrósł o 2,8%, przekraczając oczekiwania. Chiny, po powolnym początku roku, przekroczyły oczekiwania w ostatnim kwartale, co zakończyło się wzrostem PKB o 5,0% w całym 2024 r. Gospodarka strefy euro nie doświadczyła oczekiwanego ożywienia, a aktywność pozostała stłumiona. Wzrost PKB w tym roku wyniósł 0,7%, przy znacznie gorszych wynikach w Niemczech, a pod koniec roku również we Francji. Pośród tego spowolnienia gospodarczego inflacja wykazywała stały spadek we wszystkich krajach, co spowodowało, że średnia inflacja bazowa strefy euro spadła do 2,4% w 2024 r. z 5,4% w roku poprzednim.

Trwający trend dezinflacyjny zmierzający w kierunku celów wyznaczonych przez banki centralne umożliwił rozpoczęcie łagodzenia polityki pieniężnej w głównych gospodarkach światowych. EBC rozpoczął obniżanie stóp w czerwcu, a następnie Rezerwa Federalna we wrześniu. Przez drugą połowę 2024 r. oba banki centralne realizowały strategię stopniowej redukcji stóp, kończąc rok całkowitym spadkiem o 100 punktów bazowych od szczytu. Pozostawiło to stopy między 4,25% a 4,50% dla Fed, a stopę depozytową EBC na poziomie 3,00%. Ponadto zarówno Fed, jak i EBC kontynuowały zmniejszanie swoich bilansów poprzez pasywne podejście polegające na niereinwestowaniu w zapadające aktywa, stopniowo wyczerpując w ten sposób nadwyżkę płynności, która pod koniec roku pozostała obfita w strefie euro. Oczekiwanie powrotu do poziomów aktywności zgodnych z potencjalnym wzrostem zarówno gospodarki USA, jak i Europy, w połączeniu z inflacją zbliżającą się do celów banków centralnych, sugeruje, że obie instytucje będą kontynuować obniżki stóp w 2025 r., choć w różnym tempie. Oczekuje się, że amerykańska Rezerwa Federalna dostosuje stopy do przedziału 3,75%-4,00%, podczas gdy w strefie euro oczekuje się, że EBC obniży stopy do 2,00% do drugiej połowy 2025 r. Jednak droga do normalizacji gospodarczej w 2025 r. jest obciążona wyzwaniami, głównie z powodu napięć geopolitycznych, zagrożenia rosnącego protekcjonizmu i potencjalnego rozpadu handlu międzynarodowego. Pod koniec 2024 r. niepewność nasiliła się wraz ze zwycięstwem Donalda Trumpa w USA, co wywołało pytania o politykę nowej administracji i jej wpływ na stabilność gospodarczą i politykę globalną. Tymczasem strefa euro zmagająca się z kruchością gospodarczą pośród niepewności politycznej w swoich dwóch kluczowych gospodarkach.

◆ Polska

Polska gospodarka odnotowała wzrost o 2,9% w 2024 r., po okresie stagnacji w 2023 r. (0,1%). Ożywienie to było wynikiem silnego wzrostu konsumpcji gospodarstw domowych, napędzanego rosnącymi płacami i ekspansywną polityką fiskalną (deficyt fiskalny wzrósł do 6,6% w 2024 r.). Oprócz 1,8 p.p. wzrostu napędzanego konsumpcją prywatną, wzrost wydatków publicznych był również znaczący (1,4 p.p.) i z nawiązką zrównoważył spadek inwestycji i eksportu netto.

Stopa inflacji spadła bardziej gwałtownie w 2024 r., wynosząc 3,7%, w porównaniu z 10,8% w roku poprzednim, przy czym spowolnienie było bardziej widoczne w pierwszej połowie roku. Jednak rosnące ceny podstawowych artykułów gospodarstwa domowego i żywności napędzały wzrost presji inflacyjnej w grudniu 2024 i styczniu 2025 r., kiedy CPI wyniósł 5,3% rok do roku. Oczekujemy, że ten wzrostowy trend

cenowy utrzyma się w 2025 r., a inflacja wzrośnie do 4,5% (o 0,1 pp. wyżej niż powszechnie przewidywano), głównie z powodu dwóch czynników. Po pierwsze, zaprzestania stosowania środków wsparcia energetycznego, co zostało przełożone z 2024 r. na drugą połowę 2025 r. Rzeczywiście, niektóre wyprzedzające wskaźniki, takie jak oczekiwania firm dotyczące cen sprzedaży, wzrosły w styczniu 2025 po miesiącach stagnacji, a ceny surowców mają być wyższe. Po drugie, wzrostu płac nominalnych, co może doprowadzić do wzrostu konsumpcji gospodarstw domowych. Ponieważ inflacja utrzyma się powyżej celu Banku Centralnego wynoszącego 2,5%, spodziewamy się, że polityka pieniężna pozostanie rygorystyczna, a stopy procentowe, obecnie na poziomie 5,75%, spadną tylko nieznacznie do około 5,0% w drugiej połowie 2025 r. Jednak jeśli presja cenowa będzie się utrzymywać, a słabość złotego wobec euro wzrośnie, stopy procentowe mogą wcale nie spaść.

Patrząc na rok 2025, spodziewamy się, że polska gospodarka będzie nadal rosła, głównie dzięki silnemu popytowi krajowemu. Wstępne dane na rok 2025 dotyczące produkcji przemysłowej i handlu detalicznego potwierdzają ten pogląd. Oczekujemy, że PKB wzrośnie o 3,6% w 2025 r., czyli o 2 dziesiąte punktu procentowego więcej niż powszechnie oczekiwane 3,4%. Bilans ryzyka przedstawia mieszany obraz. Z jednej strony nie możemy wykluczyć możliwości, że popyt zagraniczny pozostanie słaby z powodu szkód spowodowanych przez niepewność taryfową (niekorzystnie wpływającą na wzrost i inflację). Z drugiej strony widzimy zwiększone wydatki na obronę UE, a w szczególności rządu niemieckiego, jako ryzyko wzrostowe, ponieważ mogłoby to ożywić popyt łączny w Europie, podobnie jak zakończenie wojny na Ukrainie, jeśli USA osiągną porozumienie pokojowe z Rosją.

■ Zmiany regulacyjne

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

Propozycje zmian legislacyjnych i regulacyjnych, a także nowe przepisy i regulacje uchwalone w 2024 r. obejmują m.in:

◆ Regulacje i płatności cyfrowe:

W UE, w sektorze płatności, wyróżnia się publikacja w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej (OJEU) rozporządzenia w sprawie natychmiastowych przelewów w euro. W obszarze danych warto podkreślić publikację w OJEU rozporządzenia ustanawiającego europejskie ramy tożsamości cyfrowej, które wprowadza europejski portfel tożsamości cyfrowej. W odniesieniu do sztucznej inteligencji OJEU opublikował również rozporządzenie ustanawiające zharmonizowane przepisy dotyczące sztucznej inteligencji. W cyberbezpieczeństwie znaczną uwagę poświęcono rozwojowi regulacyjnemu europejskich organów nadzoru (ESA) dotyczącemu ustawy DORA (Digital Operational Resilience Act). Ponadto w obszarze kryptoaktywów przyjęto standardy techniczne przygotowane przez ESA w celu opracowania rozporządzenia w sprawie rynków kryptoaktywów (MiCA). Jeśli chodzi o wdrażanie, poczyniono postępy w przyjmowaniu rozporządzenia w sprawie płatności natychmiastowych i rozporządzenia DORA, których większość przepisów zacznie obowiązywać od stycznia 2025 r.

◆ Przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT):

19 czerwca opublikowano pakiet regulacyjny UE dotyczący przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, którego celem jest zharmonizowanie istniejących przepisów AML/CFT w całej UE. Pakiet legislacyjny zawiera: i) rozporządzenie ustanawiające Urząd ds. Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu (AMLA); ii) pojedyncze rozporządzenie, które przekształca i ujednolica przepisy AML/CFT oraz odnosi się do kategorii zobowiązanych podmiotów. Robi to poprzez wprowadzenie kilku nowych przepisów, takich jak platformy finansowania społecznościowego i ich pośrednicy; iii) dyrektywę w sprawie mechanizmów przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu; iv) dyrektywę w sprawie dostępu właściwych organów do scentralizowanych rejestrów rachunków bankowych i w sprawie środków technicznych ułatwiających korzystanie z repozytoriów transakcji.

◆ Regulacje ostrożnościowe:

- ▲ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1689 z dnia 13 czerwca 2024 w sprawie ustanowienia zharmonizowanych przepisów dotyczących sztucznej inteligencji oraz zmiany rozporządzeń (WE) nr 300/2008, (UE) nr 167/2013, (UE) nr 168/2013, (UE) 2018/858, (UE) 2018/1139 i (UE) 2019/2144 oraz dyrektyw 2014/90/EU, (UE) 2016/797 and (UE) 2020/1828 (akt w sprawie sztucznej inteligencji) (Tekst mający znaczenie dla EOG);

- ▲ Komunikat EBA w sprawie uruchomienia EuReCa - zapowiedź uruchomienia centralnej bazy danych o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, tj. EuReCa. Ta baza danych to europejski system raportowania znaczących braków AML/CFT, który będzie miał kluczowe znaczenie dla koordynacji wysiłków właściwych organów i EBA w zapobieganiu i zwalczaniu prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w UE (opublikowany 11 marca 2024 roku);
- ▲ Komunikat KNF z dnia 15 października 2024 roku: Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych w ramach europejskiego systemu raportowania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu - EuReCa;
- ▲ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1183 z dnia 11 kwietnia 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 910/2014 w odniesieniu do ustanowienia europejskich ram tożsamości cyfrowej ;
- ▲ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (Tekst mający znaczenie dla EOG);

Regulacje lokalne:

- ▲ Ustawa z dnia 14 czerwca 2024 roku o ochronie sygnalistów;
- ▲ Ustawa z dnia 6 grudnia 2024 roku o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Projekt ustawy o zmianie ustawy o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa oraz niektórych innych ustaw (opublikowany 24 kwietnia 2024 roku);

◆ Rynki:

Regulacje lokalne:

- ▲ Ustawa z dnia 24 lipca 2024 roku o zmianie ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ KNF: Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej dokonał wyboru propozycji indeksu z grupy WIRF jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR (opublikowano 10 grudnia 2024 roku);
- ▲ Ustawa z dnia 9 maja 2024 roku zmieniająca ustawę o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw;
- ▲ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 czerwca 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego zakresu danych zawartych w deklaracjach podatkowych i w ewidencji w zakresie podatku od towarów i usług;
- ▲ Poselski projekt ustawy o zmianie ustawy o Krajowej Administracji Skarbowej (opublikowany w lipcu 2024 roku);
- ▲ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 listopada 2024 roku w sprawie uznawania i metod wyceny oraz ujawniania i prezentacji instrumentów finansowych;
- ▲ Komunikat Ministra Cyfryzacji z dnia 12 lipca 2024 roku zmieniający komunikat w sprawie określenia terminu wdrożenia rozwiązań technicznych niezbędnych do doręczania korespondencji z wykorzystaniem publicznej usługi rejestrowanego doręczenia elektronicznego lub publicznej usługi hybrydowej oraz udostępnienia w systemie teleinformatycznym punktu dostępu do usług rejestrowanego doręczenia elektronicznego w ruchu transgranicznym.

■ Wydarzenia strategiczne

Wydarzenia strategiczne to najbardziej istotne zdarzenia, które mogą mieć materialny wpływ na Oddział w perspektywie średnioterminowej. Uwzględniane są wyłącznie zdarzenia, które jeszcze się nie zmaterializowały i nie są częścią Katalogu ryzyk, ale na które organizacja jest narażona z przyczyn niezależnych od jej strategii — nawet jeśli ich skutki można złagodzić poprzez odpowiednie zarządzanie. W przypadku wystąpienia zdarzenia strategicznego, jego wpływ może jednocześnie dotyczyć jednego lub kilku ryzyk ujętych w Katalogu.

Poniżej przedstawiono najbardziej istotne obecnie zidentyfikowane zdarzenia strategiczne, w celu lepszego przewidywania i zarządzania ich skutkami:

◆ **Wypadzenia wynikające z sytuacji geopolitycznej i makroekonomicznej**

Znaczące i trwałe pogorszenie perspektyw makroekonomicznych oraz wzrost awersji do ryzyka na rynkach finansowych. Może to być na przykład wynik eskalacji wojny w Ukrainie, przedłużających się i nasilających napięć inflacyjnych, szybkich i trwałych podwyżek stóp procentowych, innych globalnych wstrząsów geopolitycznych, krajowych czynników politycznych (takich jak napięcia terytorialne, rządy populistyczne i protesty społeczne), intensywnego nawrotu pandemii lub ponownego pojawienia się napięć w strefie euro, które ożywiają ryzyko fragmentacji. Możliwe konsekwencje: wzrost premii za ryzyko kraju (koszt finansowania), presja na koszty (z powodu inflacji), spadek wolumenu działalności, pogorszenie jakości kredytów, wypłaty depozytów, szkody materialne w oddziałach lub utrudniony dostęp do centrów korporacyjnych (z powodu protestów lub sabotażu wynikającego z niepokoju społecznego).

◆ **Nowi konkurenci i zastosowanie nowych technologii**

Oczekuje się wzrostu konkurencji ze strony nowych graczy, takich jak firmy fintech (np. banki cyfrowe), a także firm bigtech i innych podmiotów oferujących przełomowe propozycje, konkurencyjne technologie lub usługi.

◆ **Cyberprzestępczość i ochrona danych**

Cyberprzestępczość rozwija schematy przestępcze w celu osiągnięcia zysków z różnych typów ataków. W związku z tym upowszechnienie nowych technologii i usług udostępnianych klientom przez Oddział ułatwia dostęp do cyberprzestępczości, co sprawia, że operacje przestępcze stają się bardziej wyrafinowane. Ta ciągła ewolucja wektorów i technik przestępczych wywiera presję na Oddział, aby stale przeglądał model zapobiegania, zarządzania i reagowania na cyberataki i oszustwa. Kampanie podszywania się pod różne firmy i agencje rządowe, a także przyspieszone wdrażanie pracy zdalnej w celu utrzymania produktywności podczas pandemii, doprowadziły do materializacji pewnych incydentów cyberbezpieczeństwa w wielu organizacjach. Równolegle regulatorzy i nadzorcy w sektorze finansowym zwiększyli priorytet tego obszaru. Biorąc pod uwagę istniejące zagrożenia w zakresie cyberbezpieczeństwa i niedawne ataki na inne organizacje, zdarzenia te w środowisku cyfrowym Oddziału mogą mieć poważne skutki różnego rodzaju, w szczególności obejmujące masową korupcję danych, niedostępność usług krytycznych (np. ransomware), naruszenia poufnych informacji lub oszustwa w kanałach usług cyfrowych. Jeśli te skutki bezpośrednio związane z operacjami bankowymi wystąpią, mogą one skutkować znaczącymi sankcjami ze strony właściwych organów oraz potencjalnymi stratami reputacyjnymi dla Oddziału.

◆ **Zmiany w ramach prawnych, regulacyjnych lub nadzorczych**

Ryzyko zwiększonej presji ze strony otoczenia prawnego, regulacyjnego lub nadzorczego jest jednym z ryzyk, które może mieć większy wpływ w krótkim lub średnim okresie. W szczególności zaobserwowano potrzebę ciągłego monitorowania nowych propozycji regulacyjnych i ich wdrażania, biorąc pod uwagę wysoką aktywność ustawodawców i regulatorów w sektorze finansowym.

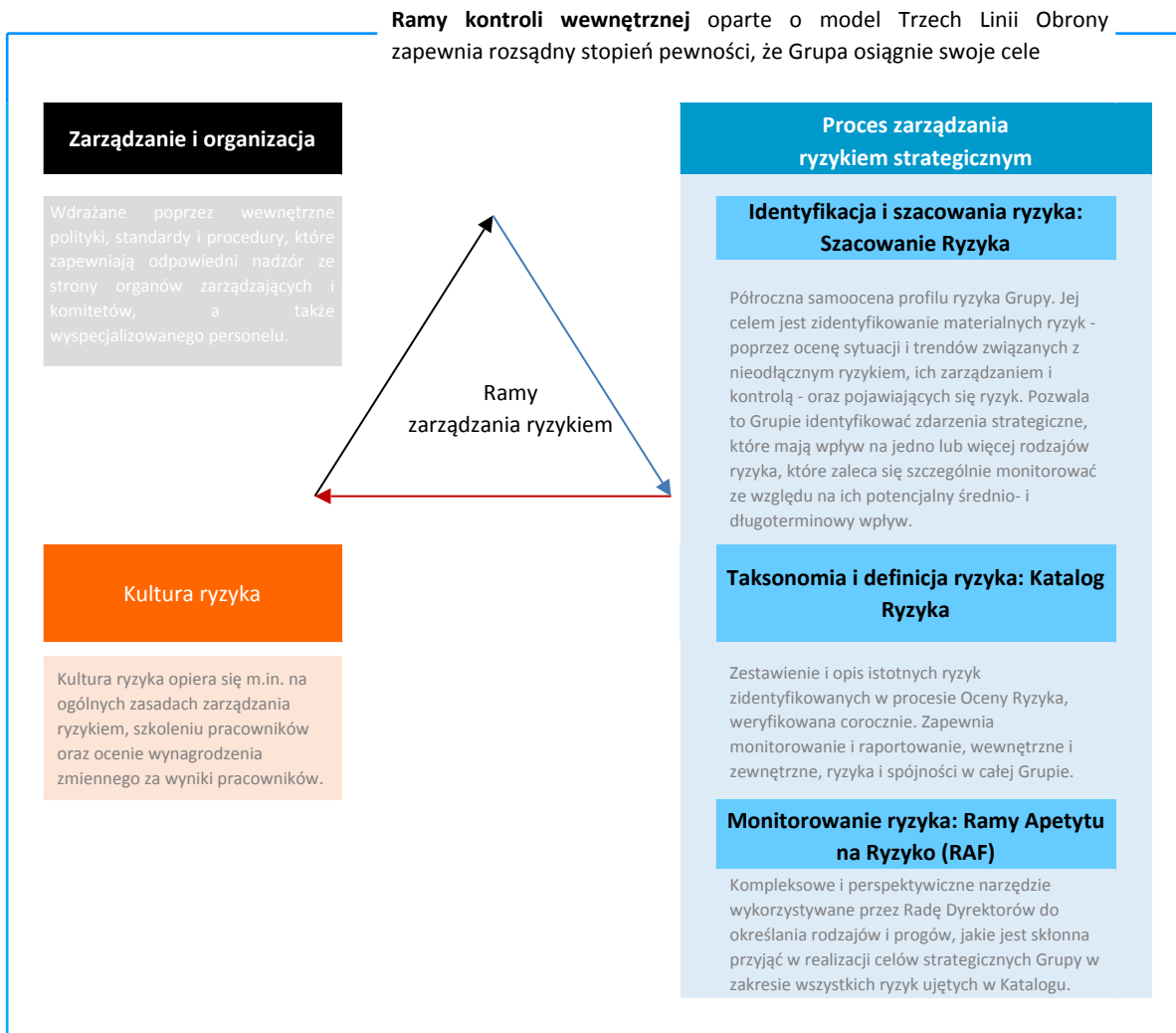
◆ **Zdarzenia ekstremalne i incydenty operacyjne o dużym wpływie**

Wpływ zdarzeń strategicznych, takich jak przyszłe pandemiczne lub zdarzenia środowiskowe, na każde ryzyko zawarte w Katalogu Ryzyka Korporacyjnego, nie jest precyzyjnie znany. Będzie to zależało od przyszłych wydarzeń i zmian, które są jeszcze nieznane, 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. Odbywa się to poprzez:

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

Jest to zintegrowane z wewnętrznym systemem zarządzania Grupy, zgodne z modelem biznesowym i zgodne z: i) regulacjami obowiązującymi instytucje finansowe; ii) Wytycznymi EBA w sprawie zarządzania wewnętrznego z dnia 21 lipca 2021 r., które rozwijają wymogi w zakresie zarządzania wewnętrznego ustanowione w dyrektywie

Parlamentu Europejskiego 2013/36/UE; iii) innymi wytycznymi dotyczącymi funkcji kontrolnych mających zastosowanie do instytucji finansowych.

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

Pierwsza linia obrony

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

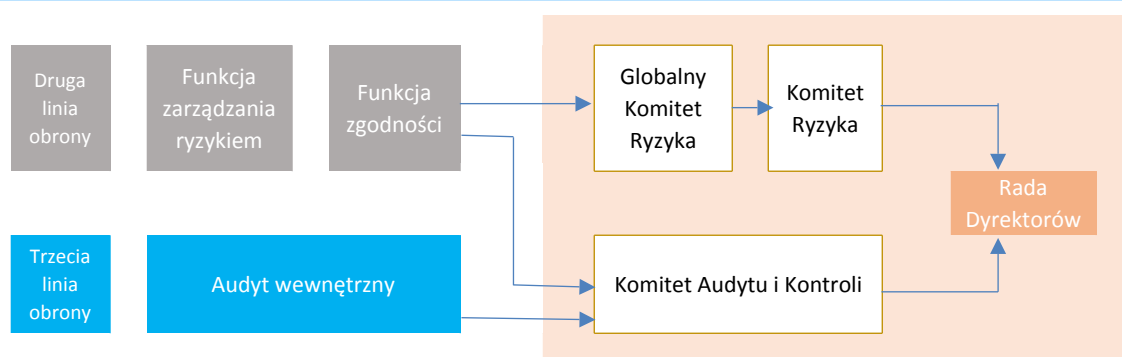
Linie biznesowe i działy wsparcia integrują kontrolę w swoich codziennych działaniach jako podstawowy element odzwierciedlający kulturę ryzyka Banku.

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

Druga linia obrony

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

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



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

■ Funkcja zarządzania ryzykiem

Poza identyfikacją, określeniem linii założeń, pomiarem, monitorowaniem, zarządzaniem i raportowaniem ryzyk w ramach swojego obszaru odpowiedzialności, i) zapewnia, że wszystkie ryzyka, na które Grupa jest lub może być narażona, są identyfikowane, oceniane, monitorowane i odpowiednio kontrolowane; ii) przedstawia organom zarządzającym zagregowaną wizję wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub mogłaby być narażona, w tym zagregowany ogląd środowiska kontroli operacyjnej procesów ryzyka; iii) monitoruje działania generujące ryzyko, oceniając ich zgodność z zatwierdzoną tolerancją na ryzyko oraz zapewniając perspektywiczne planowanie

odpowiednich potrzeb kapitałowych i płynnościowych w normalnych i niesprzyjających okolicznościach; iv) monitoruje zgodność z limitami apetytu na ryzyko zatwierdzonymi przez Radę Dyrektorów oraz v) weryfikuje i kontroluje odpowiednią funkcjonalność i zarządzanie modelami ryzyka, weryfikując ich odpowiedniość zgodnie z zastosowaniami regulacyjnymi.

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

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

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

■ Funkcja zgodności (compliance)

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

Funkcja zgodności wyraża się w następujących celach:

- ◆ Nadzorowanie ryzyka braku zgodności w związku z procesami i działalnością prowadzoną przez Bank.
- ◆ Popularyzowanie, ochrona i promowanie wartości i zasad korporacyjnych zapisanych w Kodeksie Etyki, które kierują działaniami Banku.
- ◆ Promowanie kultury kontroli i przestrzegania prawa oraz wszystkich obowiązujących przepisów (zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych), aby zapewnić ich znajomość i respektowanie w całej organizacji.

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

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

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

Aby zapewnić przestrzeganie Kodeksu Etyki oraz przepisów wewnętrznych, CaixaBank uruchomił kanał zgłaszania nieprawidłowości, dostępny dla wszystkich dyrektorów, pracowników, personelu tymczasowego, agentów i dostawców. Kanał ten jest kluczowy w zapobieganiu i eliminowaniu naruszeń regulacyjnych. Zapytania dotyczące interpretacji lub stosowania wspomnianych dokumentów można kierować za pośrednictwem kanału zapytań, natomiast poufne i szybkie zgłaszanie nieprawidłowości możliwe jest przez kanał zgłaszania nieprawidłowości.

Ponadto, po uzyskaniu przez CaixaBank w lipcu 2021 roku certyfikatu ISO 37301 dotyczącego Systemu Zarządzania Zgodnością, który obejmował kompleksowy przegląd elementów funkcji zgodności w celu potwierdzenia zgodności z najlepszymi praktykami regulacyjnymi, w okresie czerwiec-lipiec 2022 roku przeprowadzono coroczny audyt monitorujący przez AENOR, który potwierdził, że System Zarządzania Zgodnością CaixaBank spełnia wymagania normy oraz 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:

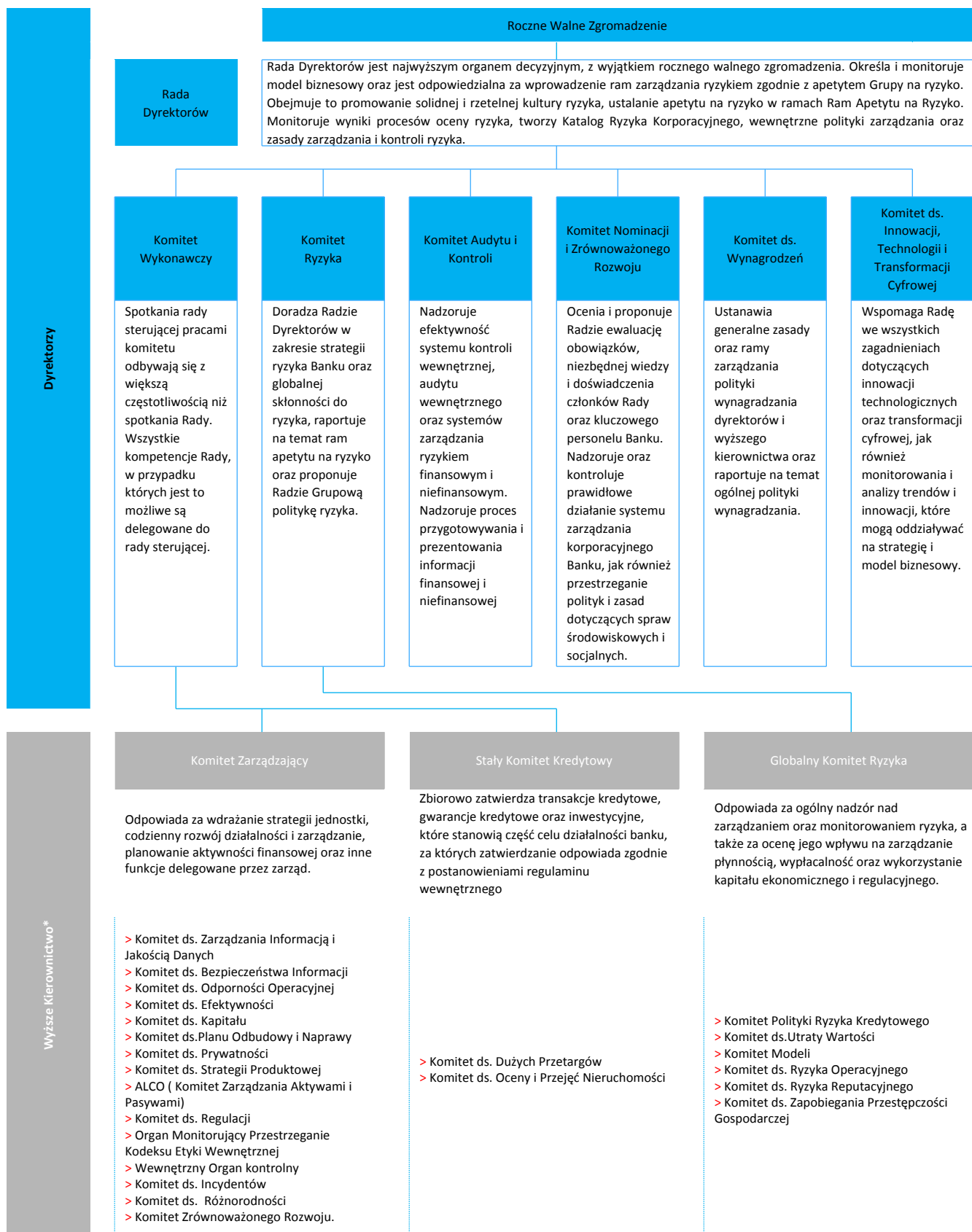
- Adekwatność, skuteczność i wdrażanie polityk, przepisów i procedur.
- Efektywność kontroli.
- Odpowiedni pomiar i monitorowanie wskaźników pierwszej i drugiej linii obrony.
- Istnienie i prawidłowe wdrożenie planów działań mających na celu usunięcie niedociągnięć w kontrolach.
- Walidacja, monitorowanie 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 2024 r. skoncentrował się na sześciu szczególnie istotnych obszarach: cyberbezpieczeństwo, podróż do chmury (migracja infrastruktury technologicznej do IBM Cloud), ASG – Greenwashing, scenariusz makroekonomiczny z rosnącymi stopami procentowymi, kapitał ludzki oraz monitorowanie rozwijających się regulacji, takich jak DORA (Digital Operational Resilience Act), sztuczna inteligencja i MiCA (Rozporządzenie w sprawie rynków aktywów kryptograficznych).
- Okresowe raportowanie wniosków z przeprowadzonych prac i wykrytych uchybień, przekazywane organom zarządzającym, kierownictwu wyższego szczebla, audytorom zewnętrznym, przełożonym oraz wszystkim innym odpowiednim środowiskom kontrolnym i zarządzającym.
- 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:



*Dział w ramach ram nadanych obowiązków, składa się z kilku komitetów powołanych dla zarządzania ryzykiem, zarządzania oraz kontroli.

Uwaga: Nie wszystkie komitety są zaprezentowane

3.2.3. System zarządzania ryzykiem strategicznym

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

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

Identyfikacja i ocena ryzyka

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

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

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

Ocena ryzyka jest jednym z głównych źródeł identyfikacji następujących elementów:

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

Katalog Ryzyka Korporacyjnego

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

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

Brak zmian w 13 rodzajach ryzyk ujętych w Katalogu Ryzyka Korporacyjnego. Jedyną nowością w przeglądzie na rok 2024 jest identyfikacja ryzyka rentowności biznesu jako istotnie dotkniętego przez przekrojowy czynnik ryzyka związanego ze zrównoważonym rozwojem (ESG). Wcześniej jako dotknięte tym czynnikiem wskazywano jedynie ryzyko kredytowe, ryzyko prawne i regulacyjne, inne ryzyka operacyjne oraz ryzyko reputacyjne.

Ramy Apetytu na Ryzyko (Risk Appetite Framework - RAF)

Ramy Apetytu na Ryzyko (RAF) to kompleksowe i wybiegające w przyszłość narzędzie wykorzystywane przez Radę Dyrektorów do określania rodzajów ryzyka i ich progów (apetyt na ryzyko), które jest skłonna zaakceptować w celu osiągnięcia strategicznych celów Grupy. Cele te są formalizowane poprzez oświadczenia jakościowe dotyczące apetytu na ryzyko, wyrażane przez Radę Dyrektorów oraz poprzez wskaźniki i progi, które pozwalają na monitorowanie rozwoju działalności pod kątem różnych ryzyk Katalogu Korporacyjnego.

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

Organ odpowiedzialny		Rada Dyrektorów (doradzana przez Komitet Ryzyka)	Globalny Komitet Ryzyka	Obszary zarządzające/ kontrolujące Ryzyko i Zasoby Ludzkie			
		Odpowiednik w Katalogu Ryzyka	Sprawozdania i podstawowe wskaźniki POZIOM 1	Wskaźniki wspomagające i wskaźniki wprowadzające POZIOMU 1 POZIOM 2	Mechanizmy zarządzania POZIOM 3		
Podstawowe wymiary	Oświadczenia jakościowe	> Utrzymywanie średnio-niskiego (umiarkowanego) profilu ryzyka z komfortowym poziomem adekwatności kapitałowej w celu zwiększania zaufania klientów poprzez solidność finansową > Stałe utrzymywanie pozycji zapewniającej terminowe wywiązywanie się ze zobowiązań i potrzeb finansowania nawet w przypadku niekorzystnych warunków rynkowych > Posiadanie stabilnej i zdywersyfikowanej bazy finansowania, tak aby utrzymać i zabezpieczyć interesy depozytariuszy > Generowanie przychodów i kapitałów w sposób zbilansowany i zdywersyfikowany > Dostosowanie strategii biznesowej i relacji z klientami do działań społecznie odpowiedzialnych poprzez sprostanie najwyższym standardom etycznym i standardom zarządzania oraz poprzez adresowanie potencjalnych wpływów na zmiany klimatu i środowiska > Promowanie kultury ryzyka wbudowanej w zarządzanie poprzez polityki, komunikację i szkolenie pracowników > Dążenie do doskonałości, jakości i odporności operacyjnej w celu kontynuowania dostarczania usług finansowych klientom w zgodzie z ich oczekiwaniami, nawet w niesprzyjających okolicznościach.		> Rentowność biznesu > Adekwatność kapitałowa > Reputacyjne Ryzyko wpływające na działalność finansową > Kredytowe > Aktuariałne > Strukturalne stopy procentowej > Finansowania i płynności > Rynkowe > Obliczenia oparte na zaawansowanych modelach > Liczby księgowe (koszt ryzyka i wskaźnik kredytów niepracujących) > Wskaźniki zachęcające do dywersyfikacji (na przykład według klientów, według sektorów) > Regulacyjne oraz wewnętrzne wskaźniki, które zapewniają podtrzymywanie komfortowych poziomów płynności.		> Szczegółowe wskaźniki wynikające z rozkładu czynnikowego wskaźników POZIOMU 1 lub z większego rozkładu. Zawierają one również bardziej złożone i wyspecjalizowane parametry pomiaru ryzyka.	Szkolenie i komunikacja Metodologie stosowane w celu mierzenia ryzyka oraz oceniania aktywów i zobowiązań (monitorowanie RAF) Limity, polityki i uprawnienia Narzędzia i procesy
	Model ryzyka biznesowego						
	Ryzyko operacyjne						
Systemowe Raporty Ostrzeżeń							
Miesięczne - do Globalnego Komitetu Ryzyka				Kwartałne - do Komitetu Ryzyka	Półroczne - do Rady Dyrektorów		
Poziom 1	Zielone	Tolerowane	Niezgodne	Plan Naprawczy	> Trend wskaźników oraz projekcje POZIOMU 1	> Trend wskaźników oraz projekcje POZIOMU 1	
	> Globalny Komitet Ryzyka tworzy plan działania i harmonogram.		> Monitorowanie planu działania przez Globalny Komitet Ryzyka oraz specyficzna komunikacja do Komitetu Ryzyka		> Stan niezgodności i planów działania	> Stan niezgodności i planów działania	
Poziom 2	Poprzez benchmark progowy (threshold)						

3.2.4. Czynniki ryzyka ESG

Ryzyka związane ze zrównoważonym rozwojem (ESG) klasyfikowane są w trzech kategoriach: środowiskowe, społeczne i związane z ładem korporacyjnym.

Polityka Zarządzania Ryzykiem ESG/Zrównoważonego Rozwoju w Grupie Korporacyjnej określa wytyczne dotyczące integracji analizy ESG w procesach: przyjmowania klientów, zatwierdzania finansowania kredytowego dla podmiotów prawnych, inwestycji własnych w papiery wartościowe o stałym dochodzie i akcje oraz zarządzania portfelem inwestycji kapitałowych.

Polityka ta określa ogólne i sektorowe wykluczenia dla działalności, które mogą znacząco wpływać na środowisko, w tym kwestie związane ze zmianami klimatu i bioróżnorodnością, a także kwestie społeczne, takie jak prawa człowieka, w przypadku których Oddział decyduje się nie podejmować ryzyka kredytowego. Wykluczenia ogólne mają zastosowanie do wszystkich klientów, natomiast wykluczenia sektorowe dotyczą określonych działań w sektorach: energetycznym, górniczym, infrastrukturalnym, transportowym, rolniczym, rybołówstwa, hodowli, leśnictwa, obronności i bezpieczeństwa. Polityka ta jest corocznie aktualizowana, aby była zgodna z przepisami i oczekiwaniami interesariuszy.

Dla skutecznego wdrażania polityki CaixaBank powołał centralny zespół analityków specjalistycznych, którzy przeprowadzają oceny klientów zgodnie z ustalonymi procedurami i wytycznymi operacyjnymi. Bank posiada również specjalne mechanizmy kontrolne w systemach i pulpitach z kluczowymi wskaźnikami ryzyka (KRI), które monitorują skuteczność procesów oceny.

Ryzyka ESG obejmują skutki finansowe lub reputacyjne wynikające z tradycyjnie niefinansowych czynników. Wpływają one na ryzyko kredytowe oraz inne ryzyka ujęte w Katalogu Ryzyk Korporacyjnych (operacyjne, rynkowe, płynności, reputacyjne i rentowności biznesu), dlatego należy je traktować jako czynniki ryzyka, a nie odrębne ryzyka. Aby lepiej zrozumieć wpływ czynników ESG na ryzyka z Katalogu, Oddział przeprowadził analizę istotności, koncentrując się na jakościowej ocenie wpływu na różne portfele. Analizy jakościowe zostały uzupełnione analizami ilościowymi, które potwierdziły ich wnioski. Jednak ze względu na obecny poziom rozwoju metod ilościowych i dostępnych danych, analizy te będą nadal rozwijane w celu uzyskania coraz dokładniejszych wyników.

Ocena istotności ryzyka klimatycznego opiera się na scenariuszach zmian klimatu i uwzględnia różne horyzonty czasowe. Zgodnie z oczekiwaniami nadzorczymi, Oddział uwzględnił w ocenie wpływ ryzyk fizycznych i transformacyjnych w ramach scenariuszy klimatycznych opracowanych przez Sieć na rzecz Ekologizacji Systemu Finansowego (NGFS): i) uporządkowana transformacja, ii) nieuporządkowana transformacja, iii) świat cieplarniany. Spośród tych trzech scenariuszy, jako podstawowy do oceny istotności wybrano scenariusz uporządkowanej transformacji, ponieważ jest on zgodny z zobowiązaniami przyjętymi przez Oddział i nadal uznawany za najbardziej prawdopodobny w Unii Europejskiej.

W scenariuszu uporządkowanej transformacji główne skutki ryzyka klimatycznego dotyczą długoterminowych portfeli kredytowych osób prawnych, natomiast wpływ na inne ryzyka z Katalogu jest niższy lub incydentalny.

Po ocenie istotności ryzyk ESG w odniesieniu do ryzyk z Katalogu Ryzyk Korporacyjnych, Oddział zdecydował się na stopniowe wdrażanie zarządzania ryzykiem ESG, koncentrując się początkowo na ryzykach klimatycznych ze względu na ich istotny potencjalny wpływ w ramach ryzyk środowiskowych.

Ocena istotności ryzyk ESG przeprowadzona w 2023 roku podkreśliła również rosnące znaczenie ryzyk związanych z naturą (inny aspekt ryzyk środowiskowych), które wpływają na ryzyko kredytowe poprzez pięć kluczowych czynników: i) zmiany w użytkowaniu gruntów, ii) wykorzystanie i eksploatacja zasobów naturalnych, iii) zmiany klimatu, iv) zanieczyszczenie, v) gatunki inwazyjne.

W związku z tym w 2024 roku Oddział rozpoczął zarządzanie tymi ryzykami, przeprowadzając szczegółową analizę wpływu i zależności związanych z naturą w swoim portfelu. Celem na nadchodzący rok obrotowy jest bardziej szczegółowa ocena, w jaki sposób ryzyka transformacyjne i fizyczne związane z naturą wpływają na ryzyko kredytowe w najbardziej narażonych sektorach.

Z drugiej strony, ocena istotności finansowej ryzyk społecznych i związanych z ładem korporacyjnym wykazała, że stanowią one niskie lub średnio-niskie ryzyko dla ryzyka kredytowego i innych ryzyk z Katalogu w różnych portfelach i horyzontach czasowych.

3.2.5. Kultura Ryzyka

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

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

Tak więc działania i decyzje związane z podejmowaniem ryzyka są:

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

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

Odpowiedzialność

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

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

Komunikacja

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

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

Przez cały 2024 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. Odbyna 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 Raporcie 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.

Wyznaczonym dla Oddziału celem jest utrzymanie średnio-niskiego profilu ryzyka oraz komfortowego poziomu kapitału, tak aby wzmocnić swoją pozycję. Na poziomie Banku i Grupy adekwatność kapitałową na pokrycie

ewentualnych nieoczekiwanych strat mierzy się z dwóch różnych perspektyw i przy użyciu różnych metod: kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego.

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

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

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

3.3.3. Ryzyko reputacyjne

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

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

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

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

3.4. RYZYKA FINANSOWE

3.4.1 Ryzyko Kredytowe

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)

	31-12-2024		31-12-2023	
	MAKSYMALNE EKSPOZYCJA	ODPISY	MAKSYMALNE EKSPOZYCJA	ODPISY
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (Nota 4)	9 929 029	(30 138)	5 752 064	(10 604)
Kredyty i pożyczki	9 929 029	(30 138)	5 752 064	(10 604)
Instytucje kredytowe	2 533 360	—	—	—
Klienci	7 395 669	(30 138)	5 752 064	(10 604)
EKSPOZYCJA BILANSOWA RAZEM	9 929 029	(30 138)	5 752 064	(10 604)
UDZIELONE GWARANCJE I NIWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE RAZEM*	14 641 181	(2 909)	13 698 243	(1 160)
RAZEM	24 570 210	(33 047)	19 450 307	(11 764)

(*) Wartość udzielonych gwarancji i niewykorzystanych linii kredytowych uwzględniając CCF (Credit Conversion Factors), na 31 grudnia 2024 oraz na 31 grudnia 2023, wynosi odpowiednio 9.948.681 i 8.234.477 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 rządony 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

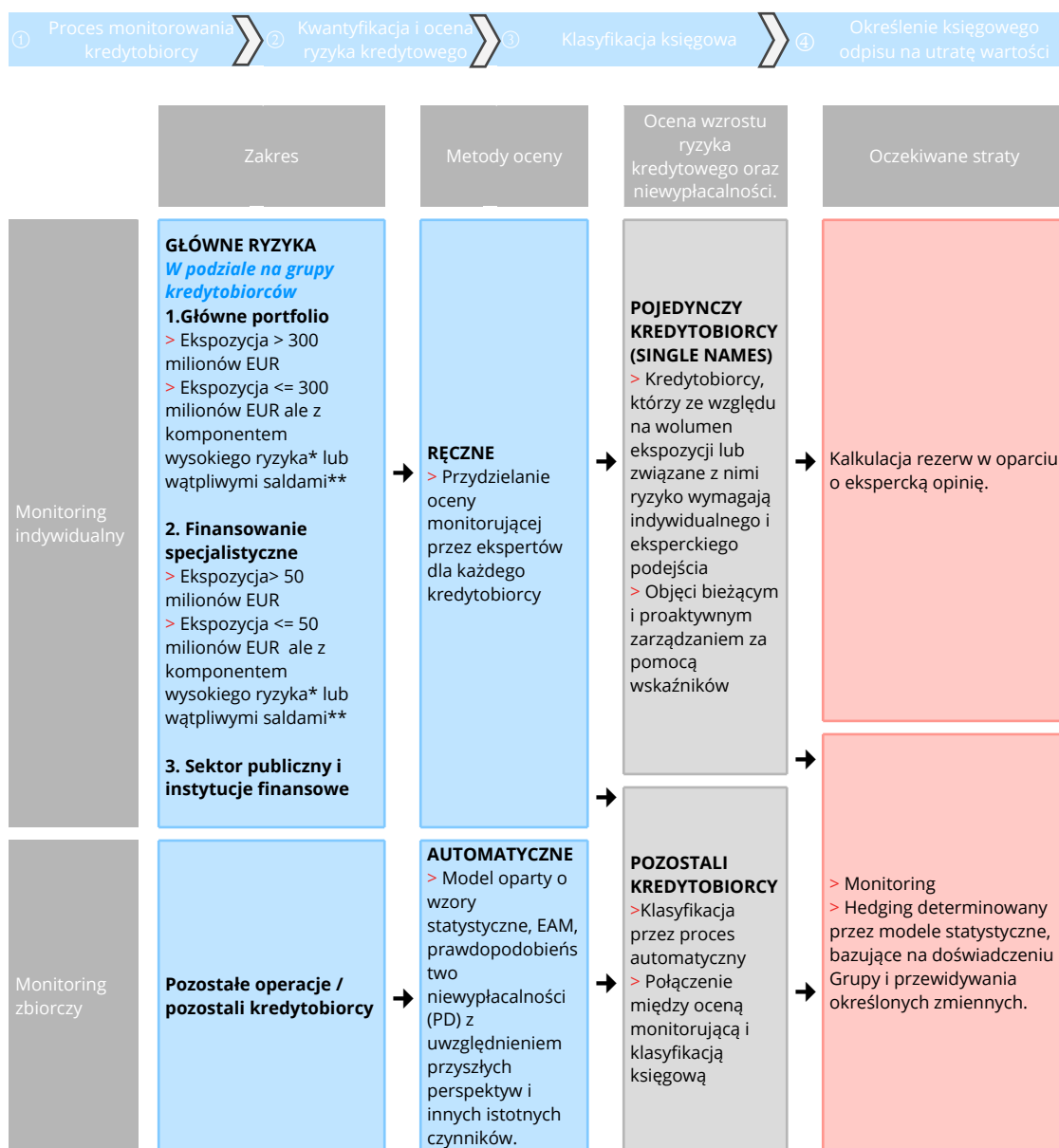
oraz (iii) doświadczeń związanych z ich realizacją. Zabezpieczenia oraz zasady i procedury zarządzania nimi i ich oceny, są następujące:

- 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 stosowności; 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 procentowej 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.



*Kredytobiorcy z ekspozycją powyżej 10 milionów EUR za dwa kolejno następujące miesiące lub powyżej 12 milionów EUR za jeden miesiąc z i) brakiem płatności > 45 dni, ii) refinansowaniem iii) niezgodnością bilansu iv) wysokim prawdopodobieństwem niewypłacalności v) niekorzystnym ratingiem vi) brakiem płatności w pozostałych jednostkach etc.

** Kredytobiorcy z ekspozycją > 5 milionów EUR, w której >5% sklasyfikowano jako należności zagrożone.

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 zróżnicowane 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 poziomu 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 powielać i być spójne z ratingami agencji ratingowych. Z uwagi na brak wystarczającej częstotliwości wewnętrznych wskaźników niewykonania zobowiązań do opracowania modeli czysto statystycznych modele w tym segmencie zostały zbudowane zgodnie z metodologią Standard & Poor's, umożliwiając stosowanie publicznych globalnych wskaźników niewykonania zobowiązania, dzięki czemu metodologia jest znacznie bardziej niezawodna.

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

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

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

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

③ Klasyfikacja księgowa

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

Zazwyczaj transakcje związane z udzieleniem kredytu są początkowo klasyfikowane jako Etap 1. Ich klasyfikacja przechodzi do Etapu 2, jeśli wystąpią zdarzenia niewypłacalności lub Znaczący Wzrost Ryzyka Kredytowego (SICR) od momentu początkowego ujęcia transakcji.

Za przypadek SICR od momentu początkowego ujęcia uznaje się sytuację, w której występują okoliczności mogące skutkować poniesieniem znacznie wyższych strat niż oczekiwano w momencie udzielenia kredytu. Do ich identyfikacji Grupa stosuje opisane procesy monitorowania i oceny ratingowej.

Transakcje zaklasyfikowane do Etapu 1 lub 2 mogą również zostać przeniesione do Etapu 3, jeśli spełnione zostaną dodatkowe kryteria niewypłacalności lub jeśli – na podstawie analizy indywidualnej lub zbiorczej – istnieją uzasadnione wątpliwości co do zdolności do spłaty lub występuje utrata wartości kredytu lub kredytobiorcy.

Zestaw kryteriów klasyfikacyjnych przedstawiono poniżej:

	Etap 2	Etap 3
Operacje z przeterminowaną płatnością	Płatności przeterminowane dłużej niż 30 dni.	Płatności przeterminowane dłużej niż 90 dni i przekraczające próg istotności, oceniane są na poziomie transakcji dla osób fizycznych oraz na poziomie klienta dla osób prawnych. W przypadku osób fizycznych, klient będzie zaklasyfikowany do etapu 3, gdy jego zaległości przekraczające 90 dni stanowią ponad 20% całkowitej ekspozycji.
Operacje posiadaczy wierzytelności w postępowaniu upadłościowym bez wniosku o likwidację majątku	Gdy kredytobiorca spłacił co najmniej 25% swojego zadłużenia, w postępowaniu upadłościowym lub po 2 latach od ogłoszenia upadłości w rejestrze handlowym.	Należności od kredytobiorców z ogłoszoną upadłością, które nie kwalifikują się do fazy 2.
Operacje refinansowane lub restrukturyzowane	Operacje refinansowane lub restrukturyzowane, które nie powinny być zaklasyfikowane jako niewydolne i które wciąż są w okresie próbnym.	Transakcje refinansowane lub zrestrukturyzowane, zaklasyfikowane jako niewydolne zgodnie z przyjętymi kryteriami.
Pozostałe operacje	Globalne czynniki wyzwalające: trudności finansowe dłużnika lub emitenta, niedotrzymanie warunków umowy, etc.	
	Czynniki rynkowe (ratingi zewnętrzne)	
	Specyficzne czynniki uruchamiające (dla niektórych sektorów)	
	Gdy rating kredytobiorcy się pogorszył - jeżeli w dniu klasyfikacji od początkowego ujęcia ekspozycji, pożyczkobiorca pogorszył swój rating do umiarkowanego ryzyka lub gorszego.	W przypadku pożyczkobiorców z dużą ekspozycją, którzy nie spełniają kryteriów do zakwalifikowania jako Pojedynczy Kredytobiorca, jeśli po indywidualnej ocenie, są wątpliwości dotyczące możliwości wyegzekwowania zapłaty.
	Względny wzrost PD: > Główna skala ≥ 4 oraz roczna wartość prawdopodobieństwa niewypłacalności przekracza próg bezwzględny > Aktualne prawdopodobieństwo niewypłacalności w całym okresie życia ekspozycji kredytowej > 3 krotność prawdopodobieństwa niewypłacalności w całym okresie życia ekspozycji kredytowej z początkowego ujęcia	Podobnie, dla innych transakcji, jeśli wspólna ocena ujawni trudności lub niepewność dotyczącą zdolności do spłaty. Operacje znajdujące się w okresie próbnym – które w ciągu ostatnich 3 miesięcy zostały sklasyfikowane jako etap 3 i mają opóźnienia w spłacie krótsze niż 30 dni.

Włączenie dodatkowych kryteriów księgowych dla Etapu 3 zgodnie z ostrożnościowym podejściem do niewypłacalności.

Jednym z głównych czynników wpływających na klasyfikację księgową według ryzyka kredytowego operacji zaklasyfikowanych do Etapu 3 w 2024 roku było włączenie ostrożnościowych kryteriów niewypłacalności. Włączenie tych kryteriów ma charakter uzupełniający względem wymogów obowiązujących standardów rachunkowości.

Kluczowe przypadki, w których transakcja uznana za niewypłacalną według podejścia ostrożnościowego nie zostaje zaklasyfikowana jako Etap 3, można podsumować w trzech głównych punktach:

- Różnica w określeniu daty niewypłacalności. W podejściu ostrożnościowym data niewypłacalności ustalana jest, gdy zaległe salda przekraczają określone progi i utrzymują się powyżej nich, nawet jeśli dokonano częściowych spłat. W podejściu księgowym aktualizowana była data najstarszej zaległości.
- Istnienie okresu karencji tylko w podejściu ostrożnościowym, który utrzymuje transakcję w stanie niewypłacalności przez 3 miesiące od momentu, gdy dłużnik/transakcja staje się bieżąca.
- W podejściu ostrożnościowym wszystkie pozycje dłużnika są przenoszone do niewypłacalności w przypadku osób prawnych, podczas gdy w podejściu księgowym wymagane było, aby ponad 20% pozycji było w stanie niewypłacalności, aby doszło do takiego przeniesienia.

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)

	2024	2023
Zabezpieczenia otrzymane	739 721	377 691
w tym ponownie wykorzystane (sprzedane lub ponownie zastawione)	0	0

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 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	RAZEM	POLSKA	HISZPANIA	POZOSTAŁA CZĘŚĆ UNII EUROPEJSKIEJ	POZOSTAŁA CZĘŚĆ ŚWIATA
Banki centralne i instytucje kredytowe	2 533 360	2 533 360	—	—	—
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 133	1 700 133	—	—	—
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 687 491	4 675 038	434 354	526 735	51 364
Gospodarstwa domowe	642	642	—	—	—
RAZEM	9 921 626	8 909 173	434 354	526 735	51 364

STRUKTURA GEOGRAFICZNA 31-12-2023

(Tysiące PLN)

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

Koncentracja według sektora gospodarki

Koncentracja ryzyka według sektorów gospodarki podlega limitom RAF, rozróżniając działalność gospodarczą sektora prywatnego od finansowania 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 - 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	RAZEM	W TYM:		KREDYTY ZABEZPIECZONE. WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO WG OSTATNIEJ DOSTĘPNEJ WYCENY (LOAN TO VALUE)				
		ZABEZPIECZ ONE HIPOTEKĄ	Z INNYMI ZABEZPIECZ NIAMI	≤ 40%	> 40% ≤ 60%	> 60% ≤ 80%	> 80% ≤ 100%	> 100%
Banki centralne i instytucje kredytowe	2 533 360	—	2 533 360	—	—	—	2 533 360	—
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 133	—	1 700 133	—	—	—	1 700 133	—
Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 687 491	—	1 223 191	—	149 103	—	1 074 088	—
Gospodarstwa domowe	642	642	—	—	—	—	642	—
RAZEM	9 921 626	642	5 456 684	—	149 103	—	5 308 223	—

STRUKTURA WEDŁUG SEKTORA GOSPODARKI - 31-12-2023

(Tysiące PLN)

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

STRUKTURA KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG FAZ I PODMIOTÓW

(Tysiące PLN)

	31-12-2024			31-12-2023		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Typ i status kredytów						
Banki centralne i instytucje kredytowe	2 533 360	—	—	—	—	—
Inne przedsiębiorstwa finansowe	1 700 303	—	—	1 700 933	—	—
Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 929 728	667 949	97 047	3 224 021	826 436	1
Gospodarstwa domowe	642	—	—	673	—	—
RAZEM	9 164 033	667 949	97 047	4 925 627	826 436	1

STRUKTURA KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH KLIENTOM WEDŁUG OKRESU PRZETERMINOWANIA I OPROCENTOWANIA

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
Według okresu przeterminowania		
W tym: z okresem przeterminowania do 30 dni lub nieprzeterminowane	9 929 029	5 752 064
Według rodzaju oprocentowania		
Stałe	548 923	165 919
Zmienne	9 380 106	5 586 145

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

(Tysiące PLN)

	31-12-2024			31-12-2023		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Typ i status kredytów						
Banki centralne i instytucje kredytowe	—	—	—	—	—	—
Inne przedsiębiorstwa finansowe	170	—	—	170	—	—
Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 464	4 167	23 337	6 068	4 366	—
Gospodarstwa domowe	—	—	—	—	—	—
RAZEM	2 634	4 167	23 337	6 238	4 366	—
W tym: oceniane indywidualnie	—	—	23 337	—	—	—
W tym: oceniane zbiorczo	2 634	4 167	—	6 238	4 366	—

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) 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU (NOTA 4)			NIEWYKORZYSTANE LINIE KREDYTOWE I GWARANCJE (NOTA 11)		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
AAA/AA+/AA/AA-	—	—	—	—	—	—
A+/A/A-	4 668 060	—	—	7 203 841	—	—
BBB+/BBB/BBB-	2 499 717	—	—	5 403 489	—	—
RATINGI INWESTYCYJNE "INVESTMENT GRADE"	7 167 777	—	—	12 607 330	—	—
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(889)	—	—	(2 427)	—	—
BB+/BB/BB-	1 584 781	127 890	—	1 506 736	—	—
B+/B/B-	324 576	463 639	97 047	201 144	15 020	—
Bez ratingu	86 899	76 420	—	309 764	1 187	—
RATINGI NIEINWESTYCYJNE "NON-INVESTMENT GRADE"	1 996 256	667 949	97 047	2 017 644	16 207	—
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(1 745)	(4 167)	(23 337)	(482)	—	—
RAZEM	9 161 399	663 782	73 710	14 622 065	16 207	—

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

(Tysiące PLN)

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

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 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	WIBOR			LIBOR USD		EURIBOR		INNE
	1 M	3M	6M	1M	3M	1M	6M	1M
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	5 179 614	31 289	179 272	—	—	1 152 239	3 292 956	86 256
Kredyty i pożyczki	5 179 614	31 289	179 272	—	—	1 152 239	3 292 956	86 256
Instytucje kredytowe	—	—	—	—	—	—	2 533 360	—
Klienci	5 179 614	31 289	179 272	—	—	1 152 239	759 596	86 256
Kasa środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	322 549	—	—	—	—	—	—	21
Inne depozyty płatne na żądanie	322 549	—	—	—	—	—	—	21
AKTYWA RAZEM	5 502 163	31 289	179 272	—	—	1 152 239	3 292 956	86 277
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	364 593	—	—	—	—	121	—	—
Depozyty	364 593	—	—	—	—	121	—	—
Klienci	364 593	—	—	—	—	121	—	—
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	2 440 991	—	1 395 145	473 454	—	2 957 129	2 790 305	—
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	2 805 584	—	1 395 145	473 454	—	2 957 250	2 790 305	—

PODZIAŁ WEDŁUG REFERENCYJNYCH STÓP PROCENTOWYCH 31-12-2023

(Tysiące PLN)

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

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 Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR). Jej celem jest było wdrożenie reformy polskich wskaźników referencyjnych oraz zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR nowym wskaźnikiem referencyjnym wolnym od ryzyka (risk free rate).

28 marca 2025 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych (KS NGR), która została powołana w lipcu 2022 roku, zaakceptował zaktualizowaną Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID.

Przyjęcie zaktualizowanej Mapy Drogowej jest konsekwencją sfinalizowanego w grudniu 2024 roku przeglądu i analizy wskaźników alternatywnych typu Risk Free Rate (RFR) dla WIBOR. Proces ten zakończył się decyzją o

wyborze propozycji indeksu o nazwie POLSTR (Polish Short Term Rate), bazującego na niezabezpieczonych depozytach składanych na termin O/N przez Instytucje Kredytowe i Instytucje Finansowe, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźniki referencyjne WIBOR i WIBID.

Zaktualizowana Mapa Drogowa zapewnia zgodność procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych z przepisami Rozporządzenia BMR1. Celem procesu reformy wskaźników referencyjnych w Polsce jest bezpieczne i sprawne przejście do stosowania nowego typu wskaźnika referencyjnego od końca grudnia 2027 roku.

WARTOŚĆ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ WRAŻLIWYCH NA REFORMĘ PLN WIBOR (wartości nominalne) 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	Aktywa	Zobowiązania
Kredyty i pożyczki udzielone klientom/depozyty od klientów	5 712 724	364 593
Aktywa netto przypadające na Bank	—	3 836 136
łącznie wartość aktywów i zobowiązań narażonych na WIBOR w PLN	5 712 724	4 200 729

WARTOŚĆ AKTYWÓW I ZOBOWIĄZAŃ WRAŻLIWYCH NA REFORMĘ PLN WIBOR (wartości nominalne) 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	Aktywa	Zobowiązania
Kredyty i pożyczki udzielone klientom/depozyty od klientów	4 207 486	566 272
Aktywa netto przypadające na Bank	—	3 581 102
łącznie wartość aktywów i zobowiązań narażonych na WIBOR w PLN	4 207 486	4 147 374

Strukturalne ryzyko walutowe

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

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

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

POZYCJA WALUTOWA

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
Kasa, środki w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	17 875	3 748
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	6 197 936	1 608 740
Nieruchomości inwestycyjne i rzeczowe aktywa trwałe	2 824	3 656
Aktywa pozostałe	348	345
AKTYWA W WALUTACH OBCYCH RAZEM	6 218 983	1 616 489
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego	13 702	136 325
Depozyty	10 302	132 204
Klienci	10 302	132 204
Inne zobowiązania finansowe	3 400	4 121
Rezerwy	422	522
Inne zobowiązania	2 598	762
ZOBOWIĄZANIA W WALUTACH OBCYCH RAZEM	16 722	137 609

GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY

(Tysiące PLN)

	31-12-2024						
	GOTÓWKI *	AF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	AKTYWA POZOSTAŁE	ZF WG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU	REZERWY	INNE ZOBOWIĄZANIA
CAD	13	—	—	—	—	—	—
EUR	7 744	5 737 509	2 824	348	13 444	379	1 765
GBP	—	—	—	—	—	—	—
JPY	—	—	—	—	—	—	—
USD	10 110	460 427	—	—	258	43	833
TOTAL	17 875	6 197 936	2 824	348	13 702	422	2 598

GŁÓWNE POZYCJE BILANSU WEDŁUG WALUTY

(Tysiące PLN)

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

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

AF: Aktywa finansowe; ZF: Zobowiązania finansowe

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:

ANALIZA WYMAGALNOŚCI ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	NA ŻĄDANIE I BEZ TERMINU	< 1 MIESIĄC	1-3 MIESIĄCE	3-12 MIESIĘCY	1-5 LAT	>5 LAT	RAZEM
Depozyty	71 104	91 258	271 491	—	—	—	433 853
Klienci	71 104	91 258	271 491	—	—	—	433 853
Inne zobowiązania finansowe	1 041	—	—	—	3 508	—	4 549
w tym zobowiązania z tytułu leasingu	—	—	—	—	3 508	—	3 508
RAZEM	72 145	91 258	271 491	—	3 508	—	438 402
Zobowiązania pozabilansowe							
Niewykorzystane linie kredytowe	—	241 665	516	621 578	2 712 287	6 386 110	9 962 156
Gwarancje udzielone	45 099	116 555	789 256	1 539 102	1 356 461	819 616	4 666 089
RAZEM	45 099	358 220	789 772	2 160 680	4 068 748	7 205 726	14 628 245

ANALIZA WYMAGALNOŚCI ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH 31-12-2023

(Tysiące PLN)

	NA ŻĄDANIE I BEZ TERMINU	< 1 MIESIĄC	1-3 MIESIĄCE	3-12 MIESIĘCY	1-5 LAT	>5 LAT	RAZEM
Depozyty	182 923	282 549	312 041	—	—	—	777 513
Klienci	182 923	282 549	312 041	—	—	—	777 513
Inne zobowiązania finansowe	1 050	—	—	61	4 312	—	5 423
w tym zobowiązania z tytułu leasingu	—	—	—	61	4 312	—	4 373
RAZEM	183 973	282 549	312 041	61	4 312	—	782 936
Zobowiązania pozabilansowe							
Niewykorzystane linie kredytowe	—	934 800	5 174	1 506 253	2 274 204	4 053 317	8 773 748
Gwarancje udzielone	—	210 800	305 200	1 331 373	2 157 085	829 305	4 833 763
RAZEM	—	1 145 600	310 374	2 837 626	4 431 289	4 882 622	13 607 511

Terminy zapadalności transakcji są prognozowane zgodnie z ich umownym i rezydualnym terminem zapadalności, niezależnie od założeń dotyczących ewentualnego odnowienia aktywów lub zobowiązań. W przypadku rachunków na żądanie, które nie mają określonego terminu zapadalności, stosowane są wewnętrzne modele zachowań Grupy.

Aby ocenić krótkoterminową lukę ujemną, należy wziąć pod uwagę następujące aspekty:

Grupa posiada wysoki i stabilny poziom finansowania detalicznego, który prawdopodobnie będzie odnawiany.

Dostępne są dodatkowe zabezpieczenia w Europejskim Banku Centralnym, a także istnieje możliwość pozyskiwania nowych depozytów poprzez sekurytyzację aktywów oraz emisję obligacji zabezpieczonych hipoteką lub obligacji sektora publicznego.

Obliczenia nie uwzględniają założeń dotyczących wzrostu, a tym samym pomijają wewnętrzne strategie zwiększania płynności netto, które mają szczególne znaczenie na rynku detalicznym.

Monetyzacja dostępnych aktywów płynnych również nie została uwzględniona.

W odniesieniu do emisji, polityka Grupy zakłada zrównoważony rozkład terminów zapadalności, co zapobiega koncentracjom i sprzyja dywersyfikacji instrumentów finansowania.

Ponadto, uzależnienie Grupy od rynków hurtowych jest ograniczone.

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 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTY WARTOŚCI			WARTOŚĆ BILANSOWA
		ODPIS Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI	ODSETKI NALICZONE	OPŁATY	
Kredyty i zaliczki	9 887 717	(30 138)	50 026	(8 714)	9 898 891
Instytucje finansowe	2 509 600	—	23 760	—	2 533 360
Klienci	7 378 117	(30 138)	26 266	(8 714)	7 365 531
RAZEM	9 887 717	(30 138)	50 026	(8 714)	9 898 891

STRUKTURA AKTYWÓW FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2023

(Tysiące PLN)

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom

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

ZMIANY W KREDYTACH I ZALICZKACH DLA KLIENTÓW - 2024

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	4 925 627	826 436	1	5 752 064
Transfery	—	—	97 047	97 047
Z fazy 1:	—	—	—	—
Z fazy 2:	—	—	97 047	97 047
Z fazy 3:	—	—	—	—
Nowe aktywa finansowe	7 046 977	74 233	—	7 121 210
Zbycia aktywów finansowych (inne niż spisania)	(2 808 571)	(232 720)	—	(3 041 291)
SALDO KOŃCOWE	9 164 033	667 949	97 048	9 929 030

ZMIANY W KREDYTACH I ZALICZKACH DLA KLIENTÓW - 2023

(Tysiące PLN)

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

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

ZMIANY W ODPISACH - KREDYTY I ZALICZKI UDZIELONE KLIENTOM - 2024

(Tysiące PLN)

	DO FAZY 1:	DO FAZY 2:	DO FAZY 3:	RAZEM
Saldo początkowe	6 238	4 366	—	10 604
Odpisy netto	(3 716)	(268)	23 337	19 353
Z fazy 1:	—	—	—	—
Nowe aktywa finansowe	1 315	895	—	2 210
Zbycia	(5 031)	(1 163)	—	(6 194)
Transfery i inne	112	69	—	181
SALDO KOŃCOWE	2 634	4 167	23 337	30 138

ZMIANY W ODPISACH - KREDYTY I ZALICZKI UDZIELONE KLIENTOM - 2023

(Tysiące PLN)

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

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)

	2024			2023		
	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA	INWESTYCJE W OBCE ŚRODKI TRWAŁE	MEBLE I WYPOSAŻENIE	AKTYWA Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA
Wartość brutto						
Saldo początkowe	6 025	748	5 224	6 012	636	4 536
Zwiększenia	—	22	112	43	82	688
Zmniejszenia	—	—	(278)	—	—	—
Przeniesienia	—	—	126	(30)	30	—
SALDO KOŃCOWE	6 025	770	5 184	6 025	748	5 224
Umorzenie						
Saldo początkowe	(5 278)	(584)	(1 260)	(5 193)	(561)	(228)
Zwiększenia	(68)	(27)	(1 087)	(85)	(23)	(1 032)
Zmniejszenia	—	—	278	—	—	—
Przeniesienia	4	—	(126)	—	—	—
SALDO KOŃCOWE	(5 342)	(611)	(2 195)	(5 278)	(584)	(1 260)
RAZEM	683	159	2 989	747	164	3 964

Wybrane informacje dotyczące rzeczowych aktywów trwałych przedstawione są poniżej:

INNE INFORMACJE O RZECZOWYCH AKTYWACH TRWAŁYCH DO WŁASNEGO UŻYTKU

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
W pełni amortyzowane rzeczowe aktywa trwałe będące nadal w użytkowaniu	5 134	5 134
Aktywa objęte polisami ubezpieczeniowymi	100 %	100 %

6. POZOSTAŁE AKTYWA I INNE ZOBOWIĄZANIA

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA AKTYWÓW POZOSTAŁYCH I INNYCH ZOBOWIĄZAŃ

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
Koszty i przychody rozliczane w czasie	27	734
Rozliczenia z dostawcami	359	349
Rozliczenia z tytułu innych podatków	9	—
Pozostałe	1 070	559
AKTYWA POZOSTAŁE RAZEM	1 465	1 642
Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 896	1 466
Premie i niewykorzystane urlopy	2 511	2 419
Rozliczenia publiczno-prawne	549	798
Pozostałe	4 400	2 689
INNE ZOBOWIĄZANIA RAZEM	9 356	7 372

7. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Struktura tych pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH WYCENIANYCH WEDŁUG ZAMORTYZOWANEGO KOSZTU 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	WARTOŚĆ BRUTTO	KOREKTA WARTOŚCI ODSETKI NALICZONE	WARTOŚĆ BILANSOWA
Depozyty	431 099	2 754	433 853
Klienci	431 099	2 754	433 853
Inne zobowiązania finansowe	4 277	272	4 549
TOTAL	435 376	3 026	438 402

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

(Tysiące PLN)

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

7.1. DEPOZYTY

Depozyty – Klienci

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA DEPOZYTÓW OTRZYMANYCH OD KLIENTÓW

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
Według rodzaju	431 099	773 086
Rachunki bieżące i inne depozyty na żądanie	71 099	182 920
Depozyty terminowe	360 000	590 166
Według sektora gospodarki	431 099	773 086
Podmioty sektora prywatnego	431 099	773 086

7.2. INNE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

Struktura tej pozycji bilansu jest następująca:

STRUKTURA INNYCH ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH

(Tysiące PLN)

	31-12-2024	31-12-2023
Zobowiązania z tytułu leasingu	3 508	4 373
Pozostałe	1 041	1 050
RAZEM	4 549	5 423

7.3. ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z AKTYWEM Z TYTUŁU PRAWA DO UŻYTKOWANIA

Szczegóły dotyczące tej pozycji bilansu są następujące:

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU - 2024

(Tysiące PLN)

	1-01-2024	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2024
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 373	116	131	(1 112)	3 508
RAZEM	4 373	116	131	(1 112)	3 508

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU LEASINGU - 2023

(Tysiące PLN)

	1-01-2023	ZWIĘKSZENIA	AKTUALIZACJA FINANSOWA	PŁATNOŚCI	31-12-2023
Zobowiązania z tytułu leasingu	4 296	685	141	(749)	4 373
RAZEM	4 296	685	141	(749)	4 373

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 NIEROZSTRYZGNIĘTE 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 2024 nie ma toczących się sporów, które w ocenie Dyrekcji Oddziału mogłyby mieć 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)

	31-12-2024			31-12-2023		
	OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULO		OTRZYMANE FINANSOWANIE NA POKRYCIE DZIAŁALNOŚCI ODDZIAŁU	SKUMULO	
		WANE			WANE	
		ZYSKI			ZYSKI	
		(STRATY) Z			(STRATY) Z	
LAT	ZYSK (STRATA)		LAT	ZYSK (STRATA)		
UBIEGŁYCH	NETTO ZA OKRES		UBIEGŁYCH	NETTO ZA OKRES		
Saldo początkowe	5 063 862	—	93 597	4 227 525	—	18 483
Finansowanie otrzymane	4 993 162	—	—	836 337	—	—
Wypłata zysku/ (pokrycie straty) do/ przez Bank	—	—	(1 042)	—	—	75 114
SALDO KOŃCOWE	10 057 024	—	92 555	5 063 862	—	93 597

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)

	31-12-2024	31-12-2023
Zysk/(strata) przed opodatkowaniem (A)	118 255	122 154
Zwiększenia/zmniejszenia z powodu różnic trwałych	18 057	32 464
Podatek bankowy	17 383	8 476
Koszty odsetkowe dotyczące alokowanego kapitału	—	22 315
Pozostałe koszty roku bieżącego uznane za koszty uzyskania	674	1 673
Dochód do opodatkowania/(strata podatkowa)	136 312	154 618
PODATEK DOCHODOWY (B)	25 700	28 557
Podatek dochodowy za rok	25 655	29 033
Podatek bieżący	28 846	29 371
Podatek odroczony	(3 191)	(338)
Stawka podatku	19,00%	19,00%
Korekta podatku dochodowego (rok ubiegły)	45	(476)
ZYSK/(STRATA) PO OPODATKOWANIU Z DZIAŁALNOŚCI	92 555	93 597

10.2. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO

Zmiany stanów tych pozycji w bilansie są następujące:

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 AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2024

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2023	ZWIĘKSZENIA	ZMNIJSZENIA	STAN NA 31-12-2024
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	2 235	6 274	(2 235)	6 274
Nierozliczone prowizje od udzielonych kredytów i zobowiązań pozabilansowych	582	585	(582)	585
Inne rezerwy niebędące kosztem podatkowym	654	739	(654)	739
Przychody przyszłych okresów	359	469	(359)	469
Niezrealizowane koszty z tytułu odsetek od depozytów	1 221	5 867	(1 221)	5 867
RAZEM	5 051	13 934	(5 051)	13 934

ZMIANY W AKTYWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2023

(Tysiące PLN)

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

ZMIANY W REZERWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2024

(Tysiące PLN)

	STAN NA 31-12-2023	ZWIĘKSZENIA	ZMNIEJSZENIA	STAN NA 31-12-2024
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od kredytów	3 991	9 198	(3 991)	9 198
Niezrealizowany dochód z tytułu odsetek od depozytów	—	484	—	484
RAZEM	3 991	9 682	(3 991)	9 682

ZMIANY W REZERWACH Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO - 2023

(Tysiące PLN)

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

11. UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE

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

STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE 31-12-2024

(Tysiące PLN)

	EKSPOZYCJE POZABILANSOWE			REZERWY		
	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3	FAZA 1	FAZA 2	FAZA 3
Udzielone gwarancje finansowe	4 666 089	—	—	2 546	—	—
Niewykorzystane linie kredytowe	9 945 950	16 206	—	363	—	—
Inne zobowiązania udzielone	12 936	—	—	—	—	—

STRUKTURA EKSPOZYCJI POZABILANSOWYCH I REZERW NA UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA I GWARANCJE 31-12-2023

(Tysiące PLN)

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

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)

	31-12-2024		31-12-2023	
	DO WYKORZYSTA NIA	KWOTY UMOWNE	DO WYKORZYSTA NIA	KWOTY UMOWNE
Do wykorzystania przez podmioty trzecie				
Institucje kredytowe	5 352 264	7 861 864	—	—
Inne sektory	4 609 892	11 988 009	8 837 459	14 507 083
RAZEM	9 962 156	19 849 873	8 837 459	14 507 083

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)

	2024	2023
Banki centralne	14 374	15 931
Instytucje kredytowe	112 760	55 319
Kredyty i zaliczki udzielone klientom oraz inne przychody finansowe	381 058	406 072
Kredyty korporacyjne	381 029	406 045
Kredyty hipoteczne	29	27
RAZEM	508 192	477 322

14. KOSZTY ODSETKOWE

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

STRUKTURA KOSZTÓW ODSETKOWYCH

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Instytucje kredytowe	(327 176)	(277 478)
Depozyty klientów oraz inne koszty finansowe	(65 494)	(100 918)
Koszty odsetkowe - aktywa	(52)	(15)
RAZEM	(392 722)	(378 411)

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)

	2024	2023
Zobowiązania pozabilansowe	39 491	24 525
Kredyty	20 845	26 890
Usługi płatnicze	125	146
Pozostałe	182	240
RAZEM	60 643	51 801

STRUKTURA KOSZTÓW Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Rachunki nostro	(182)	(102)
Pozostałe	(107)	(164)
RAZEM	(289)	(266)

16. KOSZTY PRACOWNICZE

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

STRUKTURA KOSZTÓW PRACOWNICZYCH

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Wynagrodzenia	(9 565)	(9 189)
Ubezpieczenia społeczne	(1 208)	(1 041)
Składki na plany emerytalne	(153)	(206)
Pozostałe	(674)	(230)
RAZEM	(11 600)	(10 666)

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

ŚREDNIE ZATRUDNIENIE

(Liczba zatrudnionych)

	2024				2023			
			W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%				W TYM: ZE STOPNIEM NIEPEŁNOSPRAWNOŚCI RÓWNYM LUB WIĘKSZYM NIŻ 33%	
	MĘŻCZYŹNI	KOBIETY			MĘŻCZYŹNI	KOBIETY		
Dyrektorzy	1	2	—		1	2	—	
Pozostali pracownicy	7	12	—		7	12	—	
RAZEM	8	14	—		8	14	—	

17. POZOSTAŁE KOSZTY ADMINISTRACYJNE

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

STRUKTURA POZOSTAŁYCH KOSZTÓW ADMINISTRACYJNYCH

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Utrzymanie i wynajem budynków	(443)	(417)
Usługi doradcze	(2 377)	(2 151)
Usługi informatyczne	(5 309)	(4 923)
Reprezentacja i podróże	(494)	(473)
Podatek bankowy	(17 382)	(8 476)
Pozostałe	(770)	(603)
RAZEM	(26 775)	(17 043)

Wydatki związane z wynagrodzeniem płaconym audytorowi prezentuje poniższa tabela:

WYNAGRODZENIE ZEWNĘTRZNEGO AUDYTORA *

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Audyt (PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt Sp. k.)		
Audyt	(321)	(307)
RAZEM	(321)	(307)

(*) Usługi audytorów są zgodne z wymogami w zakresie niezależności, a żadna z wykonanych prac nie jest niezgodna z tymi wymogami.

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 ODPISÓW NA UTRATĘ WARTOŚCI, LUB ICH ODWRÓCENIA, Z TYTUŁU AKTYWÓW FINANSOWYCH NIEWYCENIANYCH WEDŁUG WARTOŚCI GODZIWEJ ZE SKUTKIEM WYCENY ODNOSZONYM DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

(Tysiące PLN)

	2024	2023
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu		
Kredyty i zaliczki	(19 353)	(1 513)
Odpisy netto	(19 353)	(1 513)
W tym - klienci	(19 353)	(1 513)
RAZEM	(19 353)	(1 513)

19. INFORMACJA O WARTOŚCI GODZIWEJ

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

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

W przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu Oddział ustala wartość godziwą swoich instrumentów finansowych stosując metodę wartości bieżącej. Oczekiwane przepływy pieniężne każdego instrumentu są dyskontowane za pomocą krzywej stóp procentowych wolnych od ryzyka i korygowane o oczekiwane straty kredytowe w całym okresie użytkowania.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wynosi 10.683.286 tys. zł w porównaniu do ich wartości bilansowej wynoszącej 9.898.891 tys. zł. Różnica ta wynika z zdyskontowanej wartości spreadów kontraktowych portfela o zmiennej stopie procentowej. Na dzień 31 grudnia 2023 roku wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie wynosiła 5.996.655 tys. zł w porównaniu do ich wartości bilansowej wynoszącej 5.741.460 tys. zł.

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

20. OPERACJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

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

OPERACJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

(Tysiące PLN)

	2024			2023		
	CAIXABANK	PODMIOTY ZALEŻNE	PODMIOTY STOWARZYSZONE	CAIXABANK	PODMIOTY ZALEŻNE	PODMIOTY STOWARZYSZONE
AKTYWA						
Inne depozyty płatne na żądanie	440 475	—	—	8 773	—	—
Kredyty i zaliczki	—	—	—	—	—	—
RAZEM	440 475	—	—	8 773	—	—
ZOBOWIĄZANIA						
Otrzymane finansowanie na pokrycie działalności Oddziału	10 057 024	—	—	5 063 862	—	—
Depozyty otrzymane od klientów	—	—	—	—	—	—
RAZEM	10 057 024	—	—	5 063 862	—	—
RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT						
Przychody odsetkowe	67 298	—	—	53 921	—	—
Koszty odsetkowe	(327 228)	—	—	(277 492)	—	—
Przychody z tytułu opłat i prowizji	1 048	—	—	1 130	—	—
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(22)	—	—	(41)	—	—
Inne przychody operacyjne	403	—	—	700	—	—
Pozostałe koszty administracyjne	—	(5 361)	—	—	(5 005)	—
RAZEM	(258 501)	(5 361)	—	(221 782)	(5 005)	—
INNE						
Gwarancje udzielone	315 274	102 664	—	388 425	99 008	—
Gwarancje otrzymane	457 365	—	—	390 743	—	—
RAZEM	772 639	102 664	—	779 168	99 008	—