

**Deutsche Bank**



**Sprawozdanie Zarządu z działalności**

**Deutsche Bank Polska S.A.**

**za rok 2021**

## Spis treści

<b>I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU .....</b>	<b>2</b>
<b>II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU .....</b>	<b>2</b>
<b>III. SYTUACJA FINANSOWA.....</b>	<b>5</b>
<b>IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE.....</b>	<b>9</b>
4.1. <i>Rozwój Organizacji.....</i>	9
4.2. <i>Technologia i nakłady inwestycyjne .....</i>	10
<b>V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA.....</b>	<b>11</b>
5.1. <i>Bankowość Detaliczna .....</i>	11
5.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna .....</i>	12
5.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych.....</i>	13
<b>VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....</b>	<b>14</b>
6.1. <i>Strategia działania .....</i>	14
6.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii .....</i>	14
<b>VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2022 ROKU .....</b>	<b>15</b>
<b>VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU .....</b>	<b>15</b>
8.1. <i>Ryzyko kredytowe .....</i>	15
8.2. <i>Optymalizacja ryzyka kredytowego .....</i>	17
8.3. <i>Ryzyko rynkowe i płynności .....</i>	21
8.4. <i>Ryzyko operacyjne .....</i>	26
8.5. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe.....</i>	28
8.6. <i>Zarządzanie kapitałem własnym .....</i>	29
8.7. <i>Pozostałe informacje wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.....</i>	43
<b>IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH .....</b>	<b>71</b>
9.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....</i>	71
9.2. <i>Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń .....</i>	73
9.3. <i>Oświadczenie na temat informacji niefinansowych .....</i>	80
<b>X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ. ....</b>	<b>88</b>
<b>XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA .....</b>	<b>92</b>
11.1. <i>Struktura własnościowa.....</i>	92
<b>XII. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE</b>	<b>93</b>

## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2021 ROKU

Rok 2021 był trzecim pełnym rokiem działalności po transakcji podziału i zbycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A., która miała miejsce w dniu 9 listopada 2018 roku.

Działając w nowym modelu biznesowym po podziale oraz w warunkach ekonomicznych zdeterminowanych przez efekty trwającej pandemii, Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki w 2021 roku:

- strata netto wyniosła (500,5) mln zł, co oznacza spadek wyniku netto Banku o 142,2 mln zł w porównaniu do roku ubiegłego, w którym to Bank zanotował stratę netto w wysokości (358,3) mln zł,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 116,7 mln zł i był niższy o 32,2% w stosunku do wyniku z 2020 roku,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 118,6 mln zł i był wyższy o 31,5% w porównaniu do roku ubiegłego,
- koszty operacyjne wyniosły 299 mln zł i były o 21% wyższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- dodatni wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania wyniósł 0,5 mln zł, w porównaniu do ujemnego wyniku w kwocie 58,5 mln zł w 2020 roku,
- suma bilansowa Banku na koniec 2021 roku wyniosła 18 451 mln zł i była o 7% niższa w porównaniu do roku ubiegłego.

## II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU

W 2021 roku realna dynamika PKB wyniosła 5,7% w porównaniu do -2,5% w 2020 roku. W 2021r. w ujęciu rok do roku spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło realnie o 6,2%, a akumulacja brutto zwiększyła się realnie o 23,1% r/r, w tym inwestycje w środki trwałe wzrosły realnie o 7,9%. W 2021 roku spożycie publiczne wzrosło o 1,1% r/r a wkład eksportu netto do PKB był ujemny, co wynikało z silniejszego wzrostu importu (o 17,4% r/r) niż eksportu (o 12,0% r/r). Silna akumulacja w 2021 roku była wynikiem wzrostu inwestycji w zapasy, co zwiększało również import.

Wzrost realnego PKB w roku 2021, wynikał przede wszystkim z odbudowy spożycia w sektorze gospodarstw domowych po otwarciu gospodarki po Covid-19 oraz z silnych inwestycji w zapasy. W 2021 roku akumulacja zwiększyła realny PKB o 4,0 punktu proc. z czego nakłady brutto na środki trwałe zwiększyły realny PKB o 1,3 pkt. proc. a wzrost stanu zapasów zwiększył realny PKB o 2,7 pkt. proc. Kolejnym czynnikiem zwiększającym PKB był wzrost spożycia w sektorze gospodarstw domowych, który zwiększył realny PKB o 3,4 pkt. proc. W kierunku zwiększenia PKB oddziaływało spożycie publiczne, zwiększając realny PKB o 0,2 pkt. proc. natomiast eksport netto, zmniejszył realny PKB o 1,9 pkt. proc.

W kolejnych kwartałach 2021 roku realna dynamika PKB wyniosła odpowiednio -0,8%, 11,2%, 5,3% oraz 7,3% (w odniesieniu do analogicznego kwartału roku poprzedniego) i była zdeterminowana przez odbudowę popytu krajowego i zagranicznego, nałożoną na efekt bazy statystycznej wynikający z lock'downów w 2020 roku.

W 2021 roku inflacja średnioroczna wyniosła 5,1% w porównaniu do średniorocznej inflacji 3,4% w 2020 r. W okresie styczeń-luty 2021 r. inflacja oscylowała w pobliżu środka celu inflacyjnego NBP a następnie zaczęła rosnąć z powodu szybkiego wzrostu cen producenta, osiągając 5,9% r/r we wrześniu oraz 8,6% r/r w grudniu 2021 roku. W 2022 r. inflacja średnioroczna powinna wynieść 10,5%, a w grudniu 2022 r. inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 9,4% ze względu na wzrost cen paliw, energii oraz żywności.

W 2021 r. inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) po relatywnej stabilizacji w pierwszej połowie roku, zaczęła rosnać w drugiej połowie 2021 r., osiągając maksimum 5,3% r/r w grudniu. Wzrost inflacji bazowej wynikał z pośrednich efektów wzrostu cen energii, oraz wzrostem cen usług, które rosły ze względu na zwiększający się poziom wynagrodzeń. W 2021 r. inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii wyniosła 4,1%, a inflacja bazowa z wyłączeniem cen administrowanych wyniosła 4,7%.

W 2021 roku średni kurs złotego<sup>1</sup> wobec euro wyniósł 4,5674 PLN za EUR, co oznaczało osłabienie o 2,8% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2020 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2021 roku wyniósł 3,8629 PLN za USD, co oznaczało umocnienie złotego o 0,9% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2020 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 4,2252 PLN za CHF w 2021 r. co oznaczało osłabienie złotego wobec CHF o 1,7%.

Deficyt budżetowy w 2021 roku wyniósł -26,3 mld zł (65,0% planu na 2021 rok po nowelizacji) w porównaniu do deficytu -85,0 mld zł (77,7% planu) w roku 2020 r. Deficyt sektora rządowego i samorządowego w 2021 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł -1,8% PKB<sup>2</sup> wobec -6,9% PKB w 2020 r. W 2021 r. relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 53,8% wobec 57,1% PKB w 2020 r. Silny spadek zarówno deficytu rządowego i samorządowego, jak również relacji długu sektora instytucji rządowych i samorządowych w PKB w 2021 roku wynikał z wygaśnięcia rządowych programów przeciwdziałania covid-19.

W 2021 roku Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, finansowany przez emisję obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego, wypłacił środki pomocowe w wysokości 50 mld PLN (2,2% PKB), a w ramach Tarczy Finansowej 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju przeznaczono na subwencje dla przedsiębiorstw 38 mld PLN (1,7% PKB). Transfery w ramach tych dwóch programów wyniosły łącznie w 2021 roku 3,9% PKB, a planowane na 2022 rok transfery mają mieć wartość 1,0% PKB (28 mld z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19).

W 2021 r. Rada Polityki Pieniężnej podwyższyła stopę referencyjną łącznie o 165 punktów bazowych w trzech podwyżkach stóp o 40 pb w październiku, o 75 pb w listopadzie oraz o 50 pb w grudniu podnosząc główną stopę referencyjną do 1,75 procent. W październiku 2021 r. Rada podjęła decyzję o podwyższeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 2,0%. W trakcie 2021 r. NBP zaprzestał operacji zakupu obligacji skarbowych na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku, refinansujących rządowe programy pomocowe przeznaczone na przeciwdziałanie Covid-19. Zarówno podwyżka stóp procentowych, podniesienie stopy rezerwy obowiązkowej oraz zaprzestanie skupu obligacji skarbowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa były elementami reakcji polityki pieniężnej na silny szok inflacyjny wywołany przez zakłócenia łańcuchów dostaw w okresie ożywienia po synchronicznym otwarciu gospodarek w Europie i USA. Od marca 2019 roku realna stopa referencyjna NBP jest ujemna, i spadała w 2021 roku, a podwyżki stóp procentowych NBP w IV kw. 2021 r. nieznacznie tylko zahamowały to zjawisko.

W 2021 r. w Polsce na rachunku obrotów bieżących wystąpił deficyt wynoszący 3,5 mld EUR w porównaniu do nadwyżki obrotów bieżących w wysokości 15,4 mld EUR w 2020 r. W 2021 r. deficyt obrotów bieżących wyniósł -0,7% PKB wobec nadwyżki 3,3% PKB w 2020 r. W 2021 r. wystąpił deficyt handlowy (w ujęciu płatniczym) w wysokości -0,6 mld EUR (-0,1% PKB) w porównaniu do nadwyżki handlowej w wysokości 12,5 mld EUR (2,7% PKB) w 2020 r. W ujęciu płatniczym wyrażony w euro eksport towarów w 2021 r. wzrósł o 18,7% r/r do 280,2 mld EUR, a import towarów zwiększył się o 25,6% r/r do 280,8 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2021 r. wyniosła 26,4 mld EUR (5,3% PKB) wobec nadwyżki 22,9 mld EUR (5,0% PKB) w 2020 r.

---

<sup>1</sup> Kurs średni NBP

<sup>2</sup> Wg. wstępnych danych GUS

W roku 2021 stopa bezrobocia rejestrowanego spadała z powodu otwarcia gospodarki po lockdownach w 2020 r. i w konsekwencji stopa bezrobocia rejestrowanego spadła z 6,2% w grudniu 2020 r. do 5,4% w grudniu 2021 r. Rządowe programy pomocowe były czynnikiem wspierającym spadek stopy bezrobocia. Czynnikiem stabilizującym stopę bezrobocia w 2021 r. była również konieczność kompensowania przez przedsiębiorstwa spadku zatrudnienia wynikającego z przebywania pracowników na kwarantannie.

W grudniu 2021 r. podaż pieniądza (M3) wyniosła 1 985,0 mld zł (wzrost o 8,9% r/r) w porównaniu do wzrostu o 16,4% r/r w grudniu 2020 r. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2021 r. wyniosła 87,4% wobec 89,0% w 2020 r. Spadek relacji podaży pieniądza do PKB w 2021 r. wynikał ze stopniowego wygaszania łagodzenia ilościowego przez NBP w postaci strukturalnych operacji zakupu na rynku wtórnym obligacji skarbowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa, oraz z podwyżki stopy rezerwy obowiązkowej.

Na koniec 2021 r. depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 1 069,3 mld zł (wzrost o 6,7% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 951,8 mld zł (wzrost o 5,8% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 117,4 mld zł (wzrost o 14,1% r/r). W grudniu 2021 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 14,2% r/r (do 898,3 mld zł), przy czym depozyty bieżące w PLN wzrosły o 13,3% r/r do 793,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 21,2% r/r do 105,2 mld zł. Na koniec 2021 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych spadły o 20,8% r/r do 171,0 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych spadły o 20,5% r/r do 158,8 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych spadły o 23,9% r/r do 12,2 mld zł. W 2021 r. preferencja dla rachunków bieżących przez gospodarstwa domowe utrzymywała się z powodu niskiego poziomu stóp procentowych.

Na koniec 2021 r. wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 416,4 mld zł (wzrost o 10,8% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 341,0 mld zł (wzrost o 8,8% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 75,5 mld zł (wzrost o 18,1% r/r). Na koniec 2021 r. depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 9,4% r/r do 340,4 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 7,0% r/r do 269,4 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 19,2% r/r do 71,0 mld zł. Na koniec 2021 r. depozyty terminowe przedsiębiorstw wzrosły o 15,0% r/r do 76,1 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN wzrosły o 15,8% r/r do 71,6 mld zł, a depozyty terminowe walutowe wzrosły o 2,8% r/r do 4,5 mld zł. Wzrost depozytów terminowych przedsiębiorstw w 2021 roku wynikał z podniesienia poziomu stóp procentowych w IV kw.

Na koniec 2021 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 816,2 mld zł (wzrost o 4,9% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 699,6 mld zł (wzrost o 7,5% r/r), a kredyty walutowe wartość 116,6 mld zł (spadek o 8,4% r/r). Na koniec 2021 r. kredyty konsumpcyjne wzrosły o 2,2% r/r do 205,7 mld zł. Na koniec 2021 r. wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 7,4% r/r do 512,2 mld zł, z czego 401,4 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 12,7% r/r), a 110,8 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 7,9% r/r). Na koniec 2021 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wzrosła o 3,9% r/r do 342,8 mld zł, z czego 252,9 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 8,2% r/r), a 89,9 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 6,6% r/r).

W roku 2021 gospodarka doświadczyła dwóch szoków makroekonomicznych. Pierwszy szok wystąpił na początku roku i był to pozytywny szok popytowo-podażowy związany z otwieraniem gospodarki po lockdownach w roku poprzednim. Drugi szok miał charakter negatywnego szoku podażowego związanego z zakłóceniami dostaw kluczowych komponentów w produkcji oraz wzrostu cen energii w Europie i szczególnie silnie wystąpił w drugiej połowie roku. Pierwszy szok wiązał się z odblokowaniem odłożonego popytu oraz zwiększeniem mocy produkcyjnych, drugi szok skutkował wzrostem cen producenta, i w konsekwencji, cen konsumenta, oraz

skutkowało przesunięciem popytu inwestycyjnego na inwestycje w zapasy, oraz zmniejszeniem stopy wzrostu oszczędności gospodarstw domowych. W 2021 r. utrzymywała się niepewność co do dalszego przebiegu pandemii Covid-19, ze względu na pojawiające się nowe warianty wirusa. W roku 2021 zwiększała się liczba spraw sądowych dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych oraz rosło ryzyko wynikające z rozstrzygania spraw sądowych dotyczących kredytów w walutach obcych przez sądy powszechne. Niski poziom stóp procentowych w pierwszych trzech kwartałach 2021 r. oraz obciążenia podatkowe sektora wynikające z podatku bankowego nadal wpływały negatywnie na wyniki sektora bankowego, ale w 2021 r. wynik finansowy netto sektora bankowego wzrósł do 8,9 mld PLN z -0,3 mld PLN w 2020 r.

W 2022 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w warunkach silnego szoku podażowego wynikającego z wojny pomiędzy Rosją a Ukrainą, który dodatkowo obciążył łańcuchy dostaw oraz spowodował dodatkowy silny wzrost cen surowców energetycznych i cen żywności. Szok makroekonomiczny wynikający z wojny na Ukrainie, będzie transmitowany przez wzrost cen surowców energetycznych i cen żywności, i będzie miał charakter szoku stagflacyjnego, przy czym efekt inflacyjny pojawił się równocześnie z początkiem działań wojennych, a efekt stagnacyjny będzie ujawniał się w kolejnych kwartałach. Spodziewamy się, że Rada Polityki Pieniężnej, aby przeciwdziałać utrwaleniu się wysokiej inflacji, podniesie stopę referencyjną NBP do 7,50% w 3 kwartale 2022 r.

W 2022 r. realny wzrost PKB w Polsce prawdopodobnie wyniesie 4,5% a inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 12,7%. W 2022 r. stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce powinna wzrosnąć do 5,7% na koniec roku.

Główne czynniki ryzyka w 2022 r. to: (1) wysoki poziom ryzyka geopolitycznego związany z wojną na Ukrainie, (2) zwiększona zmienność kursu walutowego (3) znacznie wyższa premia za ryzyko na aktywach denominowanych w PLN, (4) wzrost kosztów transportu i wzrost kosztów surowców i komponentów z powodu zakłóceń w łańcuchach dostaw (5) wpływ sankcji gospodarczych na Rosję oraz zakłóceń dostaw z Ukrainy na podaż i ceny surowców energetycznych, rud metali, nawozów sztucznych i surowców rolnych, (6) ryzyka dla systemu bankowego wynikające z rozstrzygania przez sądy powszechne spraw dotyczących kredytów w walutach obcych, (7) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku od niektórych instytucji finansowych oraz nowych regulacji dotyczących wakacji kredytowych.

W 2022 r. gospodarka globalna odnotuje prawdopodobnie realny wzrost PKB w wysokości 3,1% r/r po wzroście realnego PKB o 6,3% w 2021 r. PKB strefy euro w roku 2022 prawdopodobnie wzrośnie realnie o 2,8% po realnym wzroście o 5,3% w 2021 r., a gospodarka Niemiec zwiększy się realnie o 2,3% w 2022 r. po realnym wzroście o 2,9% w 2021 r. Wzrost realnego PKB w 2022 r. w USA wyniesie prawdopodobnie 3,0% (po realnym wzroście o 5,7% w 2021 r.) a realny wzrost PKB w Chinach wyniesie 4,4% w 2022r. po realnym wzroście PKB o 8,1% w 2021 r.

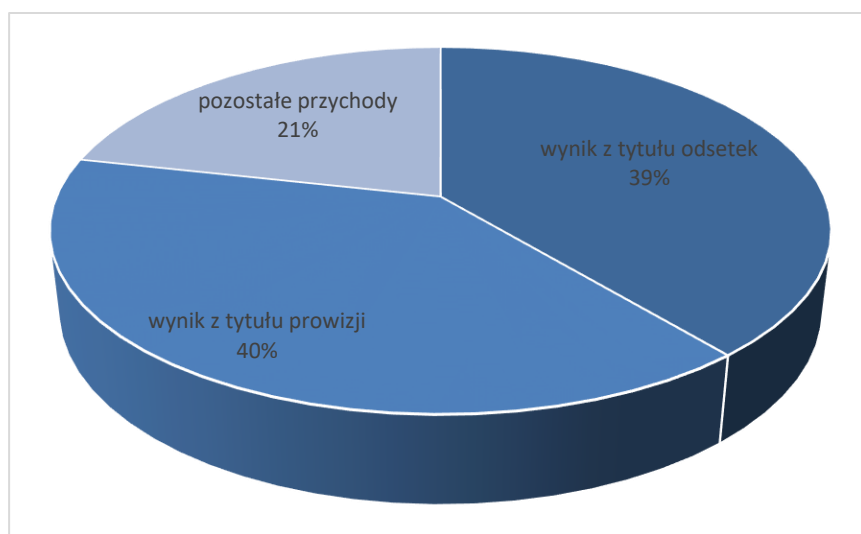
W 2022 r. złoty pozostanie podatny na okresowe osłabienie z powodu ryzyk wynikających z niepewności co do dalszego przebiegu wojny na Ukrainie. Spodziewamy się, że średni kurs złotego wobec EUR w 2022 r. wyniesie 4,60 PLN.

### **III. SYTUACJA FINANSOWA**

W roku 2021 Bank wygenerował stratę netto w wysokości (500,5) mln zł, co stanowi spadek o 142,2 mln zł względem wyniku netto roku ubiegłego. Zanotowana strata była głównie rezultatem zwiększenia rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych.

Rachunek zysków i strat za 2021 i 2020 rok	01.01.2021 r. 31.12.2021 r.	01.01.2020 r. 31.12.2020 r.	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	116 763	172 297	-32,2%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	577	(58 544)	-101,0%
Wynik z tytułu prowizji	118 633	90 199	31,5%
Wynik handlowy i rewaluacja	62 201	72 629	-14,4%
Przychody z tyt. dywidend	-	-	n/a
Pozostałe przychody operacyjne	2 334	2 385	-2,1%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(494 927)	(359 715)	37,6%
Koszty operacyjne	(299 031)	(246 629)	21,2%
Podatek od instytucji finansowych	(13 080)	(18 062)	-27,6%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(506 157)</b>	<b>(345 440)</b>	<b>46,5%</b>
<b>Zysk(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(506 157)</b>	<b>(345 440)</b>	<b>46,5%</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>5 646</b>	<b>(12 817)</b>	<b>-144,1%</b>
<b>Zysk(strata) za okres</b>	<b>(500 511)</b>	<b>(358 257)</b>	<b>39,7%</b>

Struktura przychodów Banku w roku 2021 przedstawiała się następująco:



#### Wynik z działalności operacyjnej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2021 roku zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 55,5 mln zł, tj. o ok. 32%.
- ❑ Wzrost wyniku z tytułu prowizji w 2021 roku wyniósł ok. 31,5% tj. o 28,4 mln zł w porównaniu do roku 2020.
- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2021 roku 62 mln zł i był niższy o 10,4 mln zł od wyniku za 2020 rok.

*Określenie przeciętnej podstawowej stopy procentowej stosowanej w banku dla depozytów i kredytów w ciągu roku obrotowego*

Kredyty – portfel kredytów hipotecznych w Banku oparty jest głównie na zmiennej trzymiesięcznej stopie procentowej: EURIBOR 3M oraz LIBOR CHF 3M.

Depozyty – ze względu na utrzymujące się w 2021 r. środowisko niskich stóp procentowych portfel depozytów klientów to głównie rachunki bieżące. Główną walutą reprezentującą ponad 95% ogółu rachunków bieżących był PLN. Około 50% salda rachunków bieżących, opartych jest o stałą stopę procentową (tzw. stopa zarządzana przez Bank – stawka tabelowa), która w całym roku utrzymywana była na poziomie 0%. Reszta rachunków bieżących oparta jest o stawki referencyjne: WIBOR, WIBID, stawka depozytowa NBP oraz marżę ustaloną umową z klientem.

Drugą istotną kategorią depozytów jest finansowanie portfela kredytów hipotecznych EUR i CHF otrzymane z DBAG. Depozyty te oparte są o zmienną stopę procentową EURIBOR 3M oraz LIBOR CHF 3M (plus marża).

Głównym wyzwaniem Banku w roku 2021 w utrudnionej sytuacji makroekonomicznej związanej z COVID19, utrzymywaniem stóp procentowych na rekordowo niskim poziomie, oraz powolnym odmrażaniem gospodarki i obniżoną aktywnością przedsiębiorstw było osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Podejmowane przez Bank działania obejmowały optymalizację struktury przychodów polegającą na zwiększeniu udziału przychodów prowizyjnych oraz przychodów z wymiany walut kompensujących niskie przychody odsetkowe oraz ciągłe utrzymanie dyscypliny kosztowej. Prezentowany w sprawozdaniu negatywny wynik spowodowany był przede wszystkim dowiązaniem rezerwy portfelowej dotyczącej ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych w kwocie 495 mln zł oraz zwiększonymi obciążeniami z tytułu obsługi prawnej tego portfela w kwocie 26 mln zł.

Wykonanie budżetu przychodowego na 2021 roku w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej było na poziomie 105%. Z kolei w porównaniu do roku ubiegłego przychody tej linii biznesowej były wyższe o 14%. Działo się to głównie za przyczyną wyższych przychodów prowizyjnych oraz zmniejszonych kosztów utrzymania depozytów klientów związanych z niskimi stopami procentowymi.

Przychody prowizyjne wzrosły w Banku rok do roku o 10%, głównie za sprawą większych przychodów z tytułu nowych opłat wprowadzonych dla klientów korporacyjnych za utrzymywanie wysokiego salda na rachunkach.

W roku 2021 wynik zmiany odpisów kredytowych Banku wyniósł 0,5 mln zł (rozwiązanie odpisów) w porównaniu do 58,5 mln w roku 2020 (zawiązanie dodatkowych odpisów). Różnica wynika przede wszystkim ze zmian w modelu szacowania odpisów.

Koszty operacyjne w roku 2021 wynoszące 299 mln zł zawierają negatywny wpływ zwiększonych obciążeń z tytułu obsługi prawnej portfela kredytów walutowych w wysokości 26 mln zł.



Bilans Banku na koniec 2021 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym, przedstawiał się następująco.

Aktywa	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	684 971	3,7%	933 565	4,7%	-27%
Należności od banków	365 352	2,0%	173 008	0,9%	111%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 026	0,4%	60 567	0,3%	9%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 558 115	46,4%	9 355 861	47,2%	-9%
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 613 681	46,7%	9 126 424	46,1%	-6%
Rzeczowe aktywa trwałe	23 002	0,1%	33 935	0,2%	-32%
Wartości niematerialne	13 667	0,1%	19 756	0,1%	-31%
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	-	0,0%	5 150	0,0%	-100%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 800	0,5%	30 739	0,2%	173%
Inne aktywa	42 388	0,2%	71 319	0,4%	-41%
<b>Aktywa Razem</b>	<b>18 451 002</b>		<b>19 810 324</b>		<b>-7%</b>

Pasywa	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Zobowiązania wobec innych banków	5 169 618	28,0%	7 272 062	36,7%	-29%
Zobowiązania wobec klientów	9 157 510	49,6%	8 319 125	42,0%	10%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	70 202	0,4%	57 320	0,3%	22%
Rezerwy	883 817	4,8%	384 518	1,9%	130%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 603	0,0%	-	0,0%	n/a
Zobowiązania podporządkowane	1 391 801	7,5%	1 396 625	7,0%	0%
Inne zobowiązania	255 513	1,4%	202 484	1,0%	26%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>16 930 064</b>	<b>91,8%</b>	<b>17 632 134</b>	<b>89,0%</b>	<b>-4%</b>
Kapitał akcyjny	1 744 449	9,5%	1 744 449	8,8%	0%
Kapitał zapasowy	318 636	1,7%	676 892	3,4%	-53%
Kapitał rezerwowý	106 189	0,6%	106 189	0,5%	0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(147 825)	-0,8%	8 917	0,0%	<-100%
Zyski zatrzymane	(500 511)	-2,7%	(358 257)	-1,8%	40%
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>1 520 938</b>	<b>8,2%</b>	<b>2 178 190</b>	<b>11,0%</b>	<b>-30%</b>
<b>Pasywa Razem</b>	<b>18 451 002</b>		<b>19 810 324</b>		<b>-7%</b>

### Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2020 roku saldo kredytów i pożyczek udzielonych Klientom obniżyło się o 797 746 tys. zł tj. o 9%. Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie w wyniku spłat pozostałego po podziale Banku portfela kredytów hipotecznych;
- ❑ Portfel inwestycyjnych aktywów finansowych zmniejszył się w trakcie roku o 512 743 tys. tj. o 6%, co było związane z co było związane ze zwiększeniem się salda lokat międzybankowych, oraz zmniejszeniem się ogólnej sumy depozytów;
- ❑ Wzrost zaangażowania na rynku międzybankowym – o 192 344 tys. zł, udział tej pozycji w strukturze aktywów wzrósł się z poziomu 0,9% na 31 grudnia 2020 roku do poziomu 2,0% na 31 grudnia 2021 roku.

## Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach Klientów) na przestrzeni 2021 roku zanotowano wzrost o 838 385 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej zwiększył się z 42% w roku 2020 do 49,6% w roku 2021.
- ❑ Depozyty z rynku międzybankowego zmniejszyły się w 2021 roku o 2 102 444 tys. zł, udział tej pozycji w sumie bilansowej zmniejszył się z 36,7% na koniec roku 2020 do 28% na koniec roku 2021. Spadek związany jest ze zmianą struktury portfela depozytów klientów korporacyjnych oraz spadkiem portfela walutowych kredytów hipotecznych, finansowanych przez Bank na rynku międzybankowym.

## Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował stratę netto w wysokości 501 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie istotnie niższym, niż w roku poprzednim. Główną przyczyną znaczącego pogorszenia w porównaniu z rokiem ubiegłym był negatywny wpływ zwiększonej rezerwy portfelowej związanej z ryzykiem prawnym portfela kredytów walutowych.

Po przeprowadzeniu analizy otoczenia rynkowego Bank zdecydował o istotnym zwiększeniu rezerwy na potencjalne skutki przyszłych spraw sądowych skierowanych przeciwko Bankowi, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych z kwoty 385 milionów zł (ujętej w latach poprzednich) do kwoty 884 milionów zł, wykazanej w sprawozdaniu finansowym wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

Bank ujął rezerwę na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi w linii Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. Jednocześnie koszt utworzenia tej rezerwy trwale nie jest kosztem uzyskania przychodów.

Kwota szacunku dodatkowej rezerwy na przyszłe sprawy sporne jest oparta o model kalkulacji najbardziej prawdopodobnego scenariusza potencjalnych strat Banku z tytułu niekorzystnych wyroków prawomocnych w sprawach mogących wystąpić w dającej się przewidzieć przyszłości.

Bank w 2021 roku uzyskał następujące wskaźniki efektywności działania.

	2020	2021
ROE Netto	-15,2%	-27,1%
ROA Netto	-1,8%	-2,6%
CIR	185,0%	268,8%
łączny współczynnik kapitałowy (%)	24,9%	20,9%

## IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

### 4.1. Rozwój Organizacji

Działalność operacyjna Banku w roku 2021 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej pomimo utrudnionej sytuacji związanej z pandemią. Sposób funkcjonowania organizacji został dostosowany do zewnętrznych warunków związanych z COVID19 głównie poprzez utrzymanie modelu pracy zdalnej.

Zarówno w części dotyczącej Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, części obsługującej kredyty hipoteczne, jak i w zakresie infrastruktury, organizacja funkcjonowała stabilnie.

Do obsługi portfela walutowych kredytów hipotecznych w Banku pozostały jednostki niezbędne, wyspecjalizowane, zatrudniające doświadczonych osoby. Są to następujące jednostki: operacje, obsługa klienta, obsługa reklamacji, zarządzanie produktem i ceną, ryzyko kredytowe, finanse, IT, restrukturyzacja i windykacja, jednostka prawna i compliance oraz pozostałe funkcje wspierające. Również systemy IT do obsługi kredytów hipotecznych pozostały w formie pozwalającej wykonywać niezbędne operacje księgowe na rachunkach kredytowych, zdalną obsługę klientów oraz wspierać proces decyzyjny dotyczący zmian warunków umowy.

W ramach procesu oceny rocznej w Banku poszerzono grupę Pracowników, których kwalifikacje są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 16 promowanych osób była 1 osoba z tytułem Managing Director, 3 osoby z tytułem Vice President, 7 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 5 osób ze stanowiskiem Associate. Liczba promocji potwierdza jakość kadr pracujących w Banku oraz wynikający z tego potencjał organizacji do realizowania przyszłych celów biznesowych i regulacyjnych.

W 2021 roku Rada Pracowników skupiała się na realizacji oraz przedłużeniu istniejącego porozumienia ze związkami zawodowymi dotyczącego restrukturyzacji kadry pracowniczej (Porozumienie). Podejmowano działania zmierzające do zapewnienia, aby ewentualne zwolnienia były realizowane zgodnie z treścią Porozumienia, niezależnie od dostępnych możliwości prawnych wprowadzonych ustawowo w związku z pandemią COVID-19. W centrum uwagi Rady Pracowników znajdowało się poszukiwanie rozwiązań ułatwiających pracownikom efektywne wykonywanie obowiązków w warunkach obostrzeń wprowadzonych w związku z pandemią Covid-19, a także potrzeba odpowiedniego przygotowania przez Bank do dorocznego przeglądu wynagrodzeń, uwzględniając analizę trendów wynagrodzeń w sektorze bankowym a także możliwości budżetowe Banku. W związku z zakończeniem kadencji składu Rady Pracowników, w grudniu 2021 roku odbyły się wybory do Rady Pracowników w Deutsche Bank Polska S.A.. Ze względu na zgłoszenie mniejszej liczby kandydatów niż wymagana ilość członków Rady Pracowników, w marcu 2022 roku odbyły się uzupełniające wybory, w efekcie czego został wyłoniony pełny wymagany skład Rady Pracowników na kolejną 4-letnią kadencję.

## **4.2.      *Technologia i nakłady inwestycyjne***

Rok 2021 to ostatni z trzyletniego okresu realizacji projektu dbTal – projektu dostosowania organizacji do nowego modelu biznesowego po sprzedaży pod koniec 2018 roku wydzielonej części przedsiębiorstwa. W tym okresie Bank przeprowadził istotną restrukturyzację zasobów w Departamencie Informatyki jak również ogromne zmiany w architekturze teleinformatycznej Banku w celu dostosowania skali działalności jak i zakresu funkcjonalnego do aktualnych potrzeb aktualnego modelu biznesowego Banku. Zmiany te w znaczącym stopniu spowodowały ograniczenie kosztów utrzymania architektury IT oraz doprowadziły do wyeliminowania lub zarchiwizowania komponentów, które nie są istotne dla bieżącej działalności operacyjnej. Osiągnięty poziom kosztów operacyjnych jest zbieżny z długoterminowym planem strategicznym i widoczny w redukcji łącznych kosztów utrzymania technologii IT w Banku.

Istotnym elementem wpływającym na potencjał rozwojowy i operacyjny Banku były dalsze wyzwania wynikające z epidemii Covid-19, która wymusiła kontynuowanie w znacznym stopniu pracy w modelu zdalnym. Posiadane rozwiązania technologiczne wspierały ten proces, a zebrane doświadczenia roku poprzedniego umożliwiły podniesienie ogólnej wydajności organizacji w tym modelu bez negatywnego wpływu na realizowane zadania bieżące oraz rozwojowe. Departament Informatyki w pełni wspierał użytkowników biznesowych, umożliwiając im efektywne realizowanie zadań.

Należy podkreślić, iż architektura Banku charakteryzowała się wysoką stabilnością bez istotnych incydentów zarówno w zakresie dostępności, wydajności jak i bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Równolegle do prowadzonych działań optymalizacyjnych w ramach projektu dbTAL, w Banku realizowano ponad 10 projektów rozwojowych, które inspirowane były poprzez nowe wymagania regulacyjne oraz zmiany technologiczne wynikające z konieczności dostosowania się do zmieniającego się otoczenia oraz działań dostawców rozwiązań technologicznych, tzw. technology roadmap compliance.

Bank zrealizował między innymi następujące kluczowe projekty w okresie raportowym:

1. Zakończenie projektu dbTAL - Target Architecture Landscape – zamknięto etap dostosowania architektury do aktualnych wymagań biznesowych Banku wraz z maksymalną optymalizacją bazy kosztowej architektury IT;
2. Zmiany w zakresie interfejsów clearingowych w obszarze głównego systemu księgowego wspierającego obsługę portfela kredytów hipotecznych - DEF3000. Zrezygnowano z bezpośrednich połączeń z platformami rozliczeniowymi na rzecz komunikacji za pośrednictwem systemu db-Internet (platformy wspierającej obszar banku korporacyjnego);
3. Dalszą automatyzację procesów Banku, w tym obsługi komunikatów w obszarze Custody czy też realizacji księgowania wewnętrznych;
4. Wdrożenie licznych zmian związanych ze zgodnością regulacyjną;
5. Projekty związane ze zmianami technologicznymi w tym zakończenie migracji serwerów Win2008;
6. Wdrożenie pierwszych rozwiązań opartych na technologiach chmurowych w tym usługi poczty MS Exchange Online;
7. Przeprowadzono migrację wszystkich stacji roboczych do nowego systemu operacyjnego na urządzeniach końcowych - Win10.

Bank przeprowadził działania zmierzające do dostosowania umów outsourcingowych do nowych wytycznych po wprowadzeniu regulacji EBA w tym zakresie. Ponadto Bank przeprowadził działania dostosowawcze w związku z zakończeniem okresu przejściowego BREXIT.

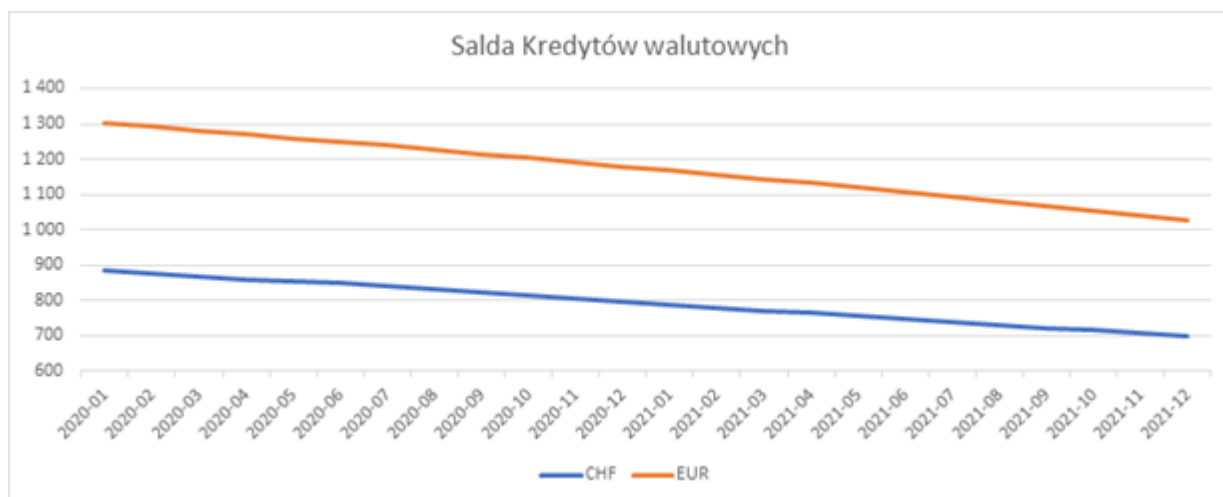
## **V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA**

### **5.1. Bankowość Detaliczna**

#### **5.1.1. WALUTOWE KREDYTY HIPOTECZNE**

Portfel walutowych kredytów hipotecznych, tak jak w poprzednich okresach sprawozdawczych, ulegał stopniowej amortyzacji. W sierpniu 2018 roku Bank wstrzymał przyjmowanie nowych wniosków kredytowych, co utrzymało przyspieszone tempo tego procesu ze względu na coraz niższy poziom wypłat nowych kredytów i transz.

Aktualnie Klienci Banku obsługiwani są przez dedykowany Wirtualny Oddział oraz mogą komunikować się z Bankiem poprzez pozostałe zdalne kanały dostępu. Bank kontynuuje działania mające na celu usprawnienia i automatyzację procesów obsługi klientów hipotecznych.



Zmiana sald kredytów walutowych dla głównych walut. Dane w mln w oryginalnej walucie.

## 5.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2021 roku przekroczyły poziom 222,1 mln zł i były na poziomie wyższym o około 4% w porównaniu z rokiem ubiegłym. Natomiast wynik operacyjny tego segmentu działalności Banku zamknął się zyskiem brutto na poziomie 89,8 mln zł.

Bank w dalszym ciągu koncentrował się na obsłudze wybranych klientów korporacyjnych w tym w głównej mierze na spółkach córkach klientów Deutsche Bank AG, największych spółkach z kapitałem polskim oraz instytucjach finansowych.

## ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW I FINANSOWANIE HANDLU

Obszar Cash Management tak jak w latach poprzednich odpowiada za zdecydowaną większość przychodów generowanych w ramach Bankowości Korporacyjnej (Corporate Bank), a w 2021 roku ten udział przekroczył 70%.

Środowisko niskich stóp procentowych utrzymujące się do pierwszej podwyżki stóp w październiku 2021 znacząco wpłynęło na obniżony wynik odsetkowy, który rok do roku spadł o około 17 milionów zł.

Z uwagi jednak na zmiany jakie Bank wprowadził do Tabeli Opłat i Prowizji, jak i indywidualnych warunków dla poszczególnych Klientów, niższy wynik odsetkowy został w dużej mierze zrekompensowany wyższym wynikiem na prowizjach. Podobnie jak cały rynek, zostały przez Bank wprowadzone opłaty za utrzymywanie wysokich sald. Na wynik prowizyjny składały się w dużej mierze rekordowe wolumeny transakcji realizowanych za pośrednictwem rachunków w Deutsche Bank Polska. W 2021 roku wolumen transakcji wyniósł i ponad 33 milionów przelewów w porównaniu z 17 milionami w roku poprzednim.

Pomimo utrzymującej się sytuacji pandemicznej w Banku zostało otwartych kilkadziesiąt nowych rachunków. W wyniku powyższych działań przychód w Cash Management wzrósł w roku 2021 o ponad 12 milionów zł.

Przychody w obszarze Finansowania Produktów Handlu Zagranicznego pozostawały na podobnym poziomie w porównaniu z rokiem ubiegłym i wyniosły ponad 14 milionów zł.

Natomiast w czwartym kwartale 2021 roku zaksięgowane zostały znaczące (powyżej 100 milionów zł) limity kredytowe głównie w segmencie polskich przedsiębiorstw. W tym czasie zostało przyznane pierwsze zielone finansowanie dla spółki sektora energetycznego w kwocie 250 milionów zł.

Dla spółki sektora surowcowego został przyznany kredyt transzowy w kwocie 400 milionów złotych. Wynik odsetkowy na tych ekspozycjach będzie widoczny w pierwszym kwartale 2022 roku.

Całość przychodów z produktów wymiany walutowej generowana w liniach Global Emerging Markets oraz Cash Management Corporates (produkt FX4Cash) wzrosła rok do roku o ponad 30%. Na łączną kwotę prawie 30 milionów złotych kwotę tę składały się zarówno przychody z transakcji telefonicznych, jak również i platform elektronicznych. W dalszym ciągu celem było zwiększanie ilości transakcji zawieranych za pośrednictwem platform typu AutoBahn czy FX4Cash, czego wynikiem był wzrost udziału transakcji zawieranych na platformach do ponad 55% ogółu transakcji. Podobnie jak w innych obszarach Banku, dokonywano analizy najmniej dochodowych relacji celem rewizji stosowanych marż oraz aktywizacji nowo otwartych rachunków w obszarze Corporate Bank pod kątem zaoferowania odpowiednich produktów wymiany walutowej.

#### **DZIAŁALNOŚĆ BANKU DEPOZYTARIUSZA I POWIERNIKA (SECURITIES SERVICES)**

Przychody związane z działalnością Departamentu Powierniczego wyniosły w roku 2021 łącznie 34,3 milionów złotych i niższe w stosunku do roku poprzedniego. Było to wynikiem głównie utrzymującego się przez większość roku środowiska niskich stóp procentowych przy jednoczesnym ograniczeniu regulacyjnym możliwości rekompensaty utraconych przychodów dodatkowymi opłatami (zarówno w segmencie funduszy emerytalnych, jak i inwestycyjnych). Dodatkowo był to pierwszy rok braku przychodów z tytułu zaprzestania obsługi towarzystwa posiadającego w portfelu alternatywne fundusze (AIFMD).

W 2021 sfinalizowano migrację większości Klientów na nowe rozwiązanie systemowe, co przyczyniło się do znacznej redukcji procesów manualnych i tym samym minimalizacji ryzyka operacyjnego.

Bank utrzymuje wiodącą pozycję na rynku banków depozytariuszy w Polsce. Przedstawiciele Departamentu Powierniczego zasiadają w Prezydium Rady Banków Depozytariuszy przy Związku Banków Polskich (ZBP) oraz w Komitecie Doradczym przy Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych (KDPW). Pracownicy Deutsche Bank Polska S.A. brali także aktywnie udział w wielu grupach roboczych utworzonych pod auspicjami ZBP oraz KDPW.

### **5.3. Bankowość na rynkach finansowych**

W 2021 roku proces zarządzania księgą bankową nie uległ większym zmianom, w dalszym ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP. Przez cały rok Bank utrzymywał status Dealera Rynku Pieniężnego nadanego przez NBP oraz był kontrybutorem stawek referencyjnych Wibor/Wibid.

## **VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU**

### **6.1. Strategia działania**

W dniu 26.11.2021 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację strategii Banku na lata 2021-2023. Główne założenia strategii obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego w segmencie klientów korporacyjnych przy dostosowaniu obecnej segmentacji Klientów, architektury kanałów sprzedażowych oraz zestawu produktów i usług do obecnego zakresu usług.

### **6.2. Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii**

Strategia na lata 2021-2023 stanowi kontynuację wcześniejszych założeń i zakłada dalszy organiczny wzrost biznesu, przy jednoczesnej optymalizacji poziomów marż uzyskiwanych z całościowej relacji z Klientami, szczególnie absorbującymi zasoby kapitałowe i operacyjne Banku. Oczekiwanym efektem prowadzonych działań jest utrzymanie głównych wskaźników efektywności zgodnie z planami: ROE, ROA, współczynnika dźwigni finansowej (leverage ratio) oraz CIR, przy zachowaniu niezachwianej pozycji kapitałowej, płynnościowej oraz wysokiej jakości portfeli kredytowych. Szczególnie będzie to istotne w obliczu możliwych konsekwencji wojny w Ukrainie, okresie po epidemii COVID -19 i ryzyka prawnego w zakresie kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Skutki społeczne i gospodarcze wojny oraz pandemii będą miały w dłuższym okresie czasu wpływ na zdolność regulowania zobowiązań przez kredytobiorców, co może przełożyć się negatywnie na jakość i wycenę portfela kredytowego. Na obecnym etapie skala wpływu opisanych powyżej okoliczności jest trudna do oszacowania ilościowego i będzie zależeć od poziomu inflacji, wzrostu stóp procentowych i aprecjacji polskiej waluty, a także od wdrażanych środków zapobiegawczych oraz czasu ich trwania (zmiany w wysokości podatku VAT, liczne tarcze antyinflacyjne i programy ochrony kredytobiorców).

Zmiany w otoczeniu gospodarczym będą miały w dalszym ciągu negatywny wpływ na wyniki Banku w 2022 r. Przyczyni się do tego głównie sytuacja wywołana istotnymi, skokowymi i częstymi podwyżkami stóp procentowych w 2022 roku w Polsce, co przełoży się pozytywnie na marżę odsetkową wypracowaną przez Bank, jednak odbije się negatywnie na wycenie instrumentów dłużnych jak również kursach walutowych i zobowiązaniach klientów wobec Banku. Bank szacuje, przy utrzymaniu się wzrostu stóp procentowych w trakcie 2022 roku, iż łączny wynik z tytułu odsetek, wzrośnie w roku 2022 o około +201 mln zł (przed opodatkowaniem) w stosunku do roku 2021 oraz o około +145 mln zł (przed opodatkowaniem) w stosunku do roku 2020. Efekt ten będzie w głównej mierze rezultatem decyzji Rady Polityki Pieniężnej o zwiększaniu stóp procentowych w Polsce w reakcji na rosnące ceny i inflację.

Bank prowadzi działalność biznesową, koncentrując się na świadczeniu usług bankowych na rzecz największych polskich przedsiębiorstw, firm międzynarodowych, instytucji finansowych oraz podmiotów należących do sektora publicznego, stale rozwijając Bankowość Inwestycyjną i Korporacyjną w Polsce (CB&IB). Podstawowym fundamentem funkcjonowania Banku jest jego przynależność do globalnej grupy finansowej Deutsche Bank, która obsługuje zdywersyfikowaną bazę Klientów na wielu rynkach, posiada stabilną bazę kapitałową oraz realizuje strategię zrównoważonego rozwoju. Bank należy do grona wiodących banków oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych w Polsce.

## VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2022 ROKU

Warunki działania Banku w latach będą nacechowane ogromną presją wywołaną skutkami wojny w Ukrainie. Utrzymujące się środowisko zmienności stóp procentowych będzie wymagało zmiany podejścia do zarządzania portfelem kredytów w celu utrzymania konkurencyjności i obecnej pozycji rynkowej. Bank nie planuje zmian strategii w zakresie rynku docelowego. W segmencie korporacji i instytucji finansowych oznacza to skoncentrowanie się na obsłudze największych podmiotów z kapitałem krajowym i zagranicznym nie zwiększając przy tym ryzyka kredytowego.

Niezmienne priorytetem Banku będzie stabilność i bezpieczeństwo zgromadzonych w Banku depozytów Klientów korporacyjnych i instytucji finansowych, a także dbałość o jakość obsługi Klienta detalicznego przy obsłudze spłat portfela kredytów walutowych.

## VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU

Działalność Banku związana jest z następującymi rodzajami ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne.

### 8.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest zarówno z bilansowymi ekspozycjami kredytowymi takimi jak udzielone pożyczki, kredyty jak i z zobowiązaniami pozabilansowymi, do których zaliczyć należy takie instrumenty jak gwarancje bankowe, czy też niewykorzystane linie kredytowe.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ochrona kapitału Banku poprzez utrzymanie jakości portfela kredytowego zgodnej z apetytem na ryzyko, przy zapewnieniu odpowiedniej dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Bank definiuje ryzyko kredytowe, jako niebezpieczeństwo niewypłacalności kredytobiorcy lub braku spłaty zaciągniętych zobowiązań w terminie określonym w umowie, które związane jest z brakiem możliwości uregulowania w całości lub w części zobowiązań wobec Banku.

Bank minimalizuje ryzyko straty poprzez analizę sytuacji finansowej kredytobiorcy oraz prawdopodobieństwa braku spłaty zarówno przed udzieleniem kredytu jak i w trakcie okresu kredytowania, przyjmowanie adekwatnych zabezpieczeń oraz monitoring terminowości spłat zarówno rat kapitałowych, jak i odsetkowych.

### Organizacja procesu kredytowego

W zakresie finansowania Klientów Indywidualnych są wyodrębnione i oddzielone funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje administracyjne związane z przygotowaniem i monitorowaniem umów kredytowych i zabezpieczeń.

W strukturach jednostek zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem kredytowym istnieje podział na komórki odpowiedzialne za akceptację zaangażowań kredytowych dla Klientów Indywidualnych (modyfikacje istniejących zaangażowań), oraz Klientów Korporacyjnych, Instytucji Finansowych jak i Klientów z Sektora Publicznego w celu zapewnienia najwyższej jakości podejmowanych decyzji.

W obszarze ryzyka kredytowego funkcjonują dedykowane jednostki odpowiedzialne za



implementację procesów, procedur i polityk kredytowych oraz za analizę i monitorowanie ryzyka związanego z portfelem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym od strony strategii kredytowej, pomiaru i analizy ryzyka w Banku realizowane jest w Banku przez Departament Zarządzania Ryzykiem Portfela Kredytowego, który jest odpowiedzialny za proces zarządzania ryzykami istotnymi w Banku (ICAAP), metodologię, metodyki i modele utraty wartości, testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego, tworzenie oraz rozwój stosowanych modeli ratingowych we współpracy z właściwymi jednostkami Grupy Deutsche Bank AG, zarządzanie limitami koncentracji, jak również informację zarządczą z zakresu ryzyka kredytowego i cykliczne analizy portfeli kredytowych Banku.

Dodatkowo, w ramach Jednostek Ryzyka Kredytowego, wyodrębniona została funkcja odpowiedzialna za weryfikację przydatności zewnętrznych operatów szacunkowych dla celów zabezpieczania wiarygodności Banku, krytycznie oceniająca oszacowaną wartość nieruchomości, jak również monitorująca na bieżąco rynek nieruchomości w Polsce. Jednostka ta uczestniczy również w procesie cyklicznej aktualizacji wartości nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

W ramach struktur obszaru ryzyka kredytowego funkcjonuje także Departament Windykacji Należności, który w celu efektywnego zarządzania ekspozycjami kredytowymi, dla których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości bądź też wystąpiły kryteria wczesnego ostrzegania, przejmuje odpowiedzialność za ekspozycje o podwyższonym ryzyku i dokłada wszelkich starań, aby pomóc klientom wyjść z pogorszonej sytuacji ekonomiczno-finansowej ograniczając jednocześnie straty Banku do minimum. Departament Windykacji Należności zarządza również ekspozycjami Klientów Korporacyjnych, Instytucji Finansowych i Klientów z Sektora Publicznego, dla których wystąpiła przesłanka pogorszonej jakości ekspozycji kredytowej.

Departament Windykacji Należności wyposażony jest w narzędzia, systemy i pracowników, którzy dbają o terminową obsługę zadłużenia przez Klientów Indywidualnych, Klientów Korporacyjnych, Instytucji Finansowych i Klientów z Sektora Publicznego Banku.

### **Zasady podejmowania decyzji kredytowych oraz ocena ryzyka**

Zasady podejmowania decyzji kredytowych, procedury oraz polityki z zakresu ryzyka kredytowego tworzą ramy prowadzonej przez Bank działalności kredytowej oraz zarządzania ryzykiem kredytowym w stosunku do indywidualnej ekspozycji jak i danego portfela. Zbiór tychże polityk i procedur podlega zatwierdzeniu przez Zarząd, a w niektórych przypadkach również przez Radę Nadzorczą Banku, aby zapewnić, iż pozostają one w zgodzie ze strategią Banku i odpowiadają na zachodzące zmiany systemu bankowego i sytuacji gospodarczej. Funkcjonujące w Banku regulacje dotyczą wszystkich etapów procesu kredytowego, tj. podejmowania decyzji kredytowych, analizy kredytowej i oceny ryzyka, monitoringu ekspozycji oraz kredytobiorcy poprzez portfelowe i indywidualne, wewnętrzne przeglądy ekspozycji kredytowych, identyfikacji przesłanek utraty wartości, zarządzania zabezpieczeniami oraz procesu restrukturyzacji i windykacji. Dla zapewnienia ich aktualności i zgody z przepisami prawa podlegają one cyklicznej weryfikacji.

Decyzje kredytowe, co do zasady podejmowane są przy zachowaniu zasady „dwóch par oczu”, z wyłączeniem decyzji kredytowych podejmowanych w drodze Uchwały Zarządu Banku.

Kompetencje kredytowe odnoszą się każdorazowo do kwoty łącznego zaangażowania Banku wobec klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz do jakości ekspozycji kredytowej związanej z ryzykiem klienta lub transakcji (ekspozycje o podwyższonym ryzyku mogą być zatwierdzane wyłącznie przez pracowników posiadających stosowne kompetencje kredytowe).

Bank stosuje zasadę, zgodnie z którą samo zabezpieczenie nie może być podstawą udzielenia kredytu, stąd też przed podjęciem decyzji kredytowej zarówno w stosunku do nowego zaangażowania, jak i prolongowania lub zmiany już istniejącego, kredytobiorca musi być oceniony pod kątem wiarygodności oraz zdolności do całkowitego oraz terminowego wypełniania swoich zobowiązań wobec Banku. Kwota, typ, okres kredytowania, harmonogram spłat i cel udzielonego kredytu muszą właściwie odpowiadać profilowi ryzyka klienta i prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.

W celu kwantyfikacji ryzyka kredytowego oraz usprawnienia procesu podejmowania decyzji Bank stosuje narzędzia ratingowe. W Banku funkcjonują:

- komponenty informatyczne wspierające wyznaczanie ocen ratingowych Klientów Indywidualnych i wspierające proces podejmowania decyzji kredytowych,
- proces ratingowy pozwalający na wyznaczanie oceny ratingowej w ramach procesu podejmowania decyzji kredytowej przy wykorzystaniu aktualnych informacji o kliencie pochodzących z różnych źródeł,
- proces re-ratingowy dedykowany dla Klientów Indywidualnych umożliwiający cykliczną aktualizację oceny ratingowej w oparciu o zgromadzone przez Bank informacje,
- system okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych uzależniony od rodzaju Klienta oraz wielkości zaangażowania w Banku, w ramach którego aktualizowana jest ocena ratingowa.

Metodologia wyznaczania ratingu jest uzależniona od segmentu Klienta i wymaganych przez Bank danych służących ocenie ryzyka. We współpracy z wyspecjalizowanymi jednostkami Grupy Deutsche Bank opracowywane są modele ratingowe, które uwzględniają wszystkie istotne informacje o kliencie pochodzące ze źródeł wewnętrznych (np. hurtowni danych) i źródeł zewnętrznych (np. Biura Informacji Kredytowej S.A.), o ile informacje zgromadzone w tych źródłach mają zastosowanie dla danego typu Klienta.

W zakresie Klientów Indywidualnych koncepcja oceny ratingowej zakłada zastosowanie podejścia do oceny klienta umożliwiającego przeprowadzanie precyzyjnego pomiaru ryzyka oraz osiągnięcie wysokiej elastyczności łączenia komponentów ratingowych. Zapewnienie prawidłowości, przejrzystości i powtarzalności wyznaczania oceny ratingowej jest osiągane przez:

- zarządzanie narzędziami wspomagającymi wyznaczanie oceny ratingowej i systemami workflow,
- przeglądy portfela: prowadzone przez Bank, jak i niezależne przeglądy prowadzone przez wyspecjalizowane jednostki w ramach Grupy Deutsche Bank,
- walidacje: przeprowadzane lokalnie w ramach procesów weryfikacyjnych oraz przez wyspecjalizowane jednostki Grupy Deutsche Bank. Bank używa 21-stopniowej skali ratingowej do oceny ryzyka kredytowego klientów, gdzie klasa "iAAA" oznacza klientów o najniższym ryzyku wystąpienia zdarzenia default. Bank w okresach rocznych na bazie aktualnych danych portfelowych może dokonywać re-kalibracji modeli ratingowych.

## **8.2. Optymalizacja ryzyka kredytowego**

Zdolność kredytowa kredytobiorcy oraz prawdopodobieństwo braku wywiązania się przez niego ze zobowiązań w określonym horyzoncie czasu jest głównym czynnikiem uwzględnianym w procesie decyzyjnym. Ponadto zawarcie transakcji kredytowej jest uzależnione od ustanowienia

zabezpieczenia kredytu zgodnego z parametrami i definicjami oferowanych przez Bank produktów kredytowych. Poza produktami z definicji niezabezpieczonymi, ocena ryzyka kredytowego klienta i wnioskowanej transakcji determinuje potrzebę ustanowienia zabezpieczenia na rzecz Banku. Bank przyjmując adekwatne zabezpieczenia ocenia je obiektywnie i stosownie do kryteriów wewnętrznych.

Zabezpieczenie wierzytelności kredytowych Banku jest bardzo ważnym elementem minimalizowania nieprzewidywalnych ryzyk mogących wystąpić w przyszłości w procesie kredytowania klientów Banku. Jego zasadniczym celem jest ograniczenie ryzyka straty Banku w przypadku niewypłacalności kredytobiorcy.

Na etapie analizy kredytowej Bank zawsze zakłada, iż sprzedaż zabezpieczenia jest zasadniczo równoznaczna z likwidacją przedmiotu zabezpieczenia, dlatego jest ono wyceniane a priori wyłącznie z punktu widzenia tzw. wartości likwidacyjnej.

Z zasady zabezpieczenie musi zostać skutecznie ustanowione na rzecz Banku przed dokonaniem pierwszej wypłaty środków z tytułu kredytu. Skuteczność ta musi być zachowana przez cały okres trwania kredytu.

W procesie zatwierdzania ekspozycji kredytowych Bank określił katalog akceptowalnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, przy czym jedynie część z nich może stanowić techniki redukcji ryzyka kredytowego.

Zabezpieczenie kredytowe może przybrać postać różnych instrumentów prawnych. Mogą je stanowić zarówno składniki majątku, jak i osobista odpowiedzialność zabezpieczającego za spłatę długu, które mają na celu zmniejszenie ryzyka strat z tytułu udzielonych kredytów w sytuacji, gdy dojdzie do windykacji danego zaangażowania.

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

- Zabezpieczenia osobiste, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą podmiotu udzielającego zabezpieczenia:
  - poręczenie według prawa cywilnego,
  - weksel,
  - poręczenie wekslowe,
  - przelew wierzytelności,
  - przystąpienie do długu,
  - przejęcie długu,
  - gwarancja bankowa,
  - ubezpieczenie kredytu,
  - pełnomocnictwo do rachunku,
  - oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
- Zabezpieczenia rzeczowe, ograniczające odpowiedzialność podmiotu do poszczególnych składników jego majątku:
  - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
  - zastaw kodeksowy na prawach,
  - zastaw rejestrowy,
  - zastaw finansowy,
  - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - kaucja,
  - hipoteka.

Dokonując wyboru określonej formy zabezpieczenia wierzytelności Bank uwzględnia m.in. następujące czynniki jak okres spłaty kredytu, status prawny Kredytobiorcy, sytuacja finansowa Kredytobiorcy oraz realna możliwość zbycia.

W przypadku zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości Bank preferuje wpis na pierwszym miejscu.

Podstawowymi kryteriami oceny jakości prawnego zabezpieczenia wierzytelności Banku są jego wartość rynkowa, stopień płynności oraz szybkość, skuteczność i kosztowność ewentualnych działań windykacyjnych. Zabezpieczenie określone w decyzji kredytowej dla danej ekspozycji, musi być możliwe do rejestracji i monitoringu, zgodnie z przyjętymi w Banku odrębnymi procedurami.

Bank dla szacowania wartości zabezpieczenia w przypadku Klientów Indywidualnych posługuje się jego wartością likwidacyjną. Taka praktyka ma zapewnić uzyskanie realistycznej wielkości, jaką Bank będzie w stanie odzyskać w sytuacji, gdy Kredytobiorca nie będzie regulować zobowiązań. Wartość likwidacyjna, jest równa średnim oczekiwanym przychodom z wymuszonej sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia. Jest ona szacowana przy pomocy minimalnych standardowych obniżek wartości rynkowej, adekwatnych dla danego typu zabezpieczenia i wyznaczana w decyzji kredytowej.

W zakresie finansowania Klientów Indywidualnych, poziomy standardowych obniżek wartości podlegają rocznym przeglądom. Bank na bieżąco prowadzi monitoring ustanowionych zabezpieczeń (wartość, relacja w stosunku do poziomu zadłużenia itp.). W zależności od rodzaju finansowania i formy przyjętego zabezpieczenia monitoring prowadzony jest nawet w okresach dziennych. Powzięcie informacji o nieadekwatności poziomu zabezpieczeń w stosunku do poziomu zaangażowania kredytowego skutkuje koniecznością zwiększenia zabezpieczenia kredytu przez klienta lub koniecznością spłaty części zaangażowania.

W zakresie kalkulacji wymogów kapitałowych Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez poniższe uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (agencje ratingowe) w celu ustalenia wagi ryzyka ekspozycji oraz zabezpieczeń zgodnie z zasadami przyjętymi dla metody standardowej:

1. Fitch Ratings;
2. Moody's Investors Service;
3. Standard and Poor's Ratings Services.

W tym celu porównywane są oceny ratingowe kraju z trzech agencji ratingowych i do oceny wybierany jest najniższy z trzech ratingów.

W procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Bank wykorzystuje długoterminowe ratingi dłużnika (w tym ratingi krajów) stanowiące bieżącą ocenę ogólnej zdolności finansowej (wiarygodności kredytowej) dłużnika do spłaty zobowiązań finansowych. Ratingi dłużnika są stosowane wobec ekspozycji wobec instytucji. Stosując zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej Bank kieruje się zapisami Art. 138 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej CRR).

W zakresie stosowania technik redukcji ryzyka na potrzeby kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z CRR, uznane zabezpieczenia dzielone są przez Bank na:

1. Rzeczywistą ochronę kredytową oraz
2. Nierzeczywistą ochronę kredytową.

Dodatkowo, na potrzeby wyznaczania wartości zabezpieczeń oraz ich uwzględnienia

w kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Metodą Standardową, Bank stosuje kompleksową metodę uznawania zabezpieczeń finansowych. W przypadku rzeczywistej ochrony kredytowej stosowanej w Banku, aktywa stanowiące technikę redukcji ryzyka są odpowiednio płynne (tzn. w przypadku ich sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od ceny rynkowej), zaś ich wartość długookresowa na tyle stabilna, by dać pewność skuteczności zastosowanej ochrony kredytowej. Stopień korelacji, rozumiany jako wpływ pogorszenia oceny wiarygodności kredytowej dłużnika na jakość zabezpieczenia, pomiędzy wartością aktywów wykorzystanych do ochrony a wiarygodnością kredytową dłużnika nie jest w ocenie Banku istotny.

Bank stosując Metodę Standardową dla celów wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, traktuje jako rzeczywistą ochronę kredytową, w zgodności z art. 197 CRR, następujące zabezpieczenia finansowe:

- Środki pieniężne zdeponowane w Banku,
- Środki pieniężne deponowane w banku będącym stroną trzecią (uwzględniane w procesie kalkulacji jak nierzeczywista ochrona kredytowa),
- Dłużne papiery wartościowe,
- Akcje,
- Jednostki uczestnictwa w funduszach zbiorowego inwestowania.

Bank nie stosuje innych zabezpieczeń finansowych określonych w art. 197 CRR.

Wśród zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości Bank wyróżnia:

- Hipoteki na nieruchomości mieszkalnej;
- Hipoteki na nieruchomości komercyjnej.

Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości klasyfikowane są w ramach Metody Standardowej do odrębnej klasy ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach – niezależnie od tego, czy zabezpieczenie na nieruchomości jest efektywne (zgodnie z Rozdziałem 2 Tytuł II CRR). W związku z tym, zabezpieczenie w postaci hipoteki na nieruchomości nie jest sensu stricto techniką ograniczania ryzyka kredytowego.

W przypadku nierzeczywistej ochrony ryzyka kredytowego, warunkiem uznania strony podejmującej zobowiązanie jest jej wiarygodność, zaś umowy o ochronie kredytowej - jej skuteczność prawna w stosownych jurysdykcjach. Bank stosując Metodę Standardową dla celów wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego traktuje, jako nierzeczywistą ochronę kredytową Gwarancje i poręczenia w zgodności z art. 203 CRR. Bank nie stosuje innych form nierzeczywistej ochrony kredytowej określonych w Rozdziale 4 Tytuł II CRR.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji kredytowych brutto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł).

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	9 409 029	9 376 413
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 543 011	278 116
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	3 279 738	3 264 511
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	93 107	91 713
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	8 086 840	7 814 991
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	117 805	21 300
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	138 482	63 430
<b>Razem</b>	<b>22 668 012</b>	<b>20 910 474</b>

### 8.3. Ryzyko rynkowe i płynności

Celem zarządzania płynnością w Banku jest utrzymywanie zdolności banku do wywiązywania się z przyjętych zobowiązań. Aby ten cel osiągnąć niezbędne jest utrzymywanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych oraz odpowiedniego profilu płynnościowego Banku, który zapewnia bezpieczne zarządzanie płynnością w normalnej sytuacji rynkowej. Aby zapewnić niezakłócone funkcjonowanie Banku w okresie turbulencji, Bank regularnie przeprowadza stress testy płynnościowe.

Działalność biznesowa prowadzona przez Bank generuje ryzyko rynkowe, definiowane jako potencjalna zmiana wyniku wynikająca ze zmian parametrów rynkowych. W zakresie ryzyka rynkowego w Banku, skoncentrowanego głównie w obszarze księgi bankowej, wyróżnia się ryzyko kursów walutowych oraz ryzyko stopy procentowej.

W przypadku obu rodzajów ryzyka ramy jego profilu określone są przez Radę Nadzorczą za pomocą apetytu na ryzyko jak i przez regulacyjne oraz wewnętrzne limity ryzyka rynkowego i płynności. Ustanowiony w Banku proces zarządzania oraz kontroli ryzyka płynności i rynkowego oparty jest na istniejących regulacjach oraz praktyce rynkowej. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorczą oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO). Operacyjnym zarządzaniem aktywami i pasywami zajmuje się Biuro Zarządzania Płynnością. Jednostką odpowiedzialną za pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka jest Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Struktura organizacyjna zapewnia całkowitą niezależność jednostek kontrolnych od jednostki biznesowej.

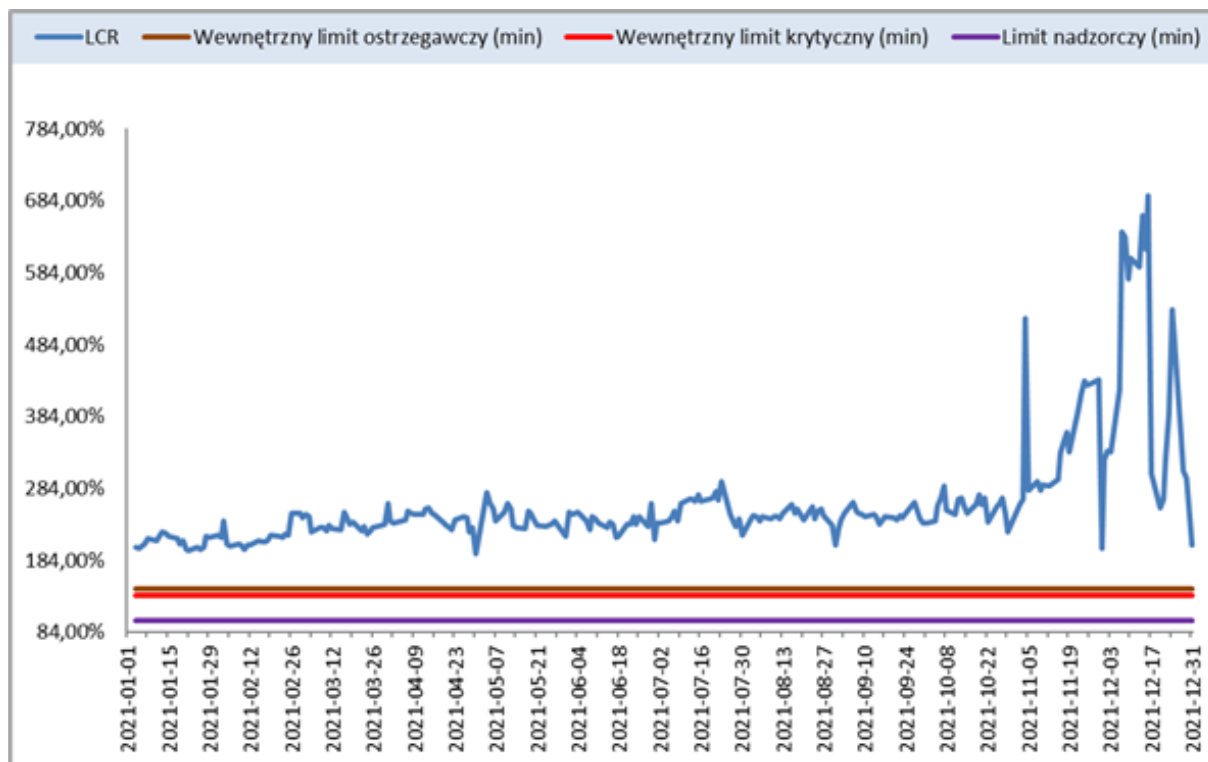
#### Ryzyko płynności

W celu zapewnienia nieprzerwanej zdolności Banku do regulowania swoich zobowiązań Bank m.in. analizuje zapotrzebowanie na środki pieniężne oraz źródła jego pokrycia, w odpowiedni sposób kształtuje strukturę terminową pozycji Banku, utrzymuje odpowiednią ilość aktywów płynnych oraz posiada zdywersyfikowaną bazę depozytową. Na wypadek wystąpienia niespodziewanych problemów z płynnością, Bank posiada opracowane plany awaryjne oraz na

bieżąco przeprowadza analizy scenariuszowe sytuacji kryzysowych.

Oprócz nadzorczych miar płynności, które są najważniejszymi miarami ryzyka płynności, w Banku obowiązują wewnętrzne miary ryzyka oraz limity ograniczające poziom ryzyka w różnych horyzontach czasowych. Wprowadzone limity korespondują z apetytem na ryzyko określonym przez Radę nadzorczą Banku.

Poniżej na wykresach przedstawiono kształtowanie się wskaźnika LCR w roku 2021.



W 2021 roku, Bank wdrożył miesięczny cykl raportowania wskaźnika NSFR, którego minimalny poziom regulacyjny (100%) został wprowadzony z dniem 28 czerwca 2021 r. Dodatkowo w marcu 2021 r., Bank wprowadził limity wewnętrzne na poziom wskaźnika, które są bardziej restrykcyjne niż poziom regulacyjny. Od momentu kiedy zaczął obowiązywać limit regulacyjny, minimalna wartość wskaźnika NSFR wynosiła: 152,88%.

## Ryzyko rynkowe

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem walutowym ekspozycji księgi handlowej oraz bankowej.

Podobnie jak w ostatnich latach, ryzyko rynkowe w 2021 r. utrzymywane było na niskim poziomie. Ryzyko to generowane było głównie przez pozycje stopy procentowej. Ryzyko walutowe występowało w Banku w ograniczonym zakresie.

## Księga Handlowa

W 2021 r. księga handlowa Banku, podobnie jak w latach poprzednich, ograniczała się do działalności sprzedażowej w zakresie produktów FX (fx spot, fx forward, fx swap). Ryzyko rynkowe pozycji wynikających z transakcji z klientami Banku zamykane było transakcjami przeciwnymi z podmiotami Grupy DB AG.

## Księga Bankowa

Głównymi kategoriami bilansu składającymi się na ekspozycje księgi bankowej w dalszym ciągu są:

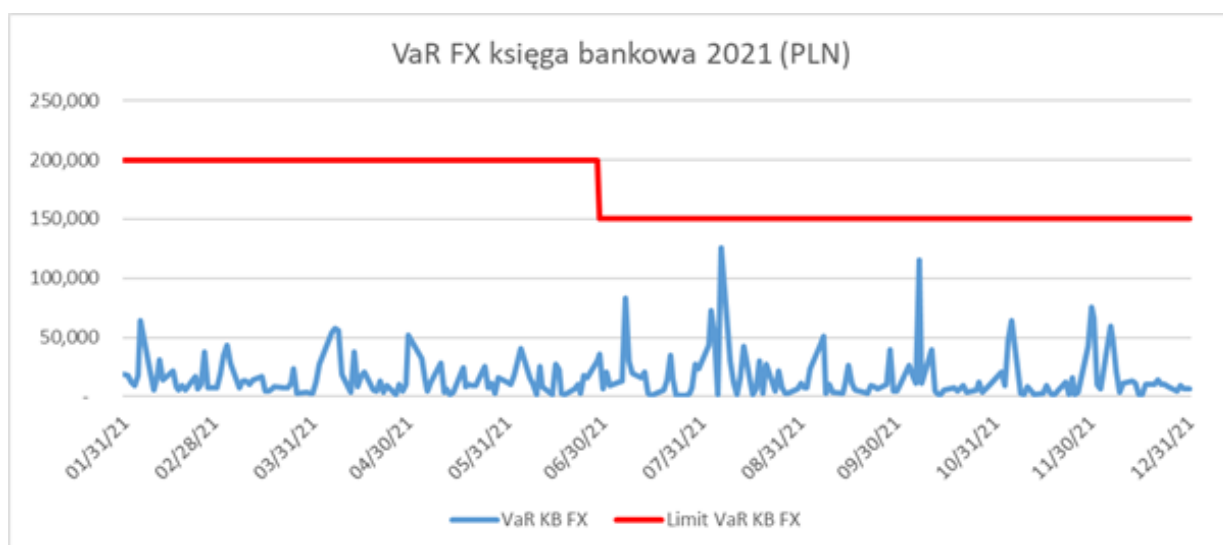
- kredyty hipoteczne w walutach obcych (głównie EUR oraz CHF) stanowiące około 50% aktywów Banku,
- finansowanie kredytów hipotecznych w postaci depozytów z DBAG,
- rachunki bieżące przedsiębiorstw, oraz
- portfel płynnościowy Banku (stanowiący także około 50% aktywów Banku).

Głównym czynnikiem zmian profilu ryzyka rynkowego księgi bankowej w dalszym ciągu pozostaje portfel płynnościowy Banku składający się z obligacji skarbowych i bonów pieniężnych.

Ryzyko rynkowe księgi bankowej zarządzane jest centralnie przez Biuro Zarządzania Płynnością (BZP). BZP zarządza płynnością oraz ryzykiem rynkowym pozostałych linii biznesowych, które nie prowadzą działalności handlowej w Banku.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku ograniczona jest apetytem na ryzyko akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz systemem limitów zatwierdzanym przez Zarząd. Limity kalibrowane są przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Wykorzystanie poszczególnych limitów monitorowane jest w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym, a rezultaty tych analiz poddawane są ocenie ALCO. Analiza ryzyka rynkowego prowadzona jest w Banku w oparciu o metodę wartości zagrożonej Value At Risk (VaR) dla księgi handlowej i bankowej (w tym przypadku tylko obejmuje ona ryzyko walutowe). Dodatkowo, w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, symulację wyniku odsetkowego netto (Net Interest Income – NII) oraz ekonomiczną wartość kapitału (Economic Value of Equity – EVE). W 2021 r. wprowadzono zmiany w systemie limitów rynkowych – wycofane zostały limit VaR ogólny oraz VaR ryzyko stopy procentowej dla ekspozycji księgi bankowej. Limity te zostały zastąpione przez limit na miary NII, SOT oraz SOT t1 (SOT – Supervisory Outlier Test – Test Wartości Odstających).

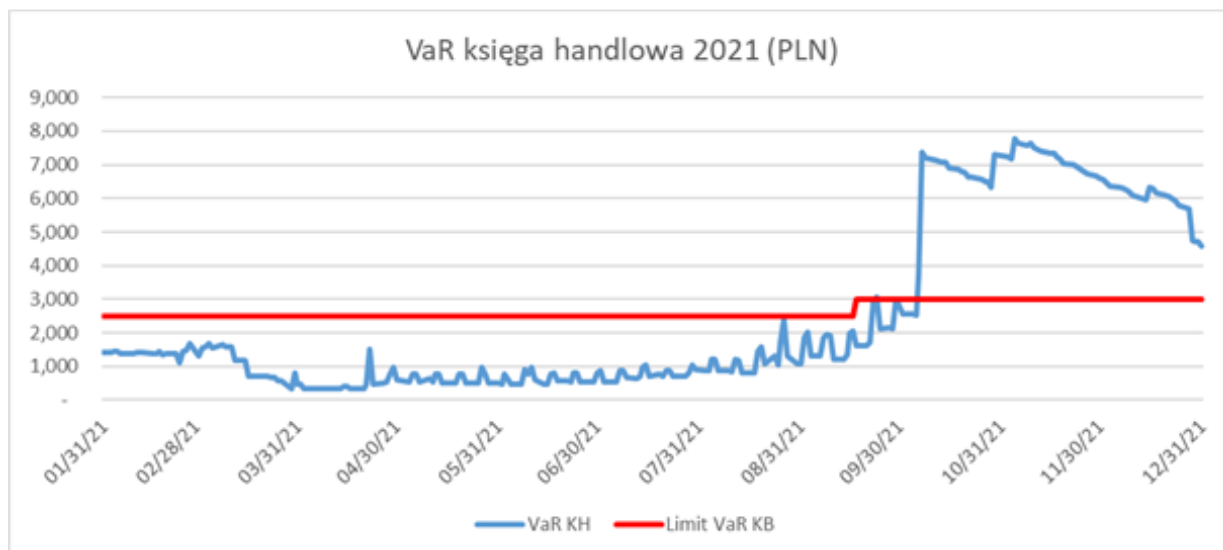
Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar VaR walutowy księgi bankowej oraz VaR księgi handlowej w 2021 r.



W maju 2021 r. anulowano limit VaR ogólny oraz VaR stopy procentowej, obniżono limit VaR ryzyko walutowe z 200 tys PLN do 150 tys PLN. Podniesiono limit dNII z 8 mln PLN do 80 mln



PLN, wprowadzono limit SOT na poziomie 9.20% oraz SOT tier1 na poziomie 9.20%, wprowadzono limit na wynik analizy TWS ryzyko walutowe na poziomie 1.3 mln PLN.

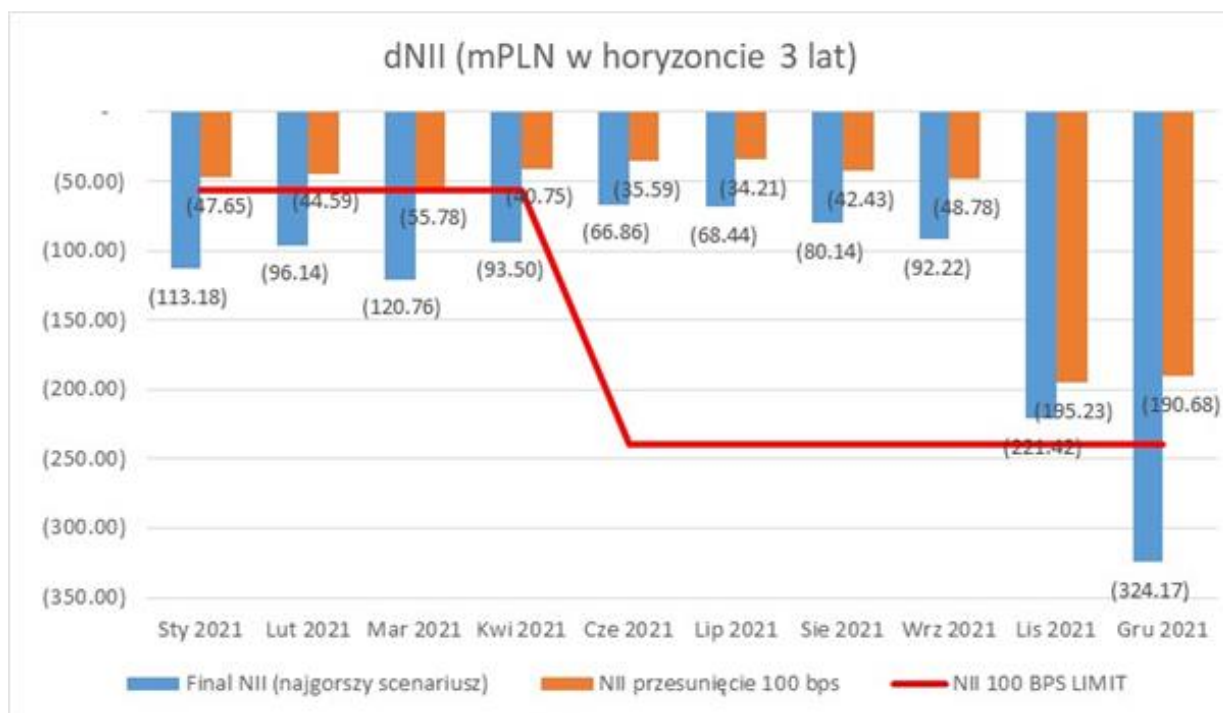


W 2021 r. podjęto następujące decyzje o zmianie limitów ryzyka rynkowego księgi handlowej:

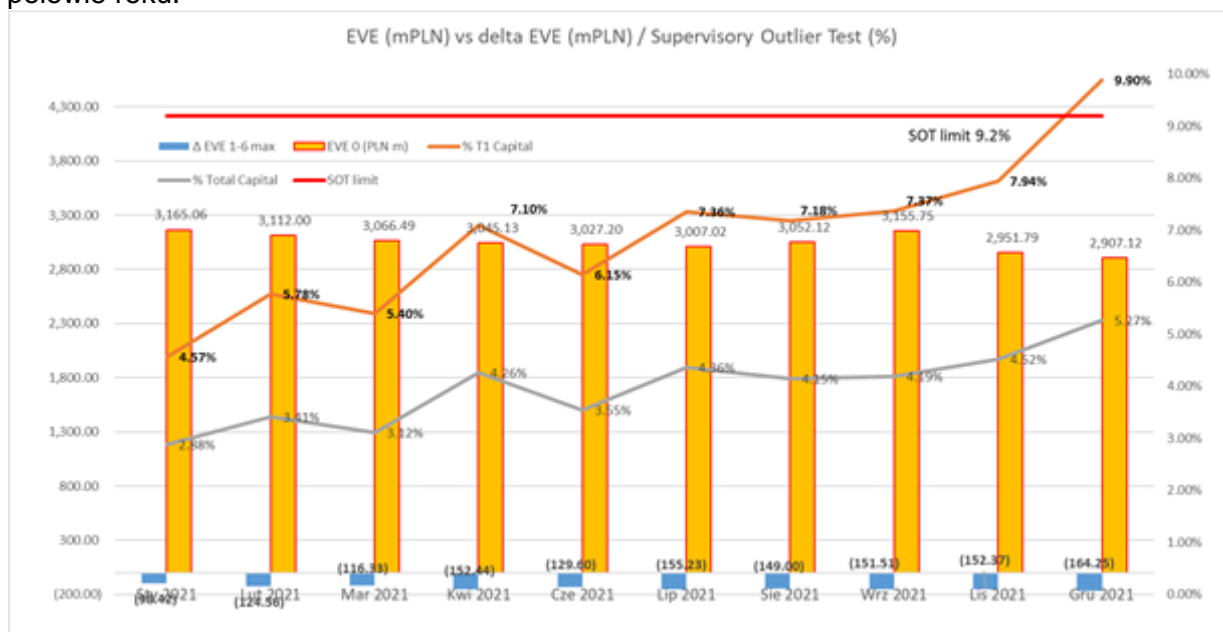
- zmniejszono apetyt na ryzyko rynkowe księgi handlowej z 500 tys. PLN do 50 tys. PLN;
- wprowadzono limity na wynik analiz TWS dla stopy procentowej w wysokości 70 tys. PLN oraz TWS ryzyka walutowego na 2.2 tys. PLN;
- podniesiono limit VaR z 2.5 tys. PLN do 3 tys. PLN oraz VaR stopy procentowej z 2.4 tys. PLN do 2.9 tys. PLN.

Podniesienie limitu VaR księgi handlowej spowodowane było wzrostem ryzyka stopy procentowej będącym konsekwencją zwiększonego wolumenu transakcji fx forward / fx swap zawieranych przez klientów Banku na skutek zwiększonej zmienności parametrów rynkowych. Należy zaznaczyć, że pozycja ta z punktu widzenia pozycji ryzyka Banku nie jest znacząca.

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar ryzyka stopy procentowej księgi bankowej NII oraz EVE w 2021 roku.



W 2021 r. nie wprowadzono zmian w kalkulacji dNII, nie zanotowano przekroczeń limitu NII. Limit dNII został znacząco podwyższony w drugim kwartale 2021 r. ze względu na spodziewany wzrost miary dNII w następstwie spodziewanych podwyżek stóp procentowych w drugiej połowie roku.



Na wykres EVE powyżej naniesione zostały wartości regulacyjnych progów na stosunek wartości EVE do funduszy własnych (Supervisory Outlier Test - SOT) oraz do kapitału Tier1 (miara SOT t1). Zgodnie z regulacją EBA, w przypadku gdy stosunek ten przekroczy wartość odpowiednio 20% dla SOT oraz 15% dla SOT t1, powstaje obowiązek informacyjny w stosunku do Banku. W 2021 r. poziomy regulacyjne nie zostały osiągnięte, tym niemniej w grudniu limit wewnętrzny dla wskaźnika SOT t1 został przekroczony co było konsekwencją obniżenia funduszy własnych Banku po zaksięgowaniu rezerw związanych z ryzykiem prawnym generowanym przez portfel kredytów hipotecznych CHF.

W 2021 roku proces zarządzania księgą bankową nie uległ większym zmianom, w dalszym

ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP.

Rok 2021 był rokiem szczególnym ze względu na dalej trwającą pandemię COVID 19, a także na zmiany parametrów rynkowych spowodowane oczekiwaniami przeprowadzenia przez RPP podwyżek stóp procentowych oraz podniesienie stóp w czwartym kwartale 2021 r.

- Działania podjęte przez Bank w tej sytuacji obejmowały wprowadzenie zmian do systemu zarządzania ryzykiem rynkowym: zastąpienie miar VaR / VaR stopy procentowej przez miary NII oraz SOT / SOT t1,
- Podniesienie limitu NII dla księgi bankowej związane z oczekiwanym podniesieniem stóp procentowych,
- Podniesiono limit VaR dla księgi handlowej w odpowiedzi na zwiększenie wolumenu transakcji walutowych rozliczanych w przyszłości.

## **8.4. Ryzyko operacyjne**

### **8.3.1 Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku**

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Definicja ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka biznesowego, ryzyka reputacji i ryzyka modeli.

Przyjęta w Banku Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym określa podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym. Stopień formalizacji i złożoności Polityki jest dostosowany do specyfiki działania Banku i do aktualnego i docelowego profilu ryzyka.

W kwestiach zarządzania tym ryzykiem Bank kieruje się zapisami odpowiednich obowiązujących regulacji, w tym Uchwał oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W celu dopasowania zarządzania ryzykiem do rodzaju oraz skali prowadzonej działalności, został wdrożony w Banku zintegrowany proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący:

- identyfikację ryzyka,
- analizę i ocenę ryzyka, która umożliwia wycenę ekspozycji na ryzyko,
- reakcję na ryzyko czyli wybór i realizację odpowiednich działań dostosowanych do ekspozycji na ryzyko (ograniczenie, transfer, akceptacja, unikanie),
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie wyników analizy i oceny ryzyka w usystematyzowany sposób,
- określenie uczestników procesu i ich ról, obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

Na podstawie odpowiednich procedur przeprowadzana jest identyfikacja oraz szacowanie ryzyka operacyjnego w produktach, procesach bankowych oraz czynnościach zleczanych na zewnątrz zarówno przed ich wdrożeniem jak i w ciągu cyklu ich funkcjonowania.

W ramach identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka operacyjnego Bank gromadzi informacje o występujących stratach operacyjnych, monitoruje poziom zdefiniowanych kluczowych wskaźników ryzyka stanowiących instrument wczesnego ostrzegania, a także stosuje inne elementy procesu (pozwalające na sprawne zarządzanie tym ryzykiem) takie jak: prowadzenie regularnych kontroli z zakresu ryzyka operacyjnego, samoocena ryzyk, analiza scenariuszy.

### **8.3.2. Struktura i organizacja jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku**

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym została zatwierdzona przez Zarząd Banku. Została ona wdrożona w całej organizacji pozwalając na uświadomienie wszystkim pracownikom (na różnych szczeblach organizacyjnych) ich obowiązków w odniesieniu do ryzyka operacyjnego. Zgodnie z procesem każda jednostka operacyjna Banku odpowiada za aktywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym pojawiającym się w powierzonym im obszarze działalności Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank stosuje model Trzech Linii Obrony, który zapewnia szybkie wykrywanie nieprawidłowości i chroni przed kumulacją strat. Model określa właściciela ryzyka, właściciela procesu zarządzania ryzykiem oraz role w ramach wykonywanych kontroli w Pierwszej, Drugiej i Trzeciej Linii.

W Banku obowiązuje podział obowiązków pracowników oraz zasada dwóch par oczu zaimplementowana zarówno w procedurach jak i systemach informatycznych, do których dostęp uzależniony jest od zakresu obowiązków wykonywanych przez danego pracownika.

Bank, w celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym powołał Departament Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym jako wydzieloną jednostkę odpowiedzialną za realizację przyjętej strategii w tym obszarze.

### **8.3.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

W Banku zostały określone zasady eskalacji, raportowania i monitorowania ryzyka operacyjnego. Zidentyfikowane działania ograniczające podlegają monitoringowi do momentu całkowitego wdrożenia.

Wszystkie obszary działalności Banku są objęte identyfikacją ryzyk operacyjnych, które następnie są szacowane pod względem potencjalnej wysokości straty i częstości jej występowania. Wyniki identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego są monitorowane na bieżąco i analizowane w czasie oraz podlegają cyklicznemu raportowaniu do naczelnych organów Banku. Ponadto Bank wylicza corocznie (na bieżący rok) apetyt na ryzyko operacyjne, stanowiący wielkość ryzyka, która może być przez Bank zaakceptowana biorąc pod uwagę jego strukturę. Na podstawie skalkulowanego apetytu na ryzyko operacyjne określone są limity, których przestrzeganie podlega okresowemu monitoringowi i kwartalnemu raportowaniu.

### **8.3.4. Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego**

Deutsche Bank Polska S.A. stosuje standardową (TSA – Standardized Approach) metodę wyliczania wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego.

### **8.3.5. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w latach 2021 - 2020 w podziale na kategorie zdarzeń**

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2021 - 2020 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2021	2020
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	477,0	0,1
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	25 696,0	12 269,0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	65,0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	-	129,0

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2021 nadal zdominowany był kosztami rezerw oraz obsługi prawnej pozwów sądowych złożonych przez klientów korzystających z walutowych kredytów hipotecznych. Powyższe zestawienie nie zawiera kwoty rezerwy ogólnej na ryzyko prawne związane z pozwami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych, o której mowa w komentarzu do Noty 30 Sprawozdania Finansowego.

#### **8.3.6. Zasady ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego**

Zgodnie z przyjętą strukturą zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank realizuje model zarządzania ryzykiem operacyjnym, w którym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, zgodnie z zakresem odpowiedzialności i przypisanych zadań, a w szczególności na kierujących komórkami organizacyjnymi. W toku bieżącej działalności pracownicy podejmują czynności ograniczające zidentyfikowane ryzyka operacyjne w swoich obszarach.

W Banku zidentyfikowane istotne ryzyka są objęte działaniami ograniczającymi z odpowiednimi terminami wdrożenia z uwzględnieniem ryzyka pozostałego po wprowadzeniu działań ograniczających.

#### **8.5. Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe**

##### **Limity dużych ekspozycji wynikające z CRR, zgodnie z Artykułem 395 CRR:**

Wartość ekspozycji Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR nie może przekroczyć 25% kapitału Tier I Banku.

Wartość ekspozycji Banku wobec klienta, który jest instytucją lub grupy powiązanych klientów, jeśli do grupy należy, co najmniej jedna instytucja, po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR nie może przekroczyć 25% uznanego Banku Tier I lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem, że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów, niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR nie przekracza 25% kapitału Tier I instytucji.

**Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:**

tys. PLN	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	398 869	718 573
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	398 869	718 573

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

**Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego, stanowiących, iż suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku lub podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organów banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku, nie może przekroczyć 10% sumy funduszy podstawowych.

tys. PLN	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	1 595 477	2 155 718
10% Funduszy podstawowych Banku	159 548	215 572

**8.6. Zarządzanie kapitałem własnym**

Zgodnie z obowiązującym prawem Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą służącą do określenia adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik adekwatności kapitałowej (wyplacalności). Zgodnie z decyzją kapitałową dla Grupy Deutsche Bank Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, iż Bank będzie spełniał wymóg w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) przy uwzględnieniu poziomów regulacyjnych Filara I, wymogu Filara II (add-on) oraz wymogu połączonego bufora. W zakresie wymogu Filara II, na dzień 31 grudnia 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. był zobowiązany do utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z przepisami CRR w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 3,75% funduszy własnych (TCR), 2,81% kapitału Tier I (T1) oraz 2,10% kapitału podstawowego Tier I (CET1). Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2021 roku stanowił sumę: bufora zabezpieczającego oraz bufora antycyklicznego i wyniósł 333 599 tys. zł.

Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w ramach zbioru zasad, określonej struktury organizacyjnej oraz procesów pomiaru, kontroli i alokacji dostosowanych do profilu swojej działalności.

Podejście Banku do zarządzania ryzykiem i kapitałem opiera się na następujących ogólnych zasadach:

- Zarząd Banku zapewnia całościowy nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem,

- Bank zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kapitałem w ramach skoordynowanych procesów, wdrożonych we właściwych jednostkach organizacyjnych,
- Jednostki biorące udział w procesie kontroli ryzyka mają zapewnione organizacyjną i funkcjonalną niezależność od jednostek biznesowych.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku współczynnik kapitałowy obliczany był według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zmianami [dalej CRR] oraz w Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji [dalej ITS].

W Banku obowiązuje podział operacji na portfel handlowy i bankowy dokonany na podstawie zapisów CRR, w szczególności art. 4 CRR oraz Rozdziału 3, Tytułu 1, Części 3 CRR.

Skala działalności handlowej Banku jest znacząca, tym samym nie ma zastosowania zgodnie z art. 94 CRR odstępstwo w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego prowadzonej na małą skalę.

Z uwagi na powyższe łączna kwota ekspozycji na ryzyko, zgodnie z zapisami art. 92 CRR stanowi sumę:

1. kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z Rozdziałem 2, Tytułem II Części Trzeciej CRR, w odniesieniu do całej działalności gospodarczej Banku, z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji;
2. wymogów w zakresie funduszy własnych pomnożonych przez 12,5, obliczonych zgodnie z Tytułem IV Części Trzeciej CRR, w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego danej instytucji dla następujących elementów:
  - ryzyka pozycji;
  - dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395–401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów;
3. wymogów w zakresie funduszy własnych pomnożonych przez 12,5, określonych zgodnie z przepisami, odpowiednio, tytułu IV lub tytułu V, z wyjątkiem art. 379, w odniesieniu do następujących elementów:
  - ryzyka walutowego (w tym ryzyka innego niż delta dla transakcji opcyjnych) – obliczony zgodnie z Rozdziałem 3 Tytułu IV Części Trzeciej CRR;
  - ryzyka cen towarów (w tym ryzyka innego niż delta dla transakcji opcyjnych) – obliczony zgodnie z Rozdziałem 4 Tytułu IV Części Trzeciej CRR;
  - ryzyka rozliczenia, dostawy – obliczony zgodnie z Tytułem V Części Trzeciej CRR;
4. wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej instrumentów pochodnych pomnożonych przez 12,5 – obliczony zgodnie z Tytułem VI Części Trzeciej CRR;
5. wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego pomnożonych przez 12,5 – obliczonych zgodnie z Tytułem III Części Trzeciej CRR;
6. kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta – obliczonych zgodnie z Rozdziałem 6 Tytułu II Części Trzeciej CRR - wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego Banku w odniesieniu do następujących rodzajów transakcji i umów:
  - kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych;

- transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów opartych na papierach wartościowych lub na towarach;
- transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego opartych na papierach wartościowych lub na towarach;
- transakcji z długim terminem rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 13 343 955 tys. zł i składała się z następujących pozycji:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia 12 633 173 tys. zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 73 776 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 626 695 tys. zł,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 10 311 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym 0 zł,
- kwot innych ekspozycji na ryzyko 0 zł.

## **Fundusze własne Banku**

### **Zasady wyliczania funduszy własnych**

Zgodnie z postanowieniami Prawa bankowego oraz Rozporządzenia 575/2013 fundusze własne Banku obejmują:

- Kapitał podstawowy Tier I
- Kapitał dodatkowy Tier I
- Kapitał Tier II

*Kapitał podstawowy Tier I Banku składa się z:*

1. instrumentów kapitałowych, o ile spełnione zostały warunki określone w art. 28 CRR, oraz powiązanych z nimi azio emisyjnych,
2. zysków zatrzymanych;

Zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne ujmuje się w kapitale podstawowym Tier 1 wyłącznie gdy:

- Zysk został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, lub
  - Bank uzyskał zgodę KNF na włączenie zysku do funduszy własnych po spełnieniu warunków określonych w art. 26 ust. 2 CRR.
3. skumulowanych innych całkowitych dochodów w tym niezrealizowanych zysków i strat z przeszacowania portfela instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, kapitału rezerwowego, funduszy ogólnego ryzyka bankowego.



*Kapitał dodatkowy Tier I Banku obejmuje:*

1. instrumenty kapitałowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 52 ust. 1 CRR, wraz z ažio emisyjnym związanym z tymi instrumentami, po zastosowaniu odliczeń wymaganych przez art. 56 CRR oraz po zastosowaniu art. 79 CRR. Instrumenty te nie kwalifikują się jako pozycja kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) lub Tier 2.

Obecnie Bank nie posiada instrumentów kwalifikujących się jako pozycje dodatkowe Tier 1 (AT1).

*Kapitał Tier II Banku składa się z:*

1. instrumentów kapitałowych wraz z ažio emisyjnym związanym z tymi instrumentami jeżeli spełnione są warunki określone w art. 63 CRR.

Zakres, w jakim instrumenty w Tier II kwalifikują się jako pozycje w Tier II w trakcie ostatnich pięciu lat okresu zapadalności danych instrumentów, oblicza się na podstawie art. 64 CRR, mnożąc wynik obliczenia określonego w lit. a) przez kwotę, o której mowa w lit. b):

- a) wartość bilansowa instrumentów w pierwszym dniu ostatniego pięcioletniego okresu ich umownego terminu zapadalności podzielona przez liczbę dni w tym okresie;
- b) liczba pozostałych dni umownego terminu zapadalności instrumentów lub pożyczek podporządkowanych.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi poniżej 5 lat kalendarzowych.

	Kwota w dniu Ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i związane z nim ažio emisyjne	2 063 085	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
w tym: instrument typu 1	2 063 085	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2 Zyski zatrzymane	(500 511)	art. 26 ust. 1 lit. c)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	(133 501)	art. 26 ust. 1
3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56 419	art. 26 ust. 1 lit. f)
6 <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	1 485 493	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(8 628)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(7 114)	
26a Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	125 725	art. 467 i 468
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1	125 725	
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		
w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1		
w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		
28 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	109 984	
29 <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	1 595 477	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 196 677	art. 62-65
51 <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	1 196 677	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
57 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	
58 <b>Kapitał Tier II</b>	1 196 677	
59 <b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	2 792 154	
59a Aktywa ważne ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	13 343 955	
60 <b>Aktywa ważne ryzykiem razem</b>	13 343 955	
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,96%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,92%	art. 92 ust. 2 lit. c)
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń</b>		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73 Posiadane przez Instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48,470, art. 472 ust. 11
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	83 800	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48,470, art. 472 ust. 5
<b>Państwa stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		

## EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

	Instrument I Akcje składające się na kapitał CET1	Instrument II Pożyczka podporządkowana
1 Emitent	Deutsche Bank Polska S.A.	Deutsche Bank AG
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Akcje serii I - XXIII	Umowa pożyczki podporządkowanej
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak	Tak
4 Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy.	Kapitał Tier II
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz (sub-skonsolidowanym)	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Pożyczka podporządkowana
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (w tys. PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2 063 085 tys. PLN	1 196 677 tys. PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1 744 449 tys. PLN	300 000 tys. EUR
9a Cena emisyjna	2 063 085 tys. PLN	nie dotyczy
9b Cena wykupu	Nie dotyczy	300 000 tys. EUR
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Pożyczka podporządkowana
11 Pierwotna data emisji	4.11.1991 r.	29.04.2016 r.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	29.04.2026 r.
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie
<i>Kupony / dywidendy</i>	Dywidendy	Kupon
17 Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna	Zmienny
18 Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19 Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Tak	Nie dotyczy
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (po względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje Akcjonariusza; - poziom wyników; - decyzje administracyjne	Nie dotyczy
20b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (po względem kwoty)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje Akcjonariusza; - poziom wyników; - decyzje administracyjne	Nie dotyczy
23 Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
30 Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie
36 Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie

**Adekwatność kapitałowa 2021 – 2020**

<i>w tys. PLN</i>	<b>31.12.2021 r.</b>	<b>31.12.2020 r.</b>
Fundusze podstawowe	1 611 218	2 177 714
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(15 742)	(21 996)
Fundusze uzupełniające	1 196 677	1 384 440
<b>Fundusze własne</b>	<b>2 792 154</b>	<b>3 540 158</b>
<b>Adekwatność kapitałowa Banku</b>		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	1 010 654	1 081 275
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	5 902	7
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	50 136	54 889
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	825	745
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko	-	-
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 067 516</b>	<b>1 136 915</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)*</b>	<b>20,92%</b>	<b>24,91%</b>

\*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2020 r. oraz na 31.12.2021 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Współczynnik kapitałowy (TCR) bez zastosowania art. 468 CRR na dzień 31.12.2021 r. wynosi 19,98%, przy kapitale Tier 1 w kwocie 1 469 751 tys. zł oraz funduszach własnych w kwocie 2 666 428 tys. zł.

Na poziom współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2021 roku istotny wpływ miało obniżenie poziomu RWA przy jednoczesnym spadku wartości funduszy własnych.

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego**

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2021 roku stosował metodę standardową.

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Całkowita wartość ekspozycji brutto</b>	<b>Średnia wartość ekspozycji brutto</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	9 409 029	10 005 873
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 543 011	1 513 477
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	3 279 738	2 791 432
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	93 107	111 510
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	8 086 840	8 269 511
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	117 805	209 032
Inne pozycje	138 482	152 626
<b>Razem</b>	<b>22 668 012</b>	<b>23 053 461</b>

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (\*)**  
według stanu na 31.12.2021 r.

w tys. PLN

Ekspozycje w podziale na klasy:	waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji	kwota ważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
I. Rządy i banki centralne	250%	209 502	16 760
II. Samorządy terytorialne i władze lokalne			
III. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
	50%	-	-
	100%	-	-
IV. Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V. Organizacje międzynarodowe		-	-
VI. Instytucje - banki		45 382	3 631
	20%	12 248	980
	50%	28 656	2 292
	100%	4 478	358
VII. Przedsiębiorstwa		1 367 053	109 364
	100%	1 367 053	109 364
	150%	-	-
VIII. Detaliczne		68 785	5 503
	75%	68 785	5 503
	150%	-	-
IX. Zabezpieczone na nieruchomościach		10 706 629	856 530
	35%	307 602	24 608
	100%	10 202	816
	150%	10 388 825	831 106
X. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		22 666	1 813
	100%	18 569	1 486
	150%	4 097	328
XI. Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka			
XII. Obligacje zabezpieczone			
XIII. Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw			
XIV. Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania			
XV. Ekspozycje kapitałowe		-	-
	100%	-	-
	250%	-	-
XVI. Inne ekspozycje		62 073	4 966
	20%	339	27
	100%	61 734	4 939
<b>Razem</b>		<b>12 482 090</b>	<b>998 567</b>

\* Kwoty nie zawierają aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (\*)  
według stanu na 31.12.2020 r.**

w tys. PLN

Ekspozycje w podziale na klasy:		waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji	kwota ważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
I.	Rządy i banki centralne	250%	76 849	6 148
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	-	-
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
IV.	Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V.	Organizacje międzynarodowe		-	-
VI.	Instytucje - banki		52 701	4 216
		20%	18 294	1 464
		50%	32 678	2 614
		100%	1 729	138
		150%	-	-
		250%	-	-
VII.	Przedsiębiorstwa		1 093 415	87 473
		100%	1 086 735	86 939
		150%	6 680	534
VIII.	Detaliczne		108 659	8 693
		75%	108 659	8 693
IX.	Zabezpieczone na nieruchomościach		11 859 514	948 761
		35%	330 802	26 464
		100%	2 275	182
		150%	11 526 437	922 115
X.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		157 752	12 620
		75%	-	-
		100%	137 344	10 988
		150%	20 408	1 633
XI.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka			
XII.	Obligacje zabezpieczone			
XIII.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw			
XIV.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania			
XV.	Ekspozycje kapitałowe			
XVI.	Inne ekspozycje		81 829	6 546
		20%	32	3
		100%	81 797	6 544
		150%	-	-
<b>Razem</b>			<b>13 430 718</b>	<b>1 074 457</b>

\* Kwoty nie zawierają aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogów z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta

## Informacje ilościowe dotyczące rozkładów pierwotnych ekspozycji brutto (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.

## Rozkład geograficzny ekspozycji

Klasa ekspozycji	PL	DE	BE	GB	KR	JP	ES	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	9 409 029	-	-	-	-	-	-	-	9 409 029
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	94 587	851 291	189 378	143 970	-	75 000	49 749	139 036	1 543 011
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 970 210	18 472	606	21 833	136 023	-	-	132 594	3 279 738
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	90 485	196	573	1 198	-	-	42	613	93 107
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	7 945 913	40 040	9 752	21 997	-	-	3 210	65 928	8 086 840
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	116 874	-	-	435	-	-	-	496	117 805
Inne pozycje	138 482	-	-	-	-	-	-	-	138 482
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>20 765 580</b>	<b>909 999</b>	<b>200 309</b>	<b>189 433</b>	<b>136 023</b>	<b>75 000</b>	<b>53 001</b>	<b>338 667</b>	<b>22 668 012</b>

## Struktura ekspozycji według podziału na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Skarb Państwa	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-	-	684 983	8 724 046	-	9 409 029
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	-	59	1 542 952	-	-	-	1 543 011
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	3 279 738	-	-	-	-	3 279 738
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	93 107	-	-	-	-	-	93 107
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	8 086 840	-	-	-	-	-	8 086 840
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	101 024	16 781	-	-	-	-	117 805
Inne pozycje	-	-	-	-	-	138 482	138 482
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 280 971</b>	<b>3 296 578</b>	<b>1 542 952</b>	<b>684 983</b>	<b>8 724 046</b>	<b>138 482</b>	<b>22 668 012</b>

**Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.**

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>&lt;1M</b>	<b>&gt;1M-3M</b>	<b>&gt;3M-6M</b>	<b>&gt;6M-1R</b>	<b>&gt;1R-5L</b>	<b>&gt;5L</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	802 146	-	336 989	1 884 159	4 651 589	1 734 146	<b>9 409 029</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	417 835	134 390	124 671	383 669	455 497	26 949	<b>1 543 011</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	317 970	531 159	1 095 886	1 036 247	245 337	53 139	<b>3 279 738</b>
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	7	-	113	178	2 475	90 334	<b>93 107</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	260 384	708	3 676	9 460	297 374	7 515 238	<b>8 086 840</b>
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	94 429	-	-	117	3 745	19 514	<b>117 805</b>
Inne pozycje	138 482	-	-	-	-	-	<b>138 482</b>
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 031 253</b>	<b>666 257</b>	<b>1 561 335</b>	<b>3 313 830</b>	<b>5 656 017</b>	<b>9 439 320</b>	<b>22 668 012</b>



**Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.**

<b>Typ klienta / branże</b>	<b>Osoby fizyczne</b>	<b>Przedsiębiorstwa</b>	<b>Banki</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje o utraconej wartości	534 232	16 781	-	<b>551 013</b>
Ekspozycje przeterminowane	12 928	128 775	-	<b>141 703</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	329 807	16 803	-	<b>346 610</b>

**Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.**

<b>Kraj</b>	<b>Polska</b>	<b>Niemcy</b>	<b>Belgia</b>	<b>Wlk. Brytania</b>	<b>Inne</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje o utraconej wartości	541 489	-	2 437	860	6 227	<b>551 013</b>
Ekspozycje przeterminowane	141 077	2	606	-	18	<b>141 703</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	342 391	-	1 513	584	2 122	<b>346 610</b>

## Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2021 r.

tys. zł	Stan na 1.01.2021 r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2021 r.	Zmiana w okresie
		Utworzenie odpisów	Inne*	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązania odpisów	Inne**		
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom i osobom prywatnym	338 377	59 354	-	-	(51 121)	-	346 610	8 233
<b>Razem</b>	<b>338 377</b>	<b>59 354</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51 121)</b>	<b>-</b>	<b>346 610</b>	<b>8 233</b>

## Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2021 roku bufory kapitałowe były obliczane według zasad określonych w:

- Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi z późn. zmianami (CRD),
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego.

Zgodnie z w/w regulacjami i decyzją KNF, na dzień 31 grudnia 2021 Bank był zobowiązany utrzymywać:

1. Bufor zabezpieczający na poziomie 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2020 kwota ta wyniosła 333 599 tys. zł.
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2021 wyniósł 0 zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2021 roku ekspozycje zagraniczne Banku nie przekraczały 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych w związku z czym ekspozycje te zostały przypisane do państwa pochodzenia instytucji (Polska) otrzymując tym samym wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązujący w 2021 r. dla ekspozycji kredytowych zlokalizowanych na terytorium RP tj. 0%.

Na dzień 31 grudnia 2021 Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

## Dźwignia finansowa

Bank wyznacza wskaźnik dźwigni finansowej (LR) zgodnie z definicją przedstawioną w Części Siódmej CRR jako stosunek miary kapitału instytucji do miary ekspozycji całkowitej tej instytucji wyrażony w wartości procentowej.

Zgodnie z zapisami art. 429 ust. 3 CRR miarę kapitału na potrzeby kalkulacji wskaźnika dźwigni stanowi kapitał Tier 1 Banku, zdefiniowany w art. 25 CRR.

W okresie przejściowym od 1 stycznia 2014 r. do 31 grudnia 2021 r., zgodnie z odstępstwem określonym w art. 499 ust. 1 CRR, Bank oblicza i raportuje wskaźnik dźwigni, wykorzystując obie wymienione poniżej miary kapitału:

- Kapitał Tier 1 – w pełni wprowadzona definicja,
- Kapitał Tier 1 – definicja przejściowa (obliczony z uwzględnieniem okresów przejściowych opisanych w Rozdziale 1 i Rozdziale 2 Tytułu I Części Dziesiątej CRR).

Zgodnie z zapisami art. 429 ust. 4 CRR, miarę ekspozycji całkowitej na potrzeby kalkulacji wskaźnika dźwigni stanowi suma wartości:

- aktywów (z wyłączeniem pozycji stanowiących pomniejszenie kapitału Tier 1 Banku),
- instrumentów pochodnych,
- narzutów w związku z ryzykiem kapitałowym kontrahenta z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia i transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego,
- pozycji pozabilansowych.

CRR nie wprowadza minimalnego dopuszczalnego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej. Do momentu wprowadzenia oficjalnych wytycznych w tym zakresie, Bank przyjmuje wewnętrzny limit dla wskaźnika dźwigni. Limit ten jest nie mniejszy niż poziom 3% zaproponowany dla wskaźnika dźwigni przez Komitet Bazylejski.

Na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 8,02%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 8,02%.

Wskaźnik dźwigni finansowej bez zastosowania art. 468 CRR na dzień 31.12.2021 r. wynosi 7,40%.

### **Zasady wyliczania kapitału wewnętrznego**

Bank definiuje kapitał wewnętrzny (ekonomiczny), jako oszacowaną przez Bank, kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka (mierzonych ilościowo i jakościowo) występujących w działalności Banku i uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka.

Dlatego też Bank, zgodnie z przyjętym procesem, w cyklach rocznych identyfikuje wszystkie rodzaje ryzyk, na które jest narażony, a następnie określa ich istotność i metodę pomiaru.

W Banku kapitał wewnętrzny stanowi sumę oszacowanych - w oparciu o wewnętrzne metody/modeli – wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, operacyjnego oraz rynkowego.

Jednocześnie – obok procesów zarządzania poziomem ryzyka, tym istotnych ryzyk jakościowych, poprzez jego pomiar i monitoring - w celu uwzględnienia w ogólnej pozycji kapitałowej Banku pozostałych rodzajów ryzyka mierzonych jakościowo, kwota kapitału wewnętrznego jest dodatkowo uzupełniana o łączny wymóg na pokrycie tych ryzyk w wysokości iloczynu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i średniej ważonej wagi ryzyka dla

wszystkich linii biznesowych przy wyliczeniu regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W ciągu roku 2021 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie powyżej kapitału wewnętrznego zapewniając margines bezpieczeństwa.

### 8.7. Pozostałe informacje wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki – w mln PLN

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
		T	T-4
	<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>		
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 594	2 156
2	Kapitał Tier I	1 594	2 156
3	Łączny kapitał	2 792	3 540
	<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	13 344	14 211
	<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,96%	15,17%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,96%	15,17%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,92%	24,91%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	3,75%	4,49%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	2,10%	2,52%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	2,81%	3,37%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11,75%	12,49%
	<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
		T	T-4
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5%	2,5%
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	14,25%	14,99%
<b>12</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	713	1 158
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
<b>13</b>	Miara ekspozycji całkowitej	19 870	20 945
<b>14</b>	Wskaźnik dźwigni (%)	8,02%	10,29%
	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
<b>EU-14a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%
<b>EU-14b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
<b>EU-14c</b>	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0%	0%
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>		
<b>EU-14d</b>	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
<b>EU-14e</b>	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	0%
	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>		
<b>15</b>	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	9	9
<b>EU-16a</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	5	6
<b>EU-16b</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1	1
<b>16</b>	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4	5
<b>17</b>	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	2	2
	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>		
<b>18</b>	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	12	-
<b>19</b>	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	8	-
<b>20</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155,16%	-

## Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych – w mln PLN

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 063	nota 34, 35
	w tym: akcje serii I-XXIII	2 063	nota 34, 35
	w tym: instrument typu 2	-	
	w tym: instrument typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane	(501)	nota 35
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	(134)	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56	nota 35
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 484</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(9)	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(7)	
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	126	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	110	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>1 594</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			



		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>1 594</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 197	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 197</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>1 197</b>	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>2 791</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>13 344</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11,96%	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
62	Kapitał Tier I	11,96%	
63	Łączny kapitał	20,92%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	9,1%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	2,1%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	5,3%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	84	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym – w mln PLN

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie - nr noty w sprawozdaniu finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	685	685	17
2	Należności od banków	365	365	18
3	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	8 558	8 558	19
4	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66	66	20
5	Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	8 614	8 614	21
6	Inwestycje w jednostki zależne	-	-	21
7	Rzeczowe aktywa trwałe	23	23	22
8	Wartości niematerialne	14	14	23
9	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	24
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	84	84	25
11	Pozostałe aktywa	42	42	26
	Aktywa ogółem	18 451	18 451	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec innych banków	5 170	5 170	27
2	Zobowiązania wobec klientów	9 158	9 158	28
3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	70	70	29
4	Rezerwy	884	884	30
5	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2	2	31
6	Pozostałe zobowiązania	256	256	32
7	Zobowiązania podporządkowane	1 392	1 392	33

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie - nr noty w sprawozdaniu finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>16 932</b>	<b>16 932</b>	
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał akcyjny	1 744	1 744	34
2	Kapitał zapasowy	319	319	35
3	Pozostałe kapitały rezerwowe	106	106	35
4	Kapitał z aktualizacji wyceny	(148)	(148)	35
5	Zyski zatrzymane	(501)	(501)	35
	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>1 520</b>	<b>1 520</b>	

EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni – w mln PLN

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	18 451
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	154
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	1 264
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-

		<b>a</b>
		<b>Kwota mająca zastosowanie</b>
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	-
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>19 869</b>

## EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni – w mln PLN

		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b>	
		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>31.12.2021 r.</b>	<b>21.12.2020 r.</b>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	18 377	19 753
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(7)	(13)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	<b>18 370</b>	<b>19 741</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	92	60
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	142	83
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2021 r.	21.12.2020 r.
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>234</b>	<b>143</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	-	-
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	3 579	3 214
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(2 314)	(2 152)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>1 264</b>	<b>1 062</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-



		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2021 r.	21.12.2020 r.
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>1 594</b>	<b>2 156</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>19 869</b>	<b>20 945</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,02%	10,29%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,02%	10,29%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,02%	10,29%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	nie dotyczy
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowe	przejściowe
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31.12.2021 r.	21.12.2020 r.
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	19 869	20 945
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	19 869	20 945
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,02%	10,29%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	8,02%	10,29%

EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) – w mln PLN

		<b>a</b>
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>18 370</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	18 370
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	9 376
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	-
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	372
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 818
EU-9	Ekspozycje detaliczne	93
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	627
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	21
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	63

EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej – w mln PLN

		<b>a</b>
		<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>
	<b>Produkty bezwarunkowe</b>	<b>73</b>
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	-
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	<b>73</b>
4	Ryzyko cen towarów	-
	<b>Opcje</b>	-
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	-
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	<b>Ogółem</b>	<b>73</b>

EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem – w mln PLN

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>	363	338	286	50	627
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-	-	-
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

## EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy – w mln PLN

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
															w	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					związku z ekspozycjami obsługiwanymi	związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	685	685	-	-	-	-	-			-			-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	8 738	8 031	707	551	-	551	21	4	17	345	-	345	-	12 978	461
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	365	365	-	-	-	-	0	0	0	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe	20	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe	607	594	13	17	-	17	-	-	-	17	-	17	-	623	-
70	W tym MŚP	512	509	3	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Gospodarstwa domowe	7 746	7 052	694	534	-	534	21	4	17	328		328	-	12 355	461
90	Dłużne papiery wartościowe	8 616	8 616		-	-		2	2		-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	8 616	8 616	-	-	-	-	2	2		-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 588	2 858	730	-	-	-	10	-	10	-	-	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	1 044	1 009	35	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	615	270	345	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 929	1 579	350	-	-	-	10	-	10	-	-	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
220	Ogółem	21 627	20 190	1 437	551	-	551	33	6	27	345	-	345	-	12 978	461

## EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji – w mln PLN

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	-	796	301	7 551	276	8 924
2	Dłużne papiery wartościowe	-	2 223	4 656	1 735	-	8 614
3	<b>Ogółem</b>	-	<b>3 019</b>	<b>4 957</b>	<b>9 286</b>	<b>276</b>	<b>17 538</b>

## EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek – w mln PLN

		a
		Wartość bilansowa brutto
10	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>487</b>
20	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	71
30	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-
40	Wypływy z powodu odpisów	(4)
50	Wpływ z innych powodów	(3)
60	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>551</b>

EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto – w mln PLN

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
10	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	487	-
20	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	71	-
30	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-	-
40	Wpływ do portfela obsługiwanego	-	-
50	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-	-
60	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
70	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
80	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-	-
90	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	(4)	-
110	Wpływ z innych powodów	(3)	-
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	-
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	551	-

EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego – w mln PLN

	Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	9 376	-	9 376	-	210	2,24%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	372	1 044	95	29	45	36,29%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	627	2 534	627	740	1 367	100,00%
8	Ekspozycje detaliczne	93	-	92	-	69	75,00%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 818	-	7 815	-	10 707	137,01%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	21	-	21	-	23	109,52%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	63	-	63	-	62	98,41%
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>18 370</b>	<b>3 578</b>	<b>18 089</b>	<b>769</b>	<b>12 483</b>	



## EU CR5 – Metoda standardowa – w mln PLN

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Inne		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	9 292	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84				9 376	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	61	-	57			4		-	-	-	-	122	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-		1 367	-	-	-	-	-	1 367	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-	-	-	-	-	-	92	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	879	-	-	-	10	6 926	-	-	-	-	7 815	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	3	-	-	-	-	22	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	2	-	-	-	-	62	-	-	-	-	-	64	-
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>9 292</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>879</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>92</b>	<b>1 462</b>	<b>6 929</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18 858</b>	<b>-</b>

## EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych – w mln PLN

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	4	238	238	238	-	162	-	194
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe								
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
70	Gospodarstwa domowe	4	238	238	238	-	162		194
80	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
90	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ogółem	4	238	238	238	-	162	-	194

## EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulow ana utrata wartości	Rezerwy na zobowiąza nia pozabilans owe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulo wane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytow ego z tytułu ekspozycj i nieobsług iwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości			
				W tym ekspozyc je, których dotyczy niewyko nanie zobowią zania				
10	Ekspozycje bilansowe	551	551	551	551	345	-	-
20	Polska	541	541	541	541	341	-	-
30	Szwajcaria	5	5	5	5	2	-	-
40	Belgia	2	2	2	2	1	-	-
50	Wielka Brytania	1	1	1	1	1	-	-
70	Inne państwa	2	2	2	2	-	-	-
80	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-
90	Państwo 1	-	-	-	-	-	-	-
100	Państwo 2	-	-	-	-	-	-	-
110	Państwo 3	-	-	-	-	-	-	-
120	Państwo 4	-	-	-	-	-	-	-
130	Państwo N	-	-	-	-	-	-	-
140	Inne państwa	-	-	-	-	-	-	-
150	Ogółem	551	551	551	551	345	-	-

## EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż – w mln PLN

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
10	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-
20	Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-
30	Przetwórstwo przemysłowe	115	-	-	-	-	-
40	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	260	-	-	-	-	-
50	Zaopatrzenie w wodę	8	-	-	-	-	-
60	Budownictwo	17	1	1	1	1	-
70	Handel hurtowy i detaliczny	210	16	16	16	16	-
80	Transport i składowanie	-	-	-	-	-	-
90	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	-	-
100	Informacja i komunikacja	-	-	-	-	-	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1	-	-	-	-	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	13	-	-	-	-	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	-	-	-	-	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160	Edukacja	-	-	-	-	-	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	-	-	-	-	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190	Inne usługi	-	-	-	-	-	-
200	Ogółem	624	17	17	17	17	

## EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	685	685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	8 759	8 756	3	568	163	11	29	48	98	103	116	568
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	365	365	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe	20	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe	627	627	-	17	-	-	-	-	-	-	17	17
70	W tym MŚP	512	512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Gospodarstwa domowe	7 747	7 744	3	551	163	11	29	48	98	103	99	551
90	Dłużne papiery wartościowe	8 615	8 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	8 615	8 615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Ogółem	18 059	18 056	3	568	163	11	29	48	98	103	116	568

## EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń – w mln PLN

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	108	108	108	108	18 343		18 343	
30	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Dłużne papiery wartościowe	108	108	108	108	8 506	8 506	8 506	8 506
50	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
60	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
70	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
80	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
90	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Inne aktywa	-	-	-	-	9 837		9 837	

## EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody – w mln PLN

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	66	101		1,4	235	235	235	151
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ogółem	66	101	-		235	235	235	151

EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	235	151
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej)	-	-
5	<b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>235</b>	<b>151</b>

## EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Inne	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	67	59	-	-	39	-	-	166
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	-	69
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>	-	-	-	-	<b>67</b>	<b>59</b>	-	-	<b>108</b>	-	-	<b>235</b>

## **IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH**

### **9.1. Zarządzanie Zasobami Ludzkimi**

Liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 356 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach). Znaczący spadek w porównaniu z danymi na koniec roku poprzedniego wynika z zakończonego procesu podziału.

#### **9.1.1 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów**

Deutsche Bank Polska S.A. prowadzi aktywną politykę rekrutacyjną, leży która ma na celu pozyskiwanie wykwalifikowanej kadry menedżerskiej i specjalistycznej, niezbędnej do realizacji założonych celów biznesowych. Pracownicy pozyskiwani są do pracy drogą rekrutacji wewnętrznej i zewnętrznej. Poprzez rekrutację wewnętrzną stwarzamy naszym Pracownikom możliwość rozwoju zarówno poprzez awans pionowy, jak i poziomy. W przypadku kandydatów na stanowiska specjalistyczne lub menedżerskie w pierwszej kolejności brany pod uwagę jest potencjał, jaki posiadamy wewnątrz organizacji. Proces rekrutacyjny realizowany jest w sposób transparentny, w rekrutacjach wykorzystujemy różne narzędzia w zależności od potrzeby (interview, mini AC, testy, zadania). Szukamy osób identyfikujących się z wartościami naszego Banku. Cały czas kładziemy nacisk na networking w obszarze pozyskiwania kandydatów (polecenia, rekomendacje, portale społecznościowe).

#### **9.1.2 Polityka wynagradzania**

Deutsche Bank Polska S.A. realizuje racjonalną, zrównoważoną i podlegającą kontroli politykę wynagradzania, zapewniając jej zgodność ze strategią, akceptowanym poziomem ryzyka oraz standardami i kluczowymi wartościami Banku. Polityka wynagradzania odzwierciedla zorientowanie Banku na Klienta, a jednocześnie uwzględnia realizację długoterminowych celów organizacji.

Podstawę wynagradzania pracowników w Deutsche Bank Polska S.A. stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Wynagrodzenia zasadnicze kształtowane są w szczególności w odniesieniu do zakresu zadań na zajmowanym stanowisku, rodzaju wykonywanej pracy, posiadanych kwalifikacji z uwzględnieniem ilości i jakości świadczonej pracy, zakresu odpowiedzialności oraz budżetu jednostki organizacyjnej, w której zatrudniony jest pracownik. Departament Rozwoju Kadr wraz z szefami danych funkcji dokonują wartościowania poszczególnych stanowisk, dbając o utrzymanie konkurencyjnego poziomu wynagrodzeń w oparciu o najlepsze praktyki rynkowe.

Wynagrodzenie zasadnicze pracownika wynika z jego osobistego zaszeregowania określonego stawką miesięczną, w oparciu o Tabelę stanowisk pracy, wymaganych kwalifikacji i stawek wynagrodzeń zasadniczych – stanowiącą załącznik do Regulaminu wynagradzania Deutsche Bank Polska S.A.

Dodatkowym narzędziem motywacyjnym podnoszącym wydajność i jakość pracy są indywidualne nagrody uznaniowe przyznawane pracownikom uzyskującym wyróżniające się wyniki w pracy zawodowej realizując zadania zgodnie z wartościami korporacyjnymi Deutsche Bank Polska S.A., obowiązującymi w Banku zasadami etycznymi oraz politykami.

Istotnym elementem zarządzania wynagrodzeniami jest Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składowych Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwaną „Polityką Wynagradzania” lub „Polityką”) - zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w grudniu 2017 r. - będąca dostosowaniem wcześniej istniejącej w Banku Polityki Stałych i Zmiennych Składowych



Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. do Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Ponadto Bank, działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, stosuje maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób objętych Polityką Wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%.

Polityka wspiera ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz w sposób szczególny dba o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i jego udziałowców. Adresatami polityki są członkowie kadry kierowniczej, którzy mają szczególnie istotny oraz istotny wpływ na profil ryzyka Deutsche Bank Polska S.A.

Wysokość zmiennej części wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze zależy od wyników ich oceny indywidualnej, wyników jednostki organizacyjnej i wyników całego Banku. Indywidualna ocena dokonywana jest w oparciu o obowiązujący w Banku proces oceny pracowniczej. Wysokość części zmiennej wynagrodzenia corocznie jest przedmiotem analizy Komitetu ds. Wynagrodzeń pełniącego funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej.

#### 9.1.3 Szkolenia i programy rozwojowe

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził politykę szkoleniowo-rozwojową, która wspierała realizację celów strategicznych Banku. Miała on zapewnić:

1. wsparcie Kadry Zarządzającej zespołami w realizacji stojących przed nią wyzwań, które pojawiły się w związku z pandemią COVID-19 i wdrożoną w Banku w jak najszerszym zakresie pracą zdalną,
2. wsparcie Pracowników w realizacji ich obowiązków służbowych w związku z pandemią COVID-19 i wdrożoną w Banku w jak najszerszym zakresie pracą zdalną;
3. adaptację nowych Pracowników do kultury organizacyjnej Banku oraz szybkie nabycie przez nich sprawności w posługiwaniu się wiedzą i umiejętnościami wymaganymi w codziennej pracy,
4. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Centrali Banku zgodnych z Wartościami Banku oraz obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Działania szkoleniowo-rozwojowe realizowane były zgodnie z przyjętym w Banku modelem rozwoju 70:20:10.

W 2021 roku w szkoleniach grupowych wzięło udział 67 osób (67 osobodni), a dalsze 30 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych (42 osobodni).

4 szkolenia grupowe prowadzili trenerzy wewnętrzni – Pracownicy Departamentu Rozwoju Kadr oraz przedstawiciele innych jednostek Banku. Pozostałe godziny zrealizowane były przez firmy zewnętrzne. W 2021 roku zostały zorganizowane 4 szkolenia wdrożeniowe, w których wzięło udział 36 Pracowników, poświęcając w sumie na poznanie nowej organizacji 36 osobodni.

Zgodnie z założeniami, działania rozwojowe realizowane były w 4 kluczowych obszarach:

1. programy ukierunkowane na wsparcie Pracowników Banku w realizacji stojących przed

- nimi wyzwań, które pojawiły się w związku z pandemią COVID-19,
2. szkolenia wdrożeniowe,
  3. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Banku.

W ramach Tygodnia Zdrowia Psychicznego w 2021 roku zorganizowane zostało spotkanie z psychologiem w temacie „Zarządzanie własną energią” (91 uczestników), a także zajęcia „Układ nerwowy – jak to działa? Teoria i praktyka” (86 uczestników), mające na celu wsparcie Pracowników w radzeniu sobie ze stresem oraz efektywne gospodarowanie własną energią, a także dbałość o dobrostan Pracowników.

Pracownicy Banku w 2021 roku brali udział przede wszystkim w szkoleniach i konferencjach rozwijających ich kompetencje specjalistyczne, głównie w zakresie aktualizacji wiedzy prawnej i rynkowej, procesów kadrowo-płacowych, pracy zdalnej, produktów inwestycyjnych, ryzyka i raportowania. W szkoleniach specjalistycznych łącznie wzięło udział 30 osób (42 osobodni).

W 2021 roku Pracownicy Banku wzięli udział w 1935 szkoleniach e-learningowych (średnio ok 5 szkoleń na osobę), które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

- Compliance, bezpieczeństwo informacji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, BHP, świadomość w obszarze ryzyka, produkty i procesy funkcjonujące w Banku;
- Kredyt hipoteczny (szkolenie cykliczne przewidziane Ustawą o kredycie hipotecznym);
- Rozwój wiedzy z zakresu zarządzania zespołami i projektami oraz z zakresu skutecznego komunikowania się.

Dodatkowo w 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził program kontynuacji kariery dla osób objętych zwolnieniami grupowymi w ramach dopasowywania struktury Banku do jego obecnego funkcjonowania. Program realizowany jest przez firmę zewnętrzną specjalizującą się w świadczeniu takich usług. W roku 2021 do programu przystąpiło 8 uczestników, którzy skorzystali z 48 indywidualnych sesji z dedykowanym konsultantem.

## **9.2. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń**

### **9.2.1 Informacje jakościowe**

Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.

W banku funkcjonuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (dalej zwana „Polityką wynagradzania” lub „Polityką”), które kształtują i mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wszystkie stanowiska w Banku zostały przeanalizowane pod kątem głównych ryzyk zarządzanych przez Bank i na tej podstawie zostały wyłonione stanowiska kierownicze mające szczególnie istotny i istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Stanowiska Kierownicze”).

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń jest ciałem doradczym Rady Nadzorczej, a członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.

Polityka wynagradzania funkcjonująca w Banku jest dostosowana do wymogów regulacyjnych będących następstwem:

a) wdrożenia w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;

W wyniku wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego zostały wprowadzone do Polityki zapisy dotyczące:

- wynagrodzenia za pracę oraz innych świadczeń;
- źródeł finansowania wypłat wynagrodzenia zmiennego;
- zdefiniowania zakresu odpowiedzialności organów sprawujących nadzór nad polityką wynagradzania w Banku.

b) zmian wprowadzonych do Ustawy Prawo Bankowe przez Ustawę o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Ponadto, Bank działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE - wprowadził do stosowania w Banku maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%. Okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego, wypłacanego osobom objętym Polityką wynagradzania, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku wynosi 4 lata.

W 2021 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- w okresie od 01.01.2021 r. do 07.09.2021 r.

- 1) Pan Joerg Bongartz
- 2) Pan Hubert Pandza
- 3) Pan Wiesław Thor

- w okresie od 08.09.2021 r. do 31.12.2021 r.

- 1) Pan Joerg Bongartz
- 2) Pan Konrad Kozik
- 3) Pan Wiesław Thor

Do zadań Komitetu należy:

- ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menadżerskim lub innej umowie;
- wydawanie opinii na temat obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń, w tym w szczególności monitorowanie wysokości i składników wynagrodzeń;

- monitorowanie i wydawanie opinii na temat Polityki wynagradzania kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes udziałowców Banku;
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Deutsche Bank Polska S.A. z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż raz w roku. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane przez Przewodniczącego Komitetu lub z inicjatywy Członka Rady Nadzorczej oraz na wniosek Zarządu Banku. W 2021 roku odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń.

#### Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Deutsche Bank Polska S.A. realizuje lokalną politykę wynagradzania, z uwzględnieniem oraz w połączeniu z polityką wynagrodzeń Grupy DB, celem spójnego zarządzania ryzykiem i ograniczeniem konfliktu interesów.

Polityka wynagradzania wspiera ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz w sposób szczególny dba o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i jego udziałowców.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na składniki stałe i zmienne. Stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia.

W przypadku osób zatrudnionych na Stanowiskach Kierowniczych o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby na Stanowisku Kierowniczym objętej Polityką wynagradzania oraz danej jednostki organizacyjnej, z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu oraz wyników Banku. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe oraz niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami. Kryteria te powinny być obiektywne i uwzględniać jakość zarządzania Bankiem oraz długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Przy czym, wynagrodzenie zmienne kierowników komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, jest niezależne od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego jest finansowana i wypłacana ze środków Banku i jest niezależna od wyników podmiotu dominującego Banku lub grupy, do której należy Bank.

#### Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Wysokość zmiennej części wynagrodzenia osób zajmujących Stanowiska Kierownicze zależy od wyników ich oceny indywidualnej, wyników jednostki organizacyjnej i wyników całego Banku. Indywidualna ocena dokonywana jest w oparciu o obowiązujący w Banku proces oceny pracowniczej. Wysokość części zmiennej wynagrodzenia corocznie jest przedmiotem analizy Komitetu ds. Wynagrodzeń pełniącego funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. W przypadku osób zajmujących Stanowiska Kierownicze wymienione w załączniku nr 3 do Polityki, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (dalej: „Risk Takers”), jeśli kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego w danym roku przekroczy równowartość w złotych 50 000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia, wówczas stosowane jest

odroczenie w wysokości co najmniej 40%, natomiast co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w instrumentach finansowych, z zachowaniem 12 miesięcznego okresu retencji dla części odroczonego, co stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

Możliwość realizacji odroczonej płatności w danym roku jest uzależniona od spełnienia między innymi następujących kryteriów:

- osiągnięcia przez Bank współczynnika wypłacalności na koniec poprzedniego roku na poziomie przekraczającym minimalny poziom regulacyjny powiększony o bufor kapitałowe, dodatkowe wymogi kapitałowe nałożone na Bank przez KNF oraz wewnętrzny bufor ICAAP;
- pozytywnej oceny efektów pracy danej osoby zajmującej Stanowisko Kierownicze uwzględniającej 3-letni horyzont,

uwzględniając ewentualne sytuacje wyjątkowe nie związane z podstawową działalnością Banku, które wpływają na wartość jednostki instrumentu finansowego stosowanego w Banku w przypadku wynagrodzenia odroczonego w formie instrumentów finansowych.

### 9.2.2 Informacje ilościowe

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników oraz byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2021 roku, z podziałem na linie biznesowe, w tys. zł

Linia biznesowa	wynagrodzenie całkowite (stałe*+zmienne**)***
Bankowość detaliczna i biznesowa	2 532
Bankowość korporacyjna	5 797
Zarządzanie Bankiem	15 809
<b>Razem</b>	<b>24 138</b>

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2020 roku obejmują:

\* wynagrodzenie stałe, które uwzględnia wynagrodzenie zasadnicze oraz wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego, nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści.

\*\* wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2020, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2021 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2020 i wypłaconego w 2021 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2019 w formie nieodroczonego instrumentu finansowego tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w 2021 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentu finansowego za rok 2018 wypłacone w 2021 roku,

- trzecią transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2021 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2021 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej wypłacone w 2021 roku.

\*\*\* Dane obejmują również pracowników Audytu na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania, a także Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2020 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

**Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2021 roku, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne, w tys. zł**

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób (liczba etatów)*	10	48
Wynagrodzenie stałe**	4 120	15 270
Wynagrodzenie zmienne ***	1 848	2 900
<b>Razem</b>	<b>5 968</b>	<b>18 170</b>

\* dane obejmują również pracowników Audytu na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania, a także byłych i obecnych Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2020 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

\*\* wynagrodzenie stałe, które uwzględnia wynagrodzenie zasadnicze oraz wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego, nie uwzględnia natomiast dodatkowych korzyści,

\*\*\* wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2020, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2021 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2020 i wypłaconego w 2021 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2019 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w roku 2021,
- drugą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacone w 2021 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w roku 2021,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2021 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej wypłacone w 2021 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą przyznanego za 2021 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	431	145
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	431	145
<b>Razem</b>	<b>862</b>	<b>290</b>

\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2021 przyznanego w formie gotówki,

\*\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2021 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonych jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2021 roku), natomiast ostateczna ich wartość na potrzeby realizacji transz z tego tytułu jest obliczana na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego w roku, w którym realizowana jest transza. Decyzję w sprawie obliczania wartości jednostek odroczonych podejmuje Komitet ds. Wynagrodzeń.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przysługującą i jeszcze nieprzysługującą w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone - przysługujące *	946	2
Wynagrodzenie zmienne odroczone - nieprzysługujące **	1 638	0
<b>Razem</b>	<b>2 584</b>	<b>2</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

dotyczy roku 2021

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019: pierwsza transza odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2019 w formie nieodroczonej instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji wypłaconego w 2021 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018: druga transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacone w 2021 roku,

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017: trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2021 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2016: czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2021 roku.

\*\* W skład pozycji wchodzi:  
dotyczy roku 2021

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2020 lecz jeszcze nieprzysługująca: cztery transze odroczonej gotówki, cztery transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2020 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019 lecz jeszcze nieprzysługująca: druga, trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz pierwsza, druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018 lecz jeszcze nieprzysługująca: trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017 lecz jeszcze nieprzysługująca: czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą wypłaconego w 2021 roku w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2016, 2017, 2018 oraz 2019 rok *	664	5
<b>Razem</b>	<b>664</b>	<b>5</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki za rok 2019 wypłacona w 2021 roku,
- druga transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacona w 2021 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacona w 2021 roku,
- czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacona w 2021 roku.



Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego w ramach nagród uznaniowych o charakterze retencyjnym wypłaconego w 2021 roku osobom zatrudnionym w Banku na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób ( <i>liczba etatów</i> )	6	-
Wynagrodzenie zmienne przyznane w formie programów retencyjnych*	1 250	-
<b>Razem</b>	<b>1 250</b>	<b>-</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza/druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Retention Award wypłacone w 2021 roku,
- pierwsza transza odroczonej gotówki wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Key Retention Award wypłacone w 2021 roku.

W 2021 roku w Deutsche Bank Polska S.A. miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy przez osoby objętą Polityką w wysokości 463 tys. zł - na warunkach ustalonych w porozumieniu określającym tryb i zasady postępowania w sprawach dotyczących pracowników objętych zamiarem zwolnienia z pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników zawartym pomiędzy Deutsche Bank Polska S.A. a stroną związkową w dniu 28 listopada 2018 roku.

W 2021 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z podjęciem zatrudnienia przez osoby objęte Polityką.

W 2021 roku łączna suma wynagrodzenia stałego i zmiennego żadnej z osób zatrudnionych w Deutsche Bank Polska S.A. nie przekroczyła kwoty 1 mln EUR.

### **9.3. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych**

#### **9.3.1. Model biznesowy Deutsche Bank Polska S.A.**

Jedynym akcjonariuszem Deutsche Bank Polska S.A. („Bank”) jest Deutsche Bank AG, jeden z wiodącym banków o międzynarodowej renomie, posiadający ponad 150-letnie doświadczenie w dziedzinie usług finansowych. Bank prowadzi działalność bankową na podstawie Prawa Bankowego oraz Kodeksu Spółek Handlowych, pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego („Komisja” lub „KNF”). W swojej działalności, Deutsche Bank Polska S.A. kieruje się Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych określonych przez KNF.

Deutsche Bank Polska S.A. oferuje szeroką gamę produktów i usług dla Klientów Korporacyjnych i Instytucji Finansowych. Przynależność do globalnej grupy finansowej,

obsługującej zdywersyfikowaną bazę Klientów na wielu rynkach wraz ze stabilną bazą kapitałową i strategią zrównoważonego rozwoju, stanowi fundament działania Banku. Oferowane przez Bank innowacyjne rozwiązania odpowiadają na potrzeby Klientów w zakresie zarządzania płynnością, ryzykiem walutowym, czy zarządzaniem łańcuchem dostaw. Bank należy także do wiodących instytucji finansowych oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

Bank obsługuje również Klientów posiadających walutowe kredyty i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, zaciągnięte przed podziałem Deutsche Bank Polska S.A. i przeniesieniem na Santander Bank Polska S.A. wydzielonej części przedsiębiorstwa Banku obejmującej bankowość detaliczną i bankowość biznesową (MŚP), wraz z domem maklerskim DB Securities S.A., z wyłączeniem portfela kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek hipotecznych denominowanych w walutach obcych.

Deutsche Bank Polska S.A. w swojej działalności kieruje się zasadami, stawiającymi Klienta w centrum zainteresowania. Bank realizuje swoje cele strategiczne przestrzegając wysokich standardów etycznych oraz działając zgodnie z Kodeksem postępowania, kierując się wartościami i przekonaniami Grupy Deutsche Bank, takimi jak wiarygodność, zrównoważony rozwój, innowacja, dyscyplina oraz partnerstwo.

Grupa Deutsche Bank od wielu lat angażuje się w różnorodne inicjatywy i projekty w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu. Mają one na celu zwiększenie postrzegania Banku jako aktywnego społecznie i wiarygodnego partnera. Pomagają również budować zaufanie, lojalność Pracowników i Klientów oraz wzmacniać pozytywną reputację. W swoich działaniach Deutsche Bank kieruje się zasadą „Giving more than just money”.

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował działania w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank wspierał inicjatywy na rzecz ochrony środowiska, projekty społeczne i charytatywne oraz kulturę wysoką.

Spośród działań w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, na uwagę zasługuje projekt bankowej pasieki, mający na celu wsparcie ekosystemu, którego kluczową część stanowią pszczoły miodne. Ule umieszczone z inicjatywy Pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus, będącego siedzibą Banku, to jedna z najwyższej położonych pasiek w Warszawie – dach budynku odpowiada 13. kondygnacji. Sześć sezonów miodobrania przyniosło łącznie 680 kg miodu.

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował współpracę z Fundacją Współpracy Polsko-Niemieckiej wspierając inicjatywy na rzecz ochrony środowiska (Ogrody Polsko-Niemieckie).

Od 2008 roku Pracownicy Deutsche Bank Polska S.A. wspierają dzieci z kilku Domów Dziecka, przygotowując im wymarzone prezenty w ramach organizowanej przez Bank co roku akcji „Świąteczna Paczka”. Wychowanków tych placówek Bank dodatkowo wspiera organizując w ciągu roku wewnętrzne akcje charytatywne. Uzyskane w ten sposób środki, przekazywane są tym placówkom na bieżące potrzeby, czy finansowanie konkretnych celów.

Od 20 lat Deutsche Bank Polska S.A. jest darczyńcą Fundacji „Malwa”. Bank wspiera inicjatywy fundacyjna rzecz osób z niepełnosprawnością intelektualną.

Ponadto, Bank i jego Pracownicy – w ramach walki z negatywnymi skutkami pandemii koronawirusa dla zdrowia psychicznego dzieci i młodzieży – wzięli udział w globalnej kampanii Deutsche Bank #NotAlone. Deutsche Bank przekazał ponad milion euro organizacjom charytatywnym zajmującym się zdrowiem psychicznym dzieci i młodzieży w ponad 30 krajach. W ramach globalnej kampanii #NotAlone Deutsche Bank Polska S.A. przekazał wsparcie finansowe na rzecz Fundacji Dajemy Dzieciom Siłę.

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. był partnerem konkursu Spojrzenia 2021 – jednego z najważniejszych wydarzeń w polskiej sztuce współczesnej, organizowanego wspólnie z

Zachętą – Narodową Galerią Sztuki. 10. edycja wydarzenia była jednocześnie ostatnią odsłoną konkursu, który przez blisko dwie dekady prezentował najistotniejsze w danym momencie zjawiska w polskiej sztuce współczesnej. Ostatnia edycja była również okazją do przyjrzenia się historii konkursu i przypomnienia ponad 50 finalistów i finalistek.

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. był również partnerem czwartej edycji Konkursu im. Krzysztofa Millera, który ma na celu promocję fotografii o wyjątkowych wartościach dziennikarskich, wyróżniających się pogłębionym, rzetelnym i odważnym spojrzeniem na trudne tematy.

### 9.3.2. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Deutsche Bank Polska S.A.

Poniżej zaprezentowany został zestaw kluczowych, niefinansowych wskaźników efektywności, związanych z bieżącą działalnością Banku. Podział dokonany został w zestawieniu z procesami, które zostały uznane w jego działalności za istotne.

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego	Coverage ratio change	Zmiana m/m wskaźnika pokrycia odpisami ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości
	Odchylenie od wyniku backtestu	Różnica w stosunku do wyniku backtestu
	Impaired ratio change	Zmiana m/m wskaźnika (kwotowo) ekspozycji w STAGE 3 (zgodnie z IFRS9) do całości portfela kredytowego
	CLP plan execution	Wykorzystanie YTD planu na odpisy z tytułu ryzyka kredytowego
Realizacja transakcji Trade Finance	Czas realizacji transakcji	% transakcji zrealizowanych w zakładanym czasie w stosunku do wszystkich zrealizowanych transakcji: - dla Klientów TIR1 oraz wybranych z TIR2 – 48h - dla Klientów pozostałych - 72h
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Definiowanie i monitoring celów finansowych i pozafinansowych Banku	Wskaźnik wykonania planów przychodowych	% realizacji planów przychodowych
	Wskaźnik wykonania planów kosztowych	% realizacji planów kosztowych
Zawieranie i obsługa transakcji wymiany walutowej dla Klientów Korporacyjnych	Poziom przychodów	Przychody w danym miesiącu z transakcji w Euro
	Poziom reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji dotyczących transakcji wymiany walutowej
	Straty operacyjne	Wysokość strat (EUR) wynikających z reklamacji dotyczących

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
		transakcji wymiany walutowej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Zarządzanie kapitałem Banku	TIER 1	Współczynnik kapitału TIER1
	TCR	Współczynnik wypłacalności TCR
	ECA	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego ECA
Kwotowania Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR	Terminowość procesu	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu kwotowania fixingu stawek referencyjnych
	Poprawność kwotowania	Liczba zastrzeżeń z GPW dotyczących realizacji kwotowania
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności i rynkowego	Terminowość raportów	Brak dziennych raportów
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Korporacyjnym	Realizacja budżetu przychodu na Klientach Korporacyjnych	Zannualizowana suma przychodów na Klientach Korporacyjnych na podstawie raportu dostarczanego przez Biuro Analiz Finansowych
	Zawiadomienie KNF o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą	Poprawność i kompletność zawiadomień Komisji Nadzoru Finansowego o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą
Raportowanie danych do BIK S.A.	Terminowość raportowania do BIK dot. Klientów	Liczba nieterminowo przekazanych wsadów do BIK (przekraczających ustawowy termin raportowania) w okresie ostatnich 12 miesięcy w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych i/lub Korporacyjnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Indywidualnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Korporacyjnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Korporacyjnych
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Realizacja płatności klientów CB	Spadek ilości transakcji miesiąc do miesiąca	Spadek liczby zrealizowanych transakcji Elixir/Sorbn2 w linii CIB w porównaniu z poprzednim miesiącem
	Poziom wskaźników STP	Poziom STP (automatycznie przetworzonych płatności) dla wszystkich zrealizowanych płatności w danym miesiącu
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa w zakresie usług Banku Depozytariusza	Poprawność wyceny	Liczba błędów w wycenie Funduszy skutkujących obowiązkiem zaraportowania do KNF
	Liczba zasadnych reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji, które wpłynęły w danym okresie
	Liczba nieprawidłowości wykryta przez Regulatora	Liczba wykrytych przez Regulatora nieprawidłowości dotyczących procesu, a nie wykrytych przez Bank
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Windykacja i restrukturyzacja należności	Non forward rate – FX mortgages	% rachunków (mierzony wartością salda z początku danego miesiąca) dla których poziom zaległości mierzony DPD nie pogorszył się w ciągu miesiąca (osiągnięto na rachunku min. stabilizację)
	Recovery rate – FX mortgages	Stosunek odzyskanych środków do wielkości portfela windykacyjnego (średnia z ostatnich 6 –miesięcy)
	Jakość portfela kredytowego w obsłudze DWN – Corporate Banking	Poziom rezerw z tytułu ryzyka kredytowego zawiązanych od momentu przekazania w kompetencje DWN
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Departamentu Powierniczego	Utrzymanie rentowności	Liczba ofert z odstępstwem w zakresie cen minimalnych
	Oferty odrzucone przez potencjalnych klientów	Udział liczby ofert złożonych potencjalnym klientom, które zostały odrzucone ze względu na ofertę produktową lub zaoferowane ceny, w całkowitej liczbie złożonych ofert
Obsługa w zakresie usług powierniczych	Rozliczenia z opóźnieniem $\leq 3$ dni	Udział instrukcji klienta rozrachowanych z opóźnieniem do 3 dni roboczych w stosunku do wszystkich instrukcji
	Rozliczenia z opóźnieniem $>3$ dni	Udział instrukcji klienta rozrachowanych z opóźnieniem powyżej 3 dni roboczych
	Liczba reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji, które wpłynęły w danym okresie

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa posprzedażowa produktów hipotecznych	Czas obsługi - zmiany umowy	% wniosków dotyczących zmian w umowie kredytowej zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji, z pominięciem czasu oczekiwania na realizację niezbędnych czynności przez Klienta (uzupełnienie braków, spełnienie warunków, oczekiwanie na podpisanie aneksu itd.)
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	% reklamacji vs wszystkie dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Obsługa Klienta Korporacyjnego	Czas realizacji zlecenia	Czas realizacji zlecenia/ zapytania od Klienta – jeśli realizacja po stronie Banku, tj. strona trzecia nie jest włączona
	Czas wdrożeń krajowych	Czas wdrożenia max. 90 dni dla wdrożeń krajowych. Wskaźnik jest liczony od momentu akceptacji zlecenia w PIPELINE do momentu przekazania Klienta do Opiekuna Klienta
	VOC	Wynik badania poziomu satysfakcji Klienta z obsługi bieżącej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Zarządzanie systemami informatycznymi Banku	Dostępność krytycznych systemów produkcyjnych	% dostępność krytycznych systemów. Liczony jako: (różnica czasu biznesowego oraz czasu niedostępności systemu) / (czas biznesowy w danym miesiącu)
	Poprawność działania/ dostępność systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P1

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	Poprawność działania systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P2
	Wsparcie użytkowników	% z incydentów rozwiązanych w danym miesiącu (status Solved Proposed, Solved Confirmed, Closed) w stosunku do liczby incydentów zarejestrowanych w danym miesiącu.
Zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym	Przekroczenie limitu koncentracji	Ilość dni, w których wystąpiło przekroczenie (z wyjątkiem sytuacji związanych z dzienną zmianą na saldach Loro)
	LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów netto
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Wskaźnik M4	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (wyrażony jako luka)
	Terminowość przekazania danych do NBP	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu przekazania danych do NBP celem wyliczenia stawki Polonia

### 9.3.3. Opis polityk stosowanych przez Bank w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, a także opis rezultatów stosowania tych polityk

Deutsche Bank Polska S.A. zarządza różnymi rodzajami ryzyka, w szczególności tymi, które zostały uznane w jego działalności za istotne. Ocena istotności ryzyka jest procesem sformalizowanym, który przeprowadzany jest przy udziale właściwych jednostek merytorycznych Banku nie rzadziej niż raz do roku. Przy uwzględnianiu stopnia istotności danego ryzyka, pod uwagę brane są różne czynniki, w tym między innymi wpływ tegoż ryzyka na działalność Deutsche Bank Polska S.A.

W działalności Deutsche Bank Polska S.A., następujące rodzaje ryzyk zostały zidentyfikowane jako istotne: kredytowe, koncentracji kredytowej, operacyjne, rynkowe, strategiczne, biznesowe, płynności, modeli, reputacji, nadmiernej dźwigni finansowej oraz rezydualne zabezpieczeń.

Deutsche Bank Polska S.A. zarządza wyżej wymienionymi ryzykami z uwzględnieniem zarówno aspektów społecznych jak i środowiskowych. Kluczowe ryzyka związane z tymi aspektami, obejmują:

- niezgodność produktów lub usług oferowanych przez Bank z obowiązującymi przepisami prawa, w tym dokonywanie ich niewłaściwej sprzedaży lub dystrybucji (tzw. misselling),
- niewłaściwe ich oznakowanie,
- nieuprawniony dostęp do środków klientów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- outsourcingu, tj. zlecania wykonywania określonych czynności do podmiotów zewnętrznych.

Wykonana analiza potwierdziła jednak, że wpływ Deutsche Bank Polska S.A. na środowisko jest znikomy, co jest głównie spowodowane faktem przedmiotu prowadzonej działalności.

W odniesieniu do aspektów społecznych, Deutsche Bank Polska S.A. posiada już w chwili rozwiązania, które pozwalają uwzględniać je w sposób bieżący w prowadzonej działalności, głównie poprzez:

- posiadanie transparentnego oraz przejrzystego procesu reklamacyjnego – każda osoba niezadowolona ze sposobu działania Deutsche Bank Polska S.A., uprawniona jest do złożenia reklamacji poprzez różne dostępne kanały komunikacji, w tym między innymi poprzez stronę internetową Deutsche Bank Polska S.A. czy telefonicznie. Bank przykładą ogromną wagę do udzielania klientom pełnej, wyczerpującej informacji, która jest przesyłana w terminach przepisanych ustawowo. Dodatkowo, klient ma możliwość skorzystania z opcji pozasądowego rozstrzygania sporów. Identyfikacja głównych wątków poruszanych w reklamacjach, jak i sposób ich załatwienia, stanowią przedmiot regularnego omawiania na właściwych komitetach Deutsche Bank Polska S.A.
- przykładanie wagi do etyki pracowniczej – Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył i stosuje dokument „Kodeks postępowania w Deutsche Bank Polska S.A.”. Regulacja ta wskazuje w pierwszej kolejności na naczelną zasadę, jaką powinien kierować się Deutsche Bank Polska S.A. i wszyscy jego pracownicy, to jest stawianiem klienta w centrum zainteresowania. W dalszej kolejności poruszane są wszystkie wartości i przekonania, mające kluczowe znaczenie dla etycznego postępowania: wiarygodność, zrównoważony rozwój, innowacja, dyscyplina oraz partnerstwo. Każda z tych zasad podlega szczegółowemu opisaniu, wraz z opisem obowiązków zeń wynikających. Jako iż zasady te są z natury swej bardzo ogólne, dodatkowo regulacja zawiera zestaw pytań, które każdy pracownik powinien sobie zadać, aby stwierdzić, czy jego działanie bądź zaniechanie przypadkiem nie łamie tych zasad.

Aby stosowanie tych zasad było możliwie pełne i skuteczne, Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył dodatkowe rozwiązania i mechanizmy, takie jak:

- zgłaszanie naruszeń – Deutsche Bank Polska S.A. posiada regulację, zgodnie z którą pracownik, w sytuacji dostrzeżenia naruszenia wskazanego wyżej kodeksu, ale również obowiązujących przepisów prawa, zasad o charakterze regulacyjnym czy też polityk i procedur Deutsche Bank Polska S.A., posiada możliwość jego zgłoszenia za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który umożliwia dokonanie zgłoszenia anonimowego,
- proces atestacyjny – każdy pracownik Deutsche Bank Polska S.A. przynajmniej raz do roku (a w przypadku nowych pracowników – w momencie podjęcia zatrudnienia) potwierdza zapoznanie się z obowiązkami oraz ograniczeniami związanymi z transakcjami osobistymi oraz działalnościami (aktywnościami) dodatkowymi,
- szkolenia – Deutsche Bank Polska S.A. przykładą ogromną wagę do stałego podnoszenia świadomości pracowników, co wyraża się zintensyfikowanymi działaniami na polu szkoleń. Pracownicy regularnie uczestniczą w szkoleniach z zakresu etyki oraz szeroko pojętej zgodności, prowadzone głównie w formie elektronicznej (e-learning). Każde szkolenie zakończone jest testem umiejętności, potwierdzającym zrozumienie treści oraz przyswojenia przekazanej wiedzy.
- działania antykorupcyjne – kwestie przeciwdziałania korupcji powierzone zostały dedykowanej jednostce, podlegającej bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku. W ramach swoich kompetencji, jednostka ta tworzy stosowne regulacje, jak również posiada stosowne narzędzia informatyczne, wspomagające ten proces. Jedno z tych narzędzi koncentruje się na tematyce podarunków, wydarzeń biznesowych oraz wydarzeń o charakterze reprezentacyjnym. Każdy pracownik, zanim weźmie udział w takich wydarzeniach, jak również przed wręczeniem lub otrzymaniem podarunku, obowiązany jest dokonać stosownego zgłoszenia, które podlega następnie analizie oraz akceptacji. Takie działanie pozwala zapewnić, że żadne działanie Deutsche Bank Polska S.A. nie jest nakierowane na osiągnięcie bezpośredniej, krótkotrwałej korzyści majątkowej, a jego działalność nie jest wykorzystywana przez osoby trzecie



do działalności, która mogłaby narazić Deutsche Bank Polska S.A. na ryzyko regulacyjne oraz reputacyjne.

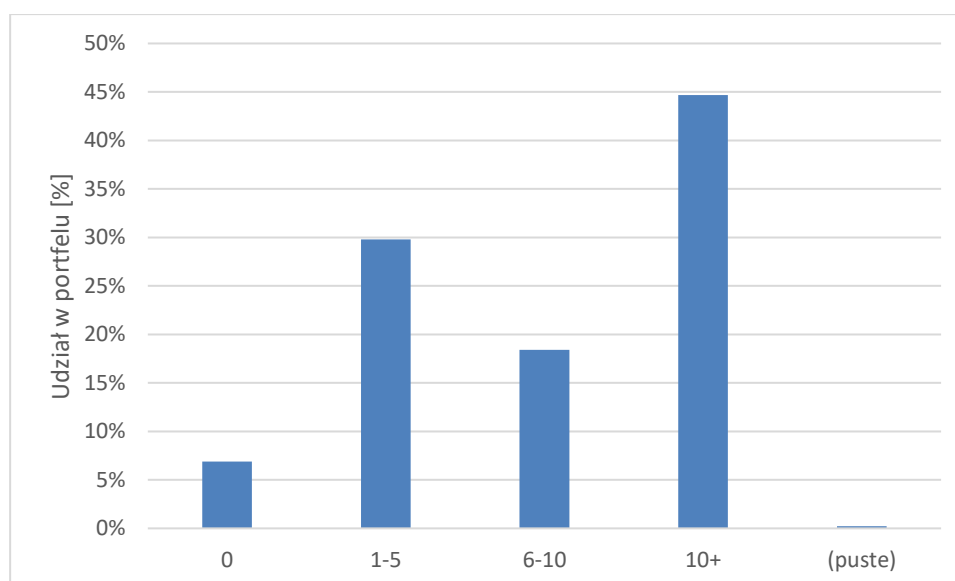
Istotną zmianą na polu przeciwdziałaniu nadużyciom i ochrony sygnalistów będzie implementacja do polskiego porządku prawnego europejskiej dyrektywy „Whistleblowing” (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r.). Deutsche Bank Polska S.A. na bieżąco śledzi postępy jej wdrażania oraz przygotowuje się na jej zapisy. Dyrektywa wskazuje termin 17 grudnia 2021 r. na wdrożenie przepisów w zakresie podmiotów publicznych oraz podmiotów prywatnych zatrudniających więcej niż 250 pracowników. Na dzień sporządzania sprawozdania, dyrektywa ta nie została jeszcze wdrożona do polskiego prawa.

## X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.

1. Wpływ czynników objętych standardami raportowania niefinansowego na portfel banku
  - a) Ryzyko przejścia:

Na datę objętą niniejszym raportem zaangażowanie kredytowe segmentu klientów korporacyjnych i inwestycyjnych wyniosło 6,17%, zaś udział detalicznych kredytów hipotecznych wynosił 93,3% łącznego salda banku. Dodatkowo struktura okresu finansowania tych pierwszych skoncentrowana jest na ekspozycjach o 1-5 rocznym terminie zapadalności, co minimalizuje ekspozycję na ryzyko przejścia w tym potencjalnych zewnętrznych czynników ryzyka związanych z emisjami z poziomu 1-3. Jednocześnie taka struktura zapadalności finansowania umożliwia stosunkowo proste przekierowanie finansowania na aktywności zgodne z nowymi wymogami regulacyjnymi bądź popytem rynkowym wynikającym wprost z priorytetów wyznaczonych przez czynniki ESG, w tym np. Europejski Zielony Ład, Taksonomię UE czy też potencjalnie zróżnicowanie w oparciu o nie wag ryzyka.

Rys. 1: Struktura portfela kredytów korporacyjnych w podziale na okres zapadalności

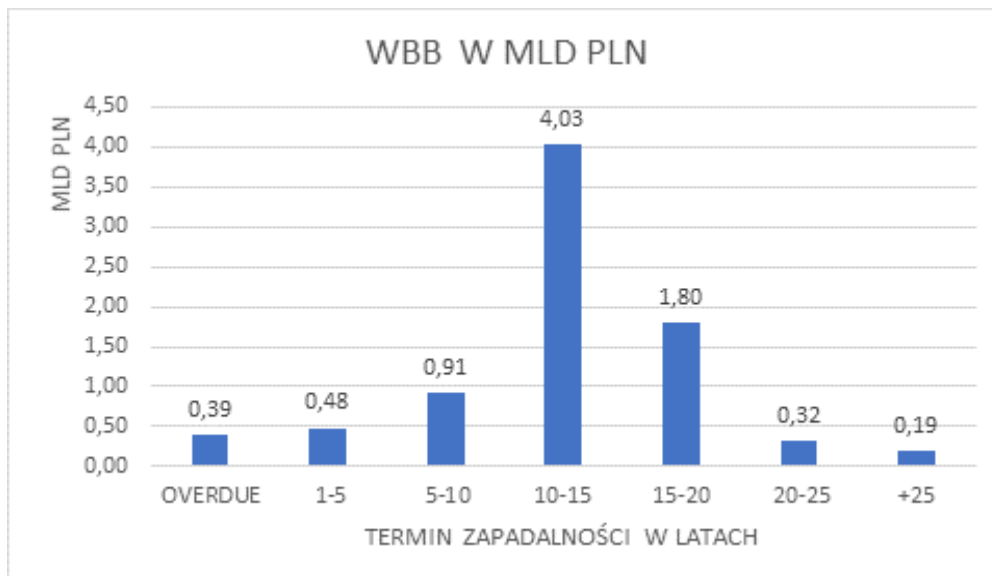


Źródło: dane własne Banku

## Ryzyko klimatyczne

W przypadku portfela hipotecznego struktura zapadalności portfela obejmuje znacząco bardziej odległe okna czasowe, co rodzi potencjalne ryzyka fizyczne szczególnie z perspektywy podatności istniejących zabezpieczeń nieruchomości na ryzyka klimatyczne.

Rys. 2: Struktura zapadalności portfela kredytów hipotecznych DB w latach



Źródło: Dane własne Banku

Niezależnie od dużego stopnia niepewności i braku wystarczających danych dla oszacowania potencjalnej skali takiego ryzyka, Bank szacuje takie ryzyko jako niematerialne w oparciu o dostępne wiarygodne raporty specjalistyczne.

Z perspektywy portfela korporacyjnego ryzyko to należy również uznać za niematerialne z powodów opisanych w p. a) powyżej.

### b) Efektywność wykorzystania zasobów

Ze względu na specyfikę działania najważniejszymi zasobami niefinansowymi banku pozostaje kapitał ludzki i społeczny. Oba z nich adresowane są przez sformalizowane działania realizowane przez dedykowane jednostki organizacyjne banku: odpowiednio Departament Zarządzania Kadrami, PR, oraz jednostki bezpośredniej obsługi klientów zewnętrznych.

W przypadku pierwszego z wektorów skuteczność i adekwatność podejmowanych działań wykazuje min. niska rotacja pracowników banku, oraz stopień ich satysfakcji zawodowej analizowany za pośrednictwem cyklicznych ankiet zadowolenia. Bank posiada dedykowane polityki skutecznie zapobiegające dyskryminacji w miejscu pracy w tym pod względem płacowym, przepisów prawa pracy, oraz ochrony sygnalistów.

Drugi z wektorów można oceniać m.in. przez pryzmat stabilności relacji biznesowych dla segmentów działalności z aktywną akwizycją nowych relacji biznesowych (segment bankowości korporacyjnej), lub ekspercką aktywność pracowników banku w ramach eksperckich grup branżowych. Oba z tych wymiarów należy ocenić wysoko z perspektywy roku objętego niniejszym sprawozdaniem.

## 2. Działania dot. ESG podjęte w Deutsche Bank Polska S.A. w roku 2021

Bank kontynuował działania dotyczące sfery zrównoważonego finansowania zainicjowane w latach ubiegłych.

W wyniku formalizacji „Europejskiego Zielonego Ładu”, oraz EBA „Sustainable Finance Strategy” opublikowanych w grudniu 2019 r., w roku 2020 Bank przedsięwziął szereg działań związanych z rozszerzeniem charakterystyki działania instytucji, o najlepsze praktyki w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym rozpoczęcia procesu wielowymiarowego uwzględniania czynników ESG w prowadzonej działalności gospodarczej. Począwszy od lutego 2020 r. rozproszone prace dotyczące tej tematyki zostały sformalizowane w formie oficjalnej grupy roboczej ds. ESG, której celem jest zarówno koordynowanie wszystkich działań wewnętrznych związanych z przedmiotową tematyką w obrębie Banku, koordynacja adekwatnych działań o charakterze zewnętrznym, oraz monitoring dynamicznie rozwijającej się praktyki regulacyjnej. Grupa robocza spotyka się w gronie eksperckim cyklicznie, oraz regularnie prezentuje najważniejsze efekty swoich prac do wiadomości odpowiednich Członków Zarządu Banku. Powyższe grono reprezentuje przekrojowo najbardziej właściwe obszary banku w tym przedstawiciele pierwszej i drugiej linii obrony w tym segmentów klientów dla Klientów korporacyjnych, usług powierniczych, kwestii regulacyjnych, ryzyka kredytowego, oraz ryzyka rynkowego.

Ponadto, Bank powołał Koordynatora ds. ESG. Zadaniem grupy roboczej, którego rolą jest wprowadzenia w banku rozwiązań odpowiadających wymogom taksonomii ESG, a także procesów ograniczających negatywny wpływ na środowisko czy też mogących naruszać zasady zrównoważonego działania w zakresie społecznym lub zarządczym. Ponadto, zadaniem grupy jest promowanie postaw sprzyjających zrównoważonemu rozwojowi.

W roku 2021 przedstawiciele Banku uczestniczyli w pracach 4 grup branżowych dotyczących ESG:

1. Grupa ds. Zrównoważonego Finansowania przy Związku Banków Polskich,
2. Grupa Robocza ds. Standardów Raportowania Niefinansowego (SFRD) utworzona przez Związek Banków Polskich, Polską Izbę Ubezpieczeń, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, oraz Izbę Zarządzających Funduszami Inwestycyjnymi i Aktywami
3. Rada ds. Zielonej Transformacji przy Konfederacji Pracodawców Lewiatan, oraz
4. Grupa Robocza ds. Zrównoważonego Finansowania przy Ministerstwie Rozwoju RP,
5. Uczestnictwo Koordynatora ds. ESG na prawach członka w pracach elitarnej grupy Chief Sustainability Officers w ramach Europejskiej Konferencji Bankowej (EBF)
6. Promowanie idei ESG poprzez różne publikacje, w szczególności artykuł autorstwa Prezesa Banku opublikowany w ramach najbardziej prestiżowej publikacji zbiorczej dotyczącej tematu ESG: „Zielone Finanse w Polsce”.

Pracownicy Banku uczestniczyli także w konsultacjach publicznych projektów aktów prawnych związanych z finansowaniem zrównoważonym organizowanych min. przez Europejski Nadzór Bankowy (EBA) oraz IFRS, zarówno bezpośrednio jak i w formie uwag zgłaszanych do nich przez organizacje sektorowe.

Z perspektywy prac wewnętrznych w Banku zrealizowane zostały następujące działania:

1. Rozszerzenie katalogu ryzyk analizowanych w ramach procesu ICAAP o czynniki ESG,
2. Uwzględnienie czynników ESG w Strategii Banku,
3. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia na temat specyfiki kwestii ESG i specyfiki jej uwzględnienia w agendzie regulacyjnej w latach 2020-2025 dla potrzeb Zarządu Banku,

4. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia ESG (zasady ogólne) dostępnego dla wszystkich pracowników banku,
5. Spotkania warsztatowe w zakresie analizy konkretnych transakcji,
6. Opracowanie wstępnego planu działań wewnętrznych w zakresie operacjonalizacji działań ESG zdefiniowanych w strategii,
7. Diagnoza realizowanych działań wewnętrznych w zakresie ESG w formie ankiety zleconej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
8. Przeprowadzenie warsztatów z tematyki ESG z udziałem Kadry Zarządzającej najważniejszych klientów Banku na zlecenie wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, Pana dr hab. Krzysztofa Kalickiego,
9. Przedstawiciele Banku uczestniczyli w panelach dyskusyjnych dotyczących kwestii zrównoważonego finansowania i ESG w trakcie wybranych najważniejszych konferencji ekonomicznych,
10. Zorganizowanie Konferencji dla Klientów Banku „Bezpieczne Zielone Finanse” z udziałem ekspertów wewnętrznych i zewnętrznych.

Wymienione wyżej działania nakreśliły podstawę dla dalszego rozwoju aktywności w roku 2022. Bank rozpoznaje wagę tematyki zrównoważonego finansowania i planuje kontynuację działań w tym zakresie również w roku 2022. Jednocześnie jednak realizacja wielu z działań w tym zakresie będzie zależna od wielu czynników o charakterze zewnętrznym takich jak:

1. Działalność regulacyjna Komisji Nadzoru Finansowego , która przystąpiła do Network for Greening the Financial System 18 grudnia 2020 r,
2. Stopień dostępności i jakość danych dotyczących raportowania niefinansowego klientów korporacyjnych realizowanych min. w ramach dyrektywy SFRD,
3. Konwergencja istniejących standardów raportowania niefinansowego,
4. Praktyki rynkowej w zakresie translacji taksonomii UE na produkty i działalność biznesową klientów,
5. Popytu na usługi profilowane pod kątem ESG ze strony obecnych i przyszłych klientów Banku.

#### Zrównoważone finansowanie – realizacja projektów

Bank zrealizował transakcje niepubliczne odpowiadające kryteriom zrównoważonego finansowania oraz planuje dalszą koncentrację na finansowaniu projektów uwzględniających kryteria ESG.

Bank dodatkowo podejmuje inicjatywy mające na celu promowanie ochrony klimatu i środowiska. Wprowadzona w pomieszczeniach Bank segregacja odpadów ma na celu przyczynienie się do produkcji tańszych, pochodzących z recyklingu, towarów.

Bank promuje akcje ekologiczne zachęcając pracowników do ich wspierania np. współpraca z Ogradami Polska Niemieckim czy bankowej pszczelej pasieki. Pojazdy służbowe Banku wykorzystywane przez pracowników Banku w coraz większym stopniu opierają się o napęd hybrydowy w miejsce konwencjonalnych silników spalinowych. Bank zamierza dokonać weryfikacji procedury zakupów w celu wyeliminowania dostawców nie realizujących postulatów Taksonomii.

## XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA

### 11.1. Struktura własnościowa

Na dzień 31 grudnia 2021 roku jedynym Akcjonariuszem Bank był Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, który zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami posiadał 100,00% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku.

<i><b>Właściciel akcji</b></i>	<i><b>Liczba posiadanych akcji</b></i>	<i><b>Udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym</b></i>	<i><b>Liczba głosów na WZ</b></i>	<i><b>Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ</b></i>
<b>Deutsche Bank AG</b>	<b>1 744 449 384</b>	<b>100%</b>	<b>1 744 449 384</b>	<b>100%</b>

W dniu 9 maja 2022 r., Zarząd Banku złożył na posiedzeniu Group Investment Committee DB AG (GIC) wniosek o podwyższenie kapitału o kwotę 660 mln PLN, który został zatwierdzony. Zarząd DB AG podjął w dniu 17 maja 2022 r. uchwałę, zgodną z rekomendacją GIC w kierunku zwiększenia limitu zaangażowania kapitałowego w Deutsche Bank Polska S.A. pozwalającego DB AG na zwiększenie inwestycji w fundusze Banku o kwotę 660 mln zł. Następnie Zarząd Banku skierował w dniu 20 maja 2022 r. wniosek do KNF o stosowną zmianę statutu Banku oraz o zaliczenie środków z planowanej emisji akcji do funduszy własnych kategorii Tier I.

## **XII. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE**

Deutsche Bank Polska S.A. jest bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów instytucjonalnych oraz korporacyjnych, ponadto obsługującym portfel kredytów mieszkaniowych klientów indywidualnych wyłącznie w zakresie spłat. Bank prowadzi działalność wyłącznie w Polsce i ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec grudnia 2021 roku liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. wyniosła 356 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach) w porównaniu z 385 pracownikami na koniec 2020 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2021 roku wyniosły 300 mln zł (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z dywidend, wyniku z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, pozostałych przychodów operacyjnych) i były niższe o 38 mln zł tj. 11,1% w porównaniu do dochodów operacyjnych za 2020 rok. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat za rok 2021 wyniósł (5 646) tys. zł, w porównaniu do 12 817 tys. zł za rok 2020.

Na koniec grudnia 2021 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł (2,6)% wobec (1,8)% na koniec grudnia 2020 roku.

W 2021 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

**Tomasz Kowalski**

imię i nazwisko

**Prezes Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Magdalena Rogalska**

imię i nazwisko

**Wiceprezes Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Zbigniew Bętkowski**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Piotr Gemra**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Piotr Pawłowski**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 31 maja 2022 roku