

Deutsche Bank



Sprawozdanie Zarządu z działalności

Deutsche Bank Polska S.A.

w 2018 roku

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU	2
II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU	2
III. SYTUACJA FINANSOWA.....	5
IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE.....	9
4.1. <i>Rozwój Organizacji.....</i>	<i>9</i>
4.2. <i>Nakłady inwestycyjne i rozwój technologii.....</i>	<i>9</i>
V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA.....	11
5.1. <i>Bankowość Detaliczna</i>	<i>11</i>
5.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</i>	<i>12</i>
5.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych.....</i>	<i>13</i>
VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....	13
6.1. <i>Strategia działania</i>	<i>13</i>
6.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii</i>	<i>13</i>
VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2019 ROKU	13
VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU	15
8.1. <i>Ryzyko kredytowe</i>	<i>15</i>
8.2. <i>Ryzyko rynkowe i płynności</i>	<i>18</i>
8.3. <i>Ryzyko operacyjne</i>	<i>23</i>
8.4. <i>Optymalizacja ryzyka kredytowego</i>	<i>25</i>
8.5. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe.....</i>	<i>29</i>
8.6. <i>Zarządzanie kapitałem własnym</i>	<i>29</i>
IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH.....	44
9.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....</i>	<i>44</i>
9.2. <i>Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń</i>	<i>48</i>
9.3. <i>Oświadczenie na temat informacji niefinansowych</i>	<i>55</i>
X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	61
10.1. <i>Struktura własnościowa.....</i>	<i>61</i>

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2018 ROKU

Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki w 2018 roku:

- strata netto w kwocie 189,0 mln zł, co oznacza spadek o 192,6mln zł do roku ubiegłego,
- wynik z tytułu odsetek w kwocie 157,4mln zł, tj. o 33% więcej niż w 2017 roku,
- wynik z tytułu prowizji w kwocie 78,9 mln zł, tj. o 5% więcej niż w poprzednim roku,
- koszty działania wyniosły 311,2 mln zł i były o 24% wyższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- koszty z tytułu utraty wartości wyniosły 1,8 mln zł, w porównaniu do 35,8mln zł w 2017 roku,
- koszty dotyczące podziału Banku w wysokości 198 mln zł
- wynik z działalności zaniechanej wyniósł -197,9 w porównaniu do 7,5mln zł w 2017 roku
- suma bilansowa Banku na koniec 2018 roku wyniosła 22 214 mln zł i była o 44% niższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

Istotny wpływ na wyniki minionego roku miały skutki podpisanej w dniu 14.12.2017 r. umowy transakcyjnej nabycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. przez Bank BZWBK S.A. Wiązało się to z koniecznością poniesienia znacznych kosztów przygotowania do podziału Banku. Dodatkowo przez ponad 10 miesięcy większość zasobów Banku było zaangażowane w przygotowanie procesu migracji danych. Proces ten zakończył się zgodnie z przyjętym planem i nastąpił w dniu 9 listopada 2018 roku.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU

W 2018 roku dynamika PKB przyspieszyła do 5,1% z 4,8% w 2017 roku. W roku 2018, popyt krajowy był głównym motorem wzrostu, generując 5,3 punktu procentowego wzrostu PKB, przy ujemnej kontrybucji eksportu netto do PKB (-0,2 pkt. proc.). W 2018 r. spożycie w sektorze gospodarstw domowych generowało 2,7 pkt. proc. wzrostu PKB (o 0,2 pkt. proc. mniej niż w 2017 r.), przy nadal silnym wzroście dochodów z pracy oraz transferów do gospodarstw domowych (głównie w ramach programu 500+). W 2018 r. kontrybucja spożycia publicznego do PKB wyniosła 0,6 pkt. proc., pozostając bez zmian w stosunku do 2017 r. Nakłady brutto na środki trwałe w 2018 r. generowały 1,3 pkt. proc. PKB (w 2017 r. kontrybucja inwestycji w środki trwałe wynosiła 0,7 pkt. proc.), a inwestycje w zapasy generowały 0,7 pkt. proc. wzrostu PKB. Poprawa struktury PKB, wynikająca z ożywienia inwestycji (głównie publicznych) była wyraźnie widoczna w II połowie 2018 r.

W 2018 r. inflacja kształtowała się w przedziale od 1,1% do 2,0% - inflacja średnioroczna wyniosła 1,7% w porównaniu do średniorocznej inflacji 2,0% w 2017 r. W 2018 r. inflacja nie osiągnęła środka celu inflacyjnego (2,5%) i spadła poniżej dolnej granicy celu inflacyjnego (1,5%) do 1,1% w grudniu 2018 r. W 2019 r. inflacja średnioroczna powinna wynieść 1,7% a w grudniu 2019 r. inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 2,5% - 2,7%.

W 2018 r. inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) w kolejnych miesiącach obniżała się z 1,0% r/r w styczniu ub.r. do 0,6% r/r w grudniu ub. r., co sugeruje niską wewnętrzną presję inflacyjną w gospodarce Polski w nadchodzących kwartałach.

W 2018 roku średni kurs złotego¹ wobec euro wyniósł 4,2623 PLN za EUR, co oznaczało osłabienie o 0,1% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2017 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2018 roku wyniósł 3,6134 PLN za USD, co oznaczało umocnienie złotego o 4,3% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2017 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 3,6918 PLN za CHF w 2018 r. co oznaczało umocnienie złotego wobec CHF o 3,7%.

¹ Kurs średni NBP

W 2018 r. rynkowy kurs złotego wobec EUR osłabiał się z poziomu 4,13 na początku roku do 4,40 w lipcu i pozostał relatywnie stabilny w przedziale 4,26-4,3450 w okresie sierpień-grudzień. Kurs złotego wobec euro wahał się w 2018 r. w przedziale 4,13-4,40 PLN za EUR, którego szerokość odpowiada 6,3% średniego poziomu kursu walutowego w 2018 roku. Wahania kursu złotego wobec USD były znacznie większe i w 2018 r. wyniosły 14,3% średniego poziomu kursu PLN wobec USD, co wynikało z umocnienia się USD w kwietniu i maju 2018 r. Wahania kursu złotego wobec CHF w 2018 r. wyniosły 10,3% średniego kursu PLN wobec CHF.

Deficyt budżetowy w 2018 roku wyniósł -10,4 mld zł (25,1% planu na 2018 rok) w porównaniu do deficytu -25,4 mld zł (42,7% planu) w roku 2017 r. Deficyt sektora rządowego i samorządowego w 2017 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł -1,4% PKB. W 2017 r. relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 50,6%. Dane dotyczące deficytu rządowego i samorządowego oraz relacji długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB za 2018 r. nie są jeszcze dostępne.

W 2018 r. Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła stóp procentowych, utrzymując główną stopę referencyjną w wysokości 1,50 procent, bez zmian od marca 2015 roku. W 2018 r. w związku z przejściowym wzrostem inflacji powyżej 1,5%, i utrzymaniem przez RPP stóp bez zmian, realny poziom stóp procentowych przez większą część roku był ujemny, podobnie jak w 2017 r. W związku ze spadkiem inflacji do 0,9% w styczniu 2019 r. na początku br. realna stopa referencyjna NBP była powyżej zera. RPP deklaruje utrzymanie nominalnych stóp procentowych bez zmian w 2019 r. i prawdopodobnie w całym 2020 r.

W 2018 r. w Polsce na rachunku obrotów bieżących wystąpił deficyt wynoszący -3,389 mld EUR w porównaniu do nadwyżki obrotów bieżących w wysokości 654 mln EUR w 2017r.i. W 2018 r. deficyt obrotów bieżących wyniósł -0,7% PKB wobec nadwyżki 0,2% PKB w 2017r.i. W 2018 r. raz pierwszy od trzech lat w Polsce wystąpił deficyt handlowy (w ujęciu płatniczym) w wysokości -4,832 mld EUR (-1,0% PKB) w porównaniu do nadwyżki handlowej w wysokości 1,4 mld EUR (0,3% PKB) w 2017 r. Wyrażony w euro eksport towarów w 2018 r. wzrósł o 6,0% r/r do 213,9 mld EUR a import towarów zwiększył się o 9,1% r/r do 218,7 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2018 r. wyniosła 22,0 mld EUR (4,4% PKB) wobec 17,9 mld EUR (3,8% PKB) w 2017 r.

Rok 2018 był kolejnym rokiem szybkiego spadku stopy bezrobocia. Stopa bezrobocia spadła w 2018 r. z 6,8% w styczniu do 5,8% w grudniu.

W grudniu 2018 r. podaź pieniądza (M3) wyniosła 1 446,1 mld zł (wzrost o 9,2% r/r) w porównaniu do wzrostu o 4,6% r/r w grudniu 2017 r. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2018r. wyniosła 68,3% wobec 66,6%iii w 2017r.

W grudniu 2018 r. depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 827,9 mld zł (wzrost o 9,8% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 749,7 mld zł (wzrost o 9,9% r/r) a depozyty walutowe wyniosły 78,2 mld zł (wzrost o 9,7% r/r). W grudniu 2018 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 15,5% r/r (do 523,3 mld zł), przy czym depozyty bieżące w PLN wzrosły o 16,3% r/r do 466,3 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 9,1% r/r do 57,0 mld zł. Na koniec 2018 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych wzrosły o 1,3% r/r do 304,6 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych wzrosły o 0,7% r/r do 283,4 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych wzrosły o 11,3% r/r do 21,2 mld zł. W 2018 r. gospodarstwa domowe preferowały rachunki bieżące z powodu niskiego poziomu stóp procentowych w PLN, ale ogólny wzrost poziomu oszczędności spowodował również niewielki przyrost depozytów terminowych gospodarstw domowych.

W grudniu 2018 r. wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 288,1 mld zł (wzrost o 4,3% r/r), z czego depozyty złotowe

wyniosły 233,4 mld zł (wzrost o 7,4% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 54,6 mld zł (spadek o 7,1% r/r). W grudniu 2018 r. depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 6,7% r/r do 199,7 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 11,7% r/r do 151,4 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych spadły o 6,2% r/r do 48,3 mld zł. W grudniu 2018 r. depozyty terminowe przedsiębiorstw spadły o 0,8% r/r do 88,4 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN wzrosły o 0,3% r/r do 82,0 mld zł, a depozyty terminowe walutowe spadły o 13,3% r/r do 6,3 mld zł.

W grudniu 2018 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 712,6 mld zł (wzrost o 6,7% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 576,9 mld zł (wzrost o 9,2% r/r), a kredyty walutowe wartość 135,8 mld zł (spadek o 2,5% r/r). W grudniu 2018 r. kredyty konsumpcyjne wzrosły o 8,9% r/r do 189,6 mld zł. Na koniec 2018 r. wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 7,0% r/r do 416,1 mld zł, z czego 288,1 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 11,7% r/r), a 127,9 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 2,4% r/r). W grudniu 2018 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wzrosła o 7,5% r/r do 336,5 mld zł, z czego 245,6 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 4,1% r/r), a 90,8 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (wzrost o 18,0% r/r).

Głównymi czynnikami ryzyka w 2018 r. były (1) ryzyko wzrostu protekcjonizmu w skali globalnej zapoczątkowane przez konflikt handlowy pomiędzy USA a Chinami oraz w mniejszym stopniu pomiędzy USA a UE, (2) stopniowo zmniejszające się napięcie polityczne pomiędzy Polską a UE, (3) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku bankowego, (4) niepewność, co do ostatecznej formy rozwiązań ustawowych kwestii kredytów w walutach obcych oraz (5) długookresowe ryzyka gospodarcze i utrzymująca się niepewność związana z Brexitem.

Spodziewamy się, że w 2019 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w otoczeniu makroekonomicznym charakteryzującym nadal silnym, ale spowalniającym wzrostem gospodarczym w Polsce, przy stopniowo wzrastającej inflacji. Popyt krajowy powinien nadal być silny, podtrzymywany przez wysoki poziom zatrudnienia i wynagrodzeń oraz silne zwiększenie poziomu transferów do gospodarstw domowych w drugiej połowie 2019 r. W 2019 r. spodziewamy się wzrostu PKB o 4,0% oraz inflacji na poziomie 1,7% średniorocznie. W 2019 r. stopa bezrobocia powinna obniżyć się do 5,6% na koniec roku.

Główne czynniki ryzyka w 2019 r. to (1) niepewność co do potencjalnych zmian w ustawie o restrukturyzacji kredytów w walutach obcych, (2) ryzyko wolniejszego od oczekiwań wzrostu gospodarczego w strefie euro, (3) zwiększone ryzyko zmian regulacyjnych i instytucjonalnych w Polsce oraz (4) ryzyka geopolityczne związane m.in. ze wzrostem protekcjonizmu.

Rada Polityki Pieniężnej utrzymała preferencję dla stałych stóp procentowych w 2019 r. i prawdopodobnie w 2020 r., co będzie oznaczało ponowne wystąpienie ujemnych realnych stóp procentowych w Polsce w 2019 r. Europejski Bank Centralny, ze względu na tendencje recesyjne w Europie, nie będzie podnosił stóp procentowych do końca 2020 r. - możliwe jest wprowadzenie w strefie euro nowej serii długoterminowych operacji zasilających w miejsce zapadających TLTRO2. W perspektywie najbliższych dwóch lat w USA najprawdopodobniej nie będzie recesji i możliwa jest podwyżka stóp przed Fed o 25 p.b. w 2019 r.

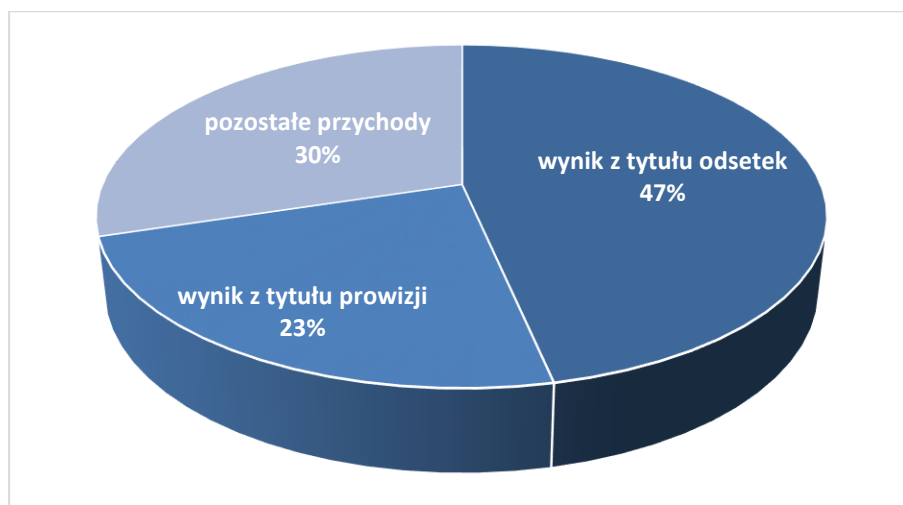
Strefa euro w roku 2019 prawdopodobnie będzie rozwijać się w tempie 0,9%, a gospodarka Niemiec w tempie 0,5%. Dynamika realna PKB w 2019 r. w USA wyniesie prawdopodobnie 2,5% a w Chinach 6,1%. Spodziewamy się, że złoty w 2019 r. umocni się o ok. 4,5% wobec koszyka EUR-USD.

III. SYTUACJA FINANSOWA

W roku 2018 Bank wygenerował wynik finansowy netto w wysokości – 189,0 mln zł, co stanowi spadek o 192,6mln zł względem roku ubiegłego.

Rachunek zysków i strat za 2017 i 2018 rok	01.01.2018 31.12.2018	01.01.2017 31.12.2017	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	157 443	118 075	33%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(1 852)	35 837	n/a
Wynik z tytułu prowizji	78 910	74 853	5%
Wynik handlowy i rewaluacja	96 010	75 956	26%
Pozostałe przychody operacyjne	4 367	5 093	-14%
Koszty działania banku i koszty ogólnego zarządu	(311 254)	(251 153)	24%
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych	(4 953)	(8 461)	-41%
Wynik na działalności kontynuowanej	18 671	50 200	-63%
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	(21 067)	(65 292)	-68%
Wynik netto z działalności kontynuowanej	(2 396)	(15 092)	-84%
Wynik z działalności zaniechanej	(197 859)	7 450	n/a
Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej	11 300	11 286	0%
Zysk\ (strata) za okres na działalności zaniechanej	(186 559)	7 450	n/a
Zysk\ (strata) za okres	(188 955)	3 644	n/a

Struktura przychodów w roku 2018 przedstawiała się następująco:



Wynik z działalności bankowej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2018 roku zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 39,4 mln zł, tj. o ok. 33%.
- ❑ Wzrost wyniku z tytułu prowizji w 2017 roku wyniósł ok. 5% tj. o 4,1 mln zł w porównaniu do roku 2017.
- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2018 roku 96 mln zł i był wyższy o 20 mln zł od wyniku za 2017 rok.

Głównym wyzwaniem Banku w roku 2018, w warunkach zwiększonej niepewności wokół prowadzonych przygotowań do podziału Banku, było osiągnięcie planu wyniku przychodowego na poziomie zbliżonym do efektywności uzyskiwanej w latach poprzednich, poprzez optymalizację wydajności posiadanych portfeli aktywów i pasywów. Wykonany wynik z kontynuowanej działalności bankowej był o 63% niższy niż w roku 2017.

Wykonanie budżetu przychodowego w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej było na poziomie 107%, przy równoczesnym wzroście przychodów wobec poprzedniego roku (realizacja na poziomie 101%, czyli wzrost o 1%). Jest to efektem wzrostu przychodów niemal we wszystkich kategoriach przychodów: odsetkach o 15% wobec planów i 1% względem wyniku roku 2017, prowizji zgodnych z planami i o 2% względem zeszłego roku, czy wyników z wymiany walut o 9% względem planów i 6% w porównaniu do wyniku roku 2017. Jedynie inne przychody z pośrednictwa zanotowały spadek 24% względem przyjętych założeń i 32% względem bardzo dobrych wyników roku poprzedniego (2017). Spadek ten jest skutkiem ograniczenia działalności w obszarze Bankowości Inwestycyjnej.

Głębsza analiza wyników odsetkowych, pozwala zauważyć, że same przychody odsetkowe (marża odsetkowa) od produktów takich jak depozyty czy kredyty spadły względem poprzedniego roku, zostały one jednak zrekompensowane przez wewnętrzną alokację z innych linii biznesowych, korzystających z finansowania budowanego w ramach linii Bankowości Transakcyjnej.

W ramach wyniku z wymiany walut, również można zauważyć, że o ile całkowite przychody wzrosły rok do roku o 6%, to jednak wynik realizowany na rynku krajowym nieznacznie spadł, ale został zrekompensowany przez alokację przychodów z wymiany walut realizowanych na platformach zagranicznych, dzielonych w ramach Grupy Deutsche Bank za pomocą mechanizmów i umów o współpracy.

Przychody prowizyjne zostały niemal na tym samym poziomie, ale i tu nie wszystkie produkty miały tę samą dynamikę wzrostu. Przychody prowizyjne z tytułu płatności wzrosły o 6% względem wyników roku 2017, a przychody z tytułu prowadzenia rachunku, wyciągów wzrosły o 4%. Wynik prowizyjny generowany w obszarze banku depozytariusza i custody wzrósł o 6% rok do roku, natomiast przychody prowizyjne z tytułu akredytyw i gwarancji spadły o 3%.

W roku 2018 wynik zmiany rezerw kredytowych Banku był niższy od planowanego o 37,1 mln zł oraz o 26% niższy niż w roku ubiegłym, czyli o kwotę 27,5 mln zł. Ten korzystny trend był w dużej mierze efektem rozwiązania rezerwy z tytułu jednej transakcji w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej spowodowanej sprzedażą tej ekspozycji, a jednocześnie świadczy o wysokiej jakości portfela kredytowego Banku.

Koszty Banku w roku 2018 wyniosły 311,3mln zł były wyższe o 24% wyższe niż w roku 2017. Wzrost ten jest głównie powiązany z wyższymi kosztami eksploatacji systemów informatycznych oraz innych usług obcych.

Wynik z działalności zaniechanej

Wynik brutto z działalności zaniechanej wyniósł -197,9mln zł i był o 205,3mln zł niższy od analogicznego wyniku z roku poprzedniego. Przychody działalności zaniechanej w 2018 niższe o 149,5mln zł niż w roku 2017 dotyczą jedynie okresu od 1 stycznia do 9 listopada czyli momentu podziału, podczas gdy w roku 2017 dotyczą pełnych 12 miesięcy. Koszty działania obejmują zarówno operacyjne obciążenia związane z prowadzeniem działalności, jak i jednorazowe

koszty procesu podziału Banku oraz migracji danych w łącznej kwocie 153 mln zł. W roku 2018 Bank utworzył rezerwę restrukturyzacyjną wynoszącą 45 mln zł, która również obciążyła koszty bieżącego okresu i wpłynęła negatywnie na wynik z działalności zaniechanej.

Tys. zł	2018	2017
Przychody	628 962	778 445
odpisy na utratę wartości	-97 751	-94 769
koszty	-729 071	-676 225
wynik brutto	-197 860	7 450

Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2017 roku kredyty i pożyczki udzielone klientom wykazały spadek o 19 339 446 tys. zł tj. o 64%; Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie przez przekazanie portfela kredytów oraz pożyczek konsumenckich do Santander Bank Polska w procesie podziału i migracji w dniu 9 listopada 2018 roku
- ❑ Spadek zaangażowania na rynku międzybankowym – o 280 829 tys. zł, udział tej pozycji w strukturze aktywów wzrósł z poziomu 2,0% na 31 grudnia 2017 roku do poziomu 2,3% na 31 grudnia 2018 roku.

Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach klientów) na przestrzeni 2018 roku zanotowano spadek o 11 069 730 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej zmienił się z 50,9% w roku 2017 do 41,7% w roku 2018.
- ❑ Depozyty z rynku międzybankowego spadły w 2018 roku o 4 652 879 tys. zł, udział tej pozycji w sumie bilansowej zwiększył się z 33,3% w roku 2017 do 39,0% w roku 2018.

Aktywa	31.12.2018 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	755 317	3,4%	974 588	2,4%	-22%
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym ban	512 633	2,3%	793 462	2,0%	-35%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zy	11 279	0,1%	67 203	0,2%	-83%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 897 153	49,1%	30 236 599	75,7%	-64%
Inwestycyjne aktywa finansowe	9 892 697	44,5%	7 623 830	19,1%	30%
Inwestycje w jednostki zależne	-	0,0%	20 426	0,1%	-100%
Rzeczowe aktywa trwałe	14 040	0,1%	15 912	0,0%	-12%
Wartości niematerialne	23 767	0,1%	60 199	0,2%	-61%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	45 984	0,2%	24 544	0,1%	87%
Inne aktywa	61 805	0,3%	149 893	0,4%	-59%
Aktywa Razem	22 214 675		39 966 656		-44%

Pasywa	31.12.2018 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Zobowiązania wobec innych banków	8 674 629	39,0%	13 327 508	33,3%	-35%
Zobowiązania wobec klientów	9 269 194	41,7%	20 338 924	50,9%	-54%
Rezerwy	80 213	0,4%	25 370	0,1%	216%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0,0%	30 679	0,1%	n/a
Zobowiązania podporządkowane	1 301 915	5,9%	1 493 155	3,7%	-13%
Inne zobowiązania	352 149	1,6%	563 204	1,4%	-37%
Zobowiązania razem	19 678 100	88,6%	35 778 840	89,5%	-45%
Kapitał akcyjny	1 744 449	7,9%	2 651 449	6,6%	-34%
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	346 857	1,6%	525 366	1,3%	-34%
Kapitał z aktualizacji wyceny	15 488	0,1%	10 368	0,0%	n/a
Zyski zatrzymane	429 781	1,9%	1 000 633	2,5%	-57%
Kapitał własny razem	2 536 575	11,4%	4 187 816	10,5%	-39%
Pasywa Razem	22 214 675		39 966 656		-44%

Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2018 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował stratę netto w wysokości 189,0 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie niższym, niż w roku poprzednim. Na osiągnięty wynik netto miał wpływ uzyskany wynik z działalności bankowej, wzrost kosztów dotyczących obowiązków regulacyjnych Banku oraz przede wszystkim koszty związane z procesem podziału Banku oraz jego restrukturyzacją, obciążające wynik z działalności zaniechanej. Kwota kosztów jednorazowych związana z procesem podziału poniesionych przez Bank w 2018 roku to 153 mln zł. Dodatkowo Bank zawiązał rezerwy w kwocie 45 mln zł w związku z planowaną restrukturyzacją dostosowującą Bank do zmniejszonej skali działania.

	2017	2018
ROE Netto	0,1%	-5,6%
ROA Netto	0,0%	-0,6%
CIR	94,8%	93,9%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,1%	21,7%

IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

4.1. *Rozwój Organizacji*

Organizacja Banku w roku 2018 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej, oraz na trwającego i zakończonego 9 listopada roku 2018 procesu przygotowania migracji do Santander Bank Polska.

W części dotyczącej Bankowości transakcyjnej i Inwestycyjnej organizacja pozostała bez zmian w porównaniu do lat ubiegłych.

Do obsługi portfela walutowych kredytów hipotecznych w Banku pozostały jednostki niezbędne, wyspecjalizowane, zatrudniające doświadczone 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 pozostaną 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 menadżerów, których kwalifikacje są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 53 promowanych osób była 1 osoba z tytułem Director (Dyrektor Biura Rozwoju Produktów), 3 osoby z tytułem Vice President, 37 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 12 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 związku z wydzieleniem zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. na rzecz Santander Bank Polska S.A. w roku 2018 funkcjonująca w Banku Rada Pracowników koncentrowała się na zapewnianiu prawidłowej komunikacji o transakcji do pracowników Banku oraz na wypracowaniu rozwiązań osłonowych dla pracowników, zarówno w trakcie realizacji transakcji, jak i po jej sfinalizowaniu w 4 kwartale 2018 roku.

W dniu 17 lipca 2018 roku wpłynęło do Banku pismo Niezależnego Związku Zawodowego Pracowników Bankowości i Usług „Dialog 2005” z dnia 12 lipca 2018 r. w sprawie wszczęcia sporu zbiorowego. Członkowie Rady Pracowników brali udział w rozmowach przeprowadzanych w trybie art. 8 ustawy z dnia 23 maja 1991 r. o rozwiązywaniu sporów zbiorowych aż do zakończenia sporu i podpisania ze stroną związkową Porozumienia określającego tryb i zasady postępowania w sprawach dotyczących pracowników objętych zamiarem zwolnienia z pracy z przyczyn niedotyczących pracowników.

4.2. *Nakłady inwestycyjne i rozwój technologii*

Rok 2018 był kontynuacją zmian w zakresie strategii Banku oraz w konsekwencji kluczowych zmian w planach rozwojowych w obszarze technologii. Zaakceptowana strategia IT na lata 2018 oraz 2019 w istotnym stopniu została skoncentrowana na projekcie strategicznym podziału i migracji wydzielonej części przedsiębiorstwa. Ten strategiczny projekt realizowano równolegle do pozostałych zadań zmierzających do maksymalizacji wykorzystania istniejących zasobów infrastrukturalnych, ludzkich i kapitałowych do osiągania celów finansowych i pozafinansowych. Szczególną uwagę poświęcono zgodności regulacyjnej i wypełnianiu zaleceń audytu zewnętrznego oraz wewnętrznego.

Projekty informatyczne

Zgodnie z przyjętą strategią Bank prowadził działania projektowe, zmierzające do technicznego wydzielania części przedsiębiorstwa oraz w dalszym kroku do przygotowania migracji danych do systemów nabywcy w ramach sprzedaży wydzielonej części przedsiębiorstwa. W zaistniałych okolicznościach Bank koncentrował się na następujących zagadnieniach

1. ZGODNOŚĆ REGULACYJNA
2. PORTLAND/OPE – wydzielenie zorganizowanej części przedsiębiorstwa (ZORG)
3. PORTLAND - przygotowanie przeniesienia ZORG do nabywcy, w formie migracji w momencie przeniesienia własności
4. PORTFEL FX – obsługa portfela walutowych kredytów hipotecznych, które pozostają w Deutsche Bank Polska S.A.

9 listopada 2018 roku została przeprowadzona migracja danych oraz przeniesienie środków trwałych wydzielonej części przedsiębiorstwa na nabywcę, Santander Bank Polska. Projekt migracji został przeprowadzony bez zidentyfikowanych problemów operacyjnych a rekoncylacja danych potwierdziła zachowania przyjętych standardów jakości migracji.

W 2018 roku Bank prowadził, równolegle do projektu Portland, ponad 30 projektów rozwojowych oraz zapewniania zgodności regulacyjnej.

Bank w praktyce wstrzymał realizację wszystkich projektów biznesowych koncentrując się na projekcie Portland oraz pozostałych projektach regulacyjnych:

Kluczowe projekty, poza projektem Portland, wymieniono poniżej:

1. **Zgodność regulacyjna** (obsługa):
 - a. Rozporządzenia dot. Ochrony Danych Osobowych (**RODO**)
 - b. **dyrektywy MIFID¹** - modyfikacje systemów transakcyjnych i rozliczeniowych w celu prezentacji kosztów i prowizji, nowa ankieta oceny ryzyka i adekwatności, zmiany w dokumentacji
 - c. **dyrektywy PSD² II**, dostosowanie procesów, procedur i systemów do obsługi relacji z podmiotami trzecimi (TPP),
 - d. **dzielone płatności VAT** (tzw. split payments),
 - e. **wytycznych FATCA³**, w tym wspólnego standardu raportowania (CRS) EURO-FATCA.
2. **Zarządzanie danymi i raportowanie:**
 - a. rozszerzenia funkcjonalne do data mart finance (DMF),

Infrastruktura oddziałowa i centralna

W roku 2018 Bank utrzymał stabilny stan zasobów oddziałowych i infrastrukturalnych, dokonując jedynie wybranych optymalizacji, w szczególności związanych z upływem terminów umów

¹ Markets in Financial Instruments Directive (MIFID)

² Payment Services Directive (PSD)

³ Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

wynajmu powierzchni oraz konsolidacją wybranych centrów doradztwa dla firm. W listopadzie 2019 w ramach migracji wydzielonej części przedsiębiorstwa, Bank przeniósł całą sieć oddziałów do Santander Polska SA.

V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

5.1. Bankowość Detaliczna

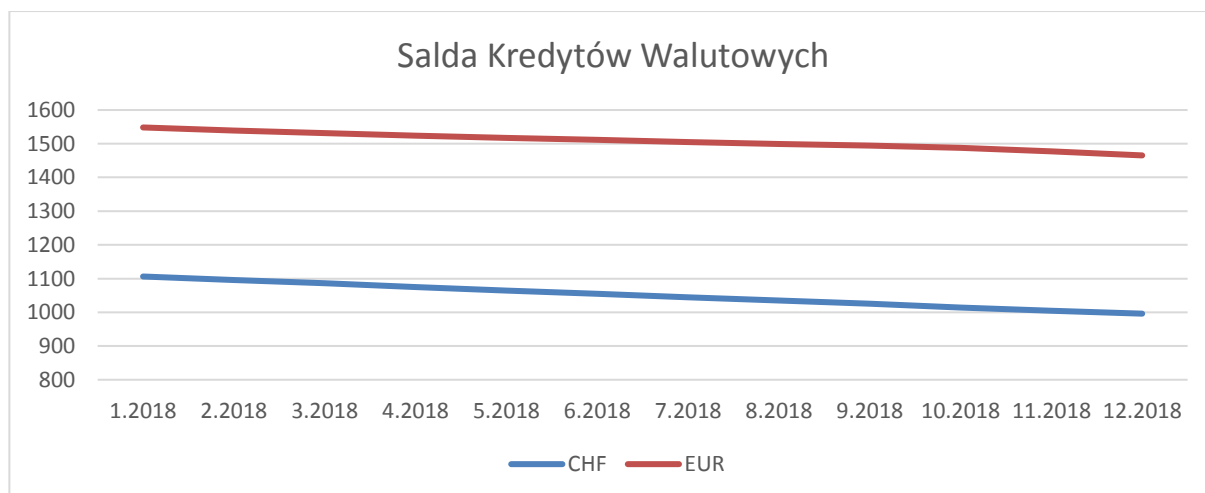
5.1.1. DZIAŁALNOŚĆ ZANIECHANA - BANKOWOŚĆ DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH I BIZNESOWYCH

Głównym wyzwaniem Banku w roku 2018 było utrzymanie sald produktów objętych podziałem na poziomach z końca roku 2017 oraz zatrzymanie kluczowego personelu niezbędnego do przeprowadzenia transakcji podziału. Pomimo niepewności towarzyszącej procesowi bezpośredniej migracji do systemów Santander Bank Polska Salda klientów przy nie zmienionej istotnie dochodowości utrzymywały się na stabilnym poziomie aż do dnia migracji. Sam proces podziału i migracji odbył się w zaplanowanym terminie.

5.1.2. 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 dodatkowo przyspieszyło ten proces ze względu na relatywnie niski poziom wypłat nowych kredytów i transz pod koniec 2018 roku. Akwizycja nowych umów z roku 2018 stanowiła 2,8 % wartości całego portfela. 80 % stanu portfela na koniec roku sprawozdawczego zostało pozyskana w latach 2007-2012, a średni okres liczony od daty pozyskania dla całego portfela przekracza 100 miesięcy.

Działania podejmowane w roku 2018 ukierunkowane były głównie na przygotowanie się do obsługi klientów po dniu podziału. W celu wypełnienia warunków umownych dokonano m. in. renumeracji rachunków klientów do spłaty kredytów, zmian dostosowanych systemu obsługi elektronicznej HipoNet oraz zapewniono bezprowizyjne możliwości spłat kredytów gotówkowych i bezgotówkowych poprzez sieć oddziałów i systemy transakcyjne Santander Bank Polska. Aktualnie klienci DBP obsługiwani są przez dedykowany Wirtualny Oddział oraz mogą komunikować się z Bankiem poprzez pozostałe zdalne kanały dostępu.



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

5.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w roku 2018 przekroczyły poziom 198,8 mln zł i były na zbliżonym poziomie do roku ubiegłego (wzrost o 1%, to jest 1,2 mln zł). W tym przychód w Bankowości Transakcyjnej wyniósł 185,3 mln zł.

Linia Bankowości Transakcyjnej w dalszym ciągu koncentrowała się na obsłudze klientów korporacyjnych i wybranych instytucji finansowych, w tym w głównej mierze na spółkach córkach klientów Deutsche Bank AG. W zakresie instytucji finansowych, została podjęta decyzja o wycofaniu z oferty produktowej zakresu produktów związanych z bankowością korespondencyjną, tym samym obsługa instytucji finansowych została ograniczona do klientów korzystających z produktów Departamentu Powierniczego.

Wzrost przychodów rok do roku był związany głównie ze wzrostem wolumenów transakcyjnych, oraz implementacją produktów bankowych dla nowych klientów Banku pozyskanych w roku 2017.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW I FINANSOWANIE HANDLU

Do najbardziej ciekawych transakcji roku 2018 należy wymienić realizację umowy na kompleksową obsługę w zakresie Cash Management dla grupy spółek z branży motoryzacyjnej z jednego z krajów skandynawskich oraz rozpoczęcie współpracy z dużym niemieckim koncernem spożywczym w zakresie rozliczeń EUR, w tym Polecenia Zapłaty w EUR. W roku 2018 zostało nawiązanych około 30 nowych relacji w Departamencie Bankowości Korporacji Międzynarodowych. W dalszym ciągu procentowo najbardziej znaczącą grupą klientów stanowiły pozostawały spółki córki grup niemieckich oraz amerykańskich. W zakresie obsługi podmiotów z kapitałem polskim odnotowano wzrost przychodów zarówno lokalnie (rozliczanie transakcji giełdy energii) oraz w innych oddziałach DB, gdzie nasi klienci z uwagi na swoją ekspansję międzynarodową potrzebowali lokalnego banku. Przykłady takich rynków to Niemcy, Singapur czy Wielka Brytania.

Podobnie jak w roku 2017, linia Finansowania Produktów Handlu Zagranicznego odnotowała spadek przychodów, co oprócz kolejnego roku zmniejszonych wolumenów transakcji z bankami krajów wysokiego ryzyka było związane ze zdecydowanie mniejszą dynamiką przetargów w obszarze dużych projektów infrastrukturalnych. Dla spółek z kapitałem polskim Deutsche Bank został wybrany jako partner dla kilku znaczących transakcji skupu wierzytelności handlowych. W zakresie obsługi klientów korporacyjnych międzynarodowych, uzyskano kilka znaczących mandatów na obsługę gwarancji dla spółek z kapitałem niemieckim, francuskim i amerykańskim na linię gwarancyjną dla dużej spółki z kapitałem amerykańskim. Dla spółek z kapitałem polskim kontynuowano wsparcie ich ekspansji za granicą poprzez zarówno proste, jak i bardziej strukturyzowane produkty.

Rok 2018 to kolejny rok, w którym częścią Bankowości Transakcyjnej pozostają produkty wymiany walutowej, z których przychody od klientów korporacyjnych są wykazywane w linii Cash Management Corporates (dla klientów Departamentu Powierniczego w przychodach tejże linii). Pomimo uproszczenia palety produktowej, odnotowano przychody na poziomie 55,2 mln zł. W dalszym ciągu koncentrowano się na automatyzacji nisko-kwotowych transakcji oraz większym wykorzystaniu linii pod transakcje terminowe.

Transakcja wydzielenia części detalicznej nie miała bezpośredniego wpływu na rozwój biznesu w części korporacyjnej. Wynikiem jej była natomiast konieczność zmiany procesu w zakresie korporacyjnych kart kredytowych, jak również obsługi gotówkowej. Oba te produkty z dniem 13.11.2018 przestały być oferowane bezpośrednio przez Deutsche Bank Polska, a nowym dostawcą został Santander Bank Polska.

Rok 2018 dla Bankowości Transakcyjnej oznaczał istotne zmiany produktowe, w tym konieczność zaimplementowania ustawy tzw. Split Payment, MIFID 2 czy PSD2.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU DEPOZYTARIUSZA I POWIERNIKA (SECURITIES SERVICES)

Przychody związane z działalnością Departamentu Powierniczego wzrosły rok do roku o 11%, co było wynikiem wzrostu aktywności klientów oraz nawiązania nowych relacji biznesowych. W 2018 roku Bank sukcesywnie rozwijał usługi powiernicze obejmujące zarówno zagranicznych inwestorów instytucjonalnych, jak również polskie fundusze inwestycyjne oraz emerytalne. W kolejnym roku Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku banków depozytariuszy w Polsce, oraz przygotowywał się do obsługi pracowniczych programów kapitałowych.

Przedstawiciele Departamentu kontynuowali pracę 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 2018 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 5.12.2018 r. podczas posiedzenia Rady Nadzorczej Banku zaprezentowano propozycję strategii na lata 2019-2021. Główne założenia strategii obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego przy dostosowaniu obecnej segmentacji Klientów, architektury kanałów oraz zestawu produktów i usług do zmienionego zakresu usług w wyniku przeprowadzonego podziału.

6.2. Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii

Strategia na lata 2019-2021 stanowi kontynuację wcześniejszych założeń i zakłada dalszy organiczny wzrost biznesu, przy jednoczesnej maksymalizacji poziomów marż uzyskiwanych z całościowej relacji z Klientami, szczególnie absorbującymi zasoby kapitałowe Banku. Oczekiwanym efektem prowadzonych działań jest poprawa głównych wskaźników efektywności: ROE, ROA, współczynnika dźwigni finansowej (leverage ratio) oraz CIR, przy zachowaniu niezachwianej pozycji kapitałowej, płynnościowej oraz wysokiej jakości portfeli kredytowych.

VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2019 ROKU

Po zakończeniu procesu podziału Banku i wydzielenia części Deutsche Bank Polska S.A., Bank będzie prowadził działalność biznesową zgodnie z wytyczoną strategią na lata 2019-2021. Jednocześnie Bank finalizuje prace nad aktualizacją strategii, wymaganej do wskazania

kierunków działań po zakończeniu sprzedaży, w szczególności w zakresie pozostałego w Deutsche Bank Polska S.A. portfela hipotecznych kredytów walutowych.

Warunki działania Banku w roku 2019 będą obejmowały wysoką aktywność konkurencji, Rozwój biznesu Banku będzie wspierany przez następujące czynniki:

- ☐ **utrzymana pozytywna perspektywa ekonomiczna dla Polski.**
- ☐ **trwała siła marki DB**, za którą przemawia globalna pozycja Deutsche Bank A.G. jak również lokalna opinia najlepszego banku inwestycyjnego.
- ☐ **duże możliwości optymalizacji procesów biznesowych** (automatyzacja, digitalizacja, archiwizowanie) skoncentrowane na zwiększeniu efektywności dochodowej

Jednocześnie zwiększanie udziału w rynku będzie ograniczone przez:

- ☐ **wysoki poziom walki konkurencyjnej** (w tym cenowej) na rynku głównych obszarów koncentracji działalności Banku, w szczególności w zakresie:
 - zmniejszającej się aktywności przedsiębiorstw i instytucji finansowych w zakresie dużych transakcji inwestycyjnych,
 - bankowości przedsiębiorstw,
- ☐ **trudności w pozyskiwaniu nowych Klientów;**
- ☐ **silny wpływ regulacji** kredytowych, ubezpieczeniowych i finansowo-księgowych na zdolność do kontynuacji dotychczasowych modeli produktowych;
- ☐ rosnące **obciążenia fiskalne i regulacyjne;**
- ☐ **niepewność sytuacji gospodarczej i politycznej.**

Bank będzie w roku 2019 intensyfikować prace nad następującymi aspektami działania:

- ☐ **rozwój bazy przychodowej,**
- ☐ **pobudzanie innowacyjności** we wszystkich jednostkach organizacji i w komunikacji ze światem zewnętrznym: Klientami, partnerami, organizacjami rządowymi;
- ☐ **ulepszanie jakości obsługi;**
- ☐ **pozyskiwanie nowych Klientów** i nowych środków;
- ☐ **działalność sprzedaży krzyżowej (cross-sell)**

Istotnym wyzwaniem w roku 2019 będzie prowadzenie bieżącej działalności, przy zmniejszających się zasobach kadrowych Banku związanych z realizacją założeń restrukturyzacji organizacji.

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 ze 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 ramach procesu kredytowego zostały wyodrębnione i oddzielone od pozostałych funkcje sprzedażowe (związane z pozyskiwaniem klientów), funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje administracyjne związane z przygotowaniem i monitorowaniem umów kredytowych i zabezpieczeń. Departamenty zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem kredytowym są jednostkami niezależnymi od funkcji sprzedażowych i podlegają Członkowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za ryzyko.

Do momentu wydzielenia Zorganizowanej Części Przedsiębiorstwa w dniu 9 listopada 2018 roku taka organizacja procesu kredytowego dotyczyła wszystkich typów klientów finansowanych przez Bank. Po tej dacie, ze względu na zmianę strategii polegającej na tym, iż Bank nie udziela nowych zaangażowań Klientom Indywidualnym oraz nie zwiększa ich istniejących zaangażowań, w zakresie finansowania Klientów Indywidualnych przestały istnieć funkcje związane z pozyskiwaniem klientów, przy czym nadal wyodrębnione i oddzielone pozostają 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. Ponadto, w Departamencie Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, wyodrębniona została niezależna funkcja kontrolna wypełniana przez komórkę, która prowadzi weryfikację jakości procesu kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym od strony strategii kredytowej, pomiaru i analizy ryzyka w Banku realizowane jest w Banku przez Departament Zarządzania Portfelem Kredytowym, który jest odpowiedzialny za proces zarządzania ryzykami istotnymi w Banku (ICAAP), metodologię, metodyki i modele utraty wartości, testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego, jak również informację zarządczą z zakresu ryzyka kredytowego i cykliczne analizy portfeli kredytowych Banku. W analizowanym roku sprawozdawczym struktury ww. Departamentu obejmowały także Zespół Zarządzania Ryzykiem Modeli.

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.

Tworzenie, oraz rozwój stosowanych modeli ratingowych dokonywane są przy współpracy z właściwymi jednostkami Grupy Deutsche Bank AG, za co odpowiada wyspecjalizowana jednostka - Biuro Ratingów i Projektów - umiejscowiona w strukturach Departamentu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym.

W ramach struktur ryzyka kredytowego funkcjonuje także Departament Restrukturyzacji, 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. W działaniach restrukturyzacyjnych Departament Restrukturyzacji wspierany jest - w zakresie produktów kredytowych dla Klientów Indywidualnych - przez Departament Windykacji Należności, podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Ryzyko. Departament Restrukturyzacji 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 Banku. Po zakończeniu czynności monitorujących i upominawczych (nie później niż w 70 dniu przeterminowania) następuje podział portfela pomiędzy Departament Restrukturyzacji i Departament Windykacji Należności na mocy ustalonych kryteriów w celu efektywnego zarządzania procesem odzysku należności poprzez stosowanie odpowiednich strategii windykacyjnych w zależności od kwoty ekspozycji oraz rodzaju klienta, przy wykorzystaniu wyspecjalizowanych służb bankowych oraz profesjonalnych narzędzi informatycznych.

W przypadku należności wymagających restrukturyzacji Departament Restrukturyzacji oraz Departament Windykacji Należności prowadzą wspólnie szereg działań zmierzających do odzyskania pełnej kwoty zadłużenia.

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. 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.

Prawie cała działalność 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.

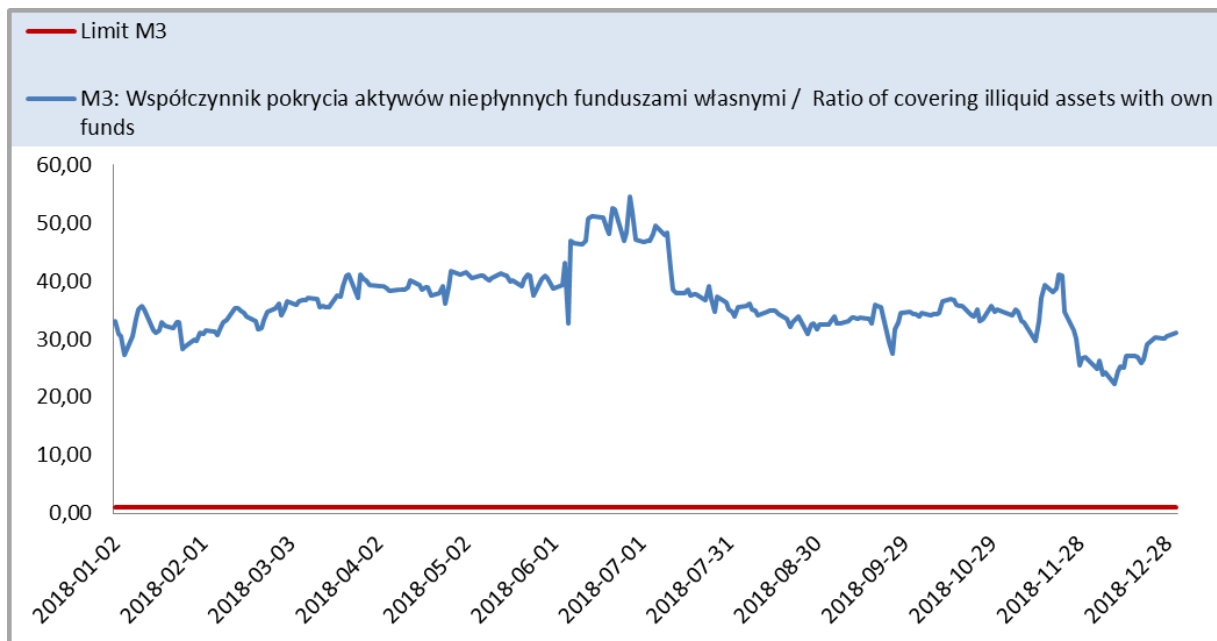
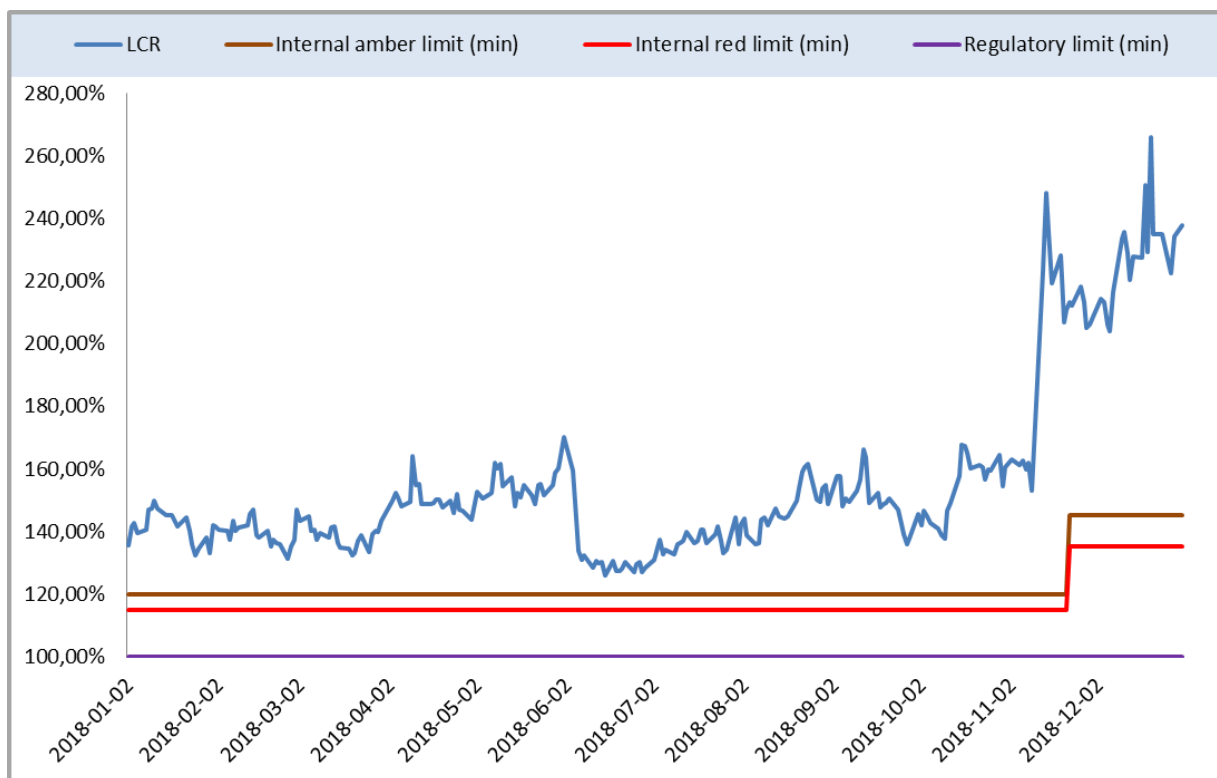
W przypadku obu rodzajów ryzyka ramy profilu ryzyka określone są przez Radę Nadzorczą za pomocą apetytu na ryzyko jak i przez regulacyjne oraz wewnętrzne limity ryzyka rynkowego. Ustanowiony w Banku proces zarządzania oraz kontroli ryzyka płynności i rynkowego oparty jest na istniejących regulacjach oraz praktyce rynkowej. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza 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 Ryzyka Finansowego. Struktura organizacyjna zapewnia całkowitą niezależność jednostek kontrolnych od jednostki biznesowej.

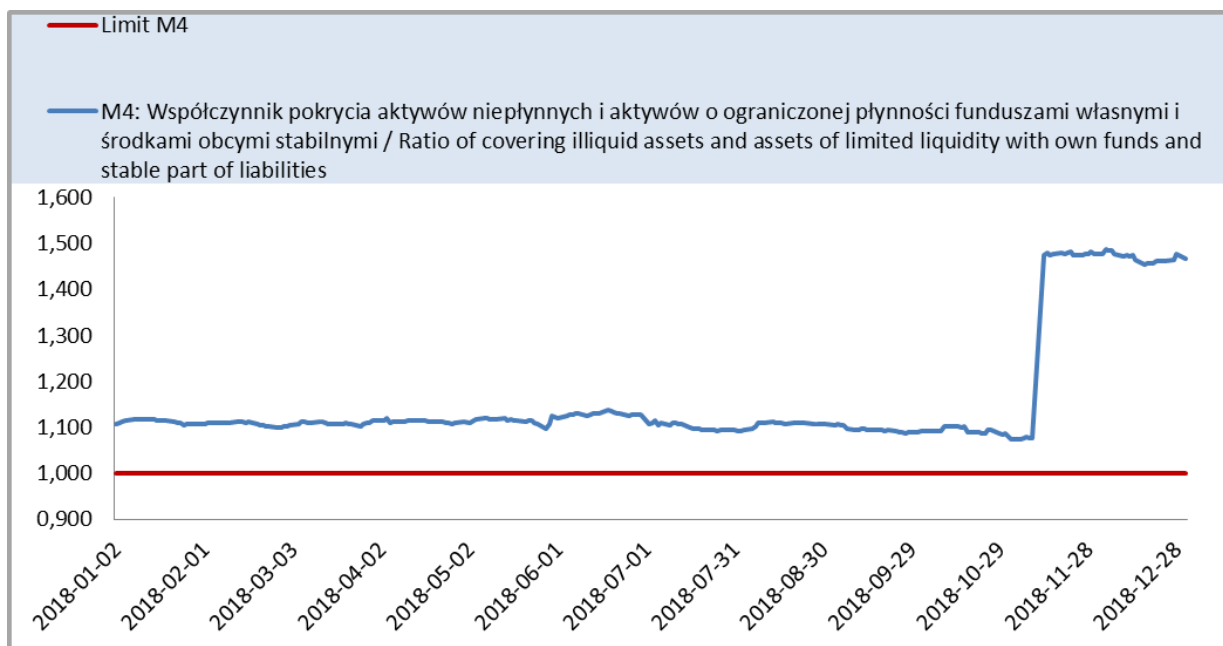
Ryzyko płynności

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 nadzorczych miar płynności w roku 2018.





Widoczny na powyższych wykresach wzrost wskaźników płynności spowodowany jest wykonaniem w listopadzie 2018 r. decyzji Deutsche Bank AG z grudnia 2017 r. o sprzedaży i części biznesu detalicznego i business banking w Polsce na rzecz Santander Bank Polska S.A. Transakcja ta miała pozytywny wpływ na płynność Banku.

Ryzyko rynkowe

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

Podobnie jak w ostatnich latach, ryzyko rynkowe w 2018 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

Podobnie jak w 2017 r. księga handlowa Banku ograniczała się do działalności sprzedażowej w zakresie produktów FX (fx spot, fx forward, fx swap) oraz IRS. Ryzyko rynkowe pozycji wynikających z transakcji z klientami Banku zamykane było transakcjami odwrotnymi z podmiotami Grupy DB AG.

Księga Bankowa

Do momentu podziału Banku pozycja ryzyka księgi bankowej kształtowana była głównie przez bilans wynikający z działania linii detalicznej (PCB). Głównymi produktami oferowanymi przez tę linię były kredyty hipoteczne, kredyty gotówkowe, kredyty dla firm, rachunki bieżące, depozyty terminowe oraz konta oszczędnościowe.

Po finalizacji podziału, głównym czynnikiem kształtującym profil ryzyka rynkowego księgi bankowej jest portfel płynnościowy Banku składający się z obligacji skarbowych i bonów pieniężnych. Zgodnie z ustaleniami Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) portfel ten nie generuje ryzyka stopy procentowej dłuższego niż 2 lata.

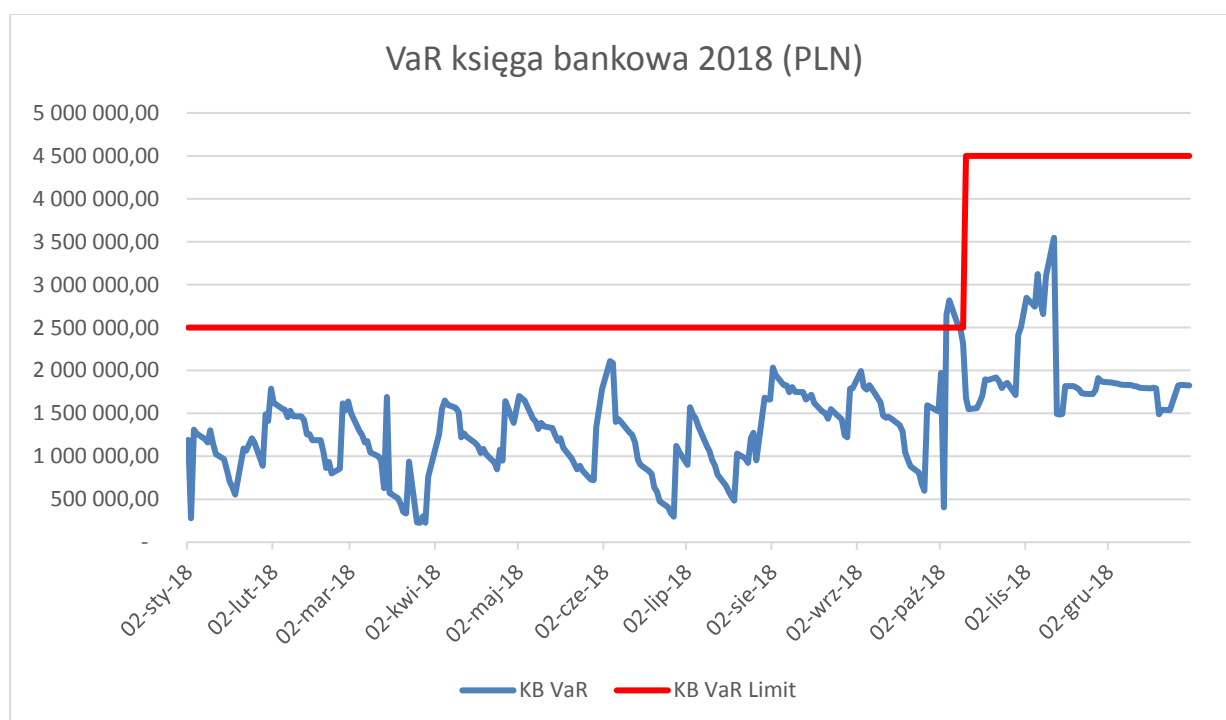
Kontrybucja działalności w obszarze bankowości detalicznej pozycji ryzyka rynkowego wynika z kredytów hipotecznych w EUR i CHF (około 50% bilansu Banku).

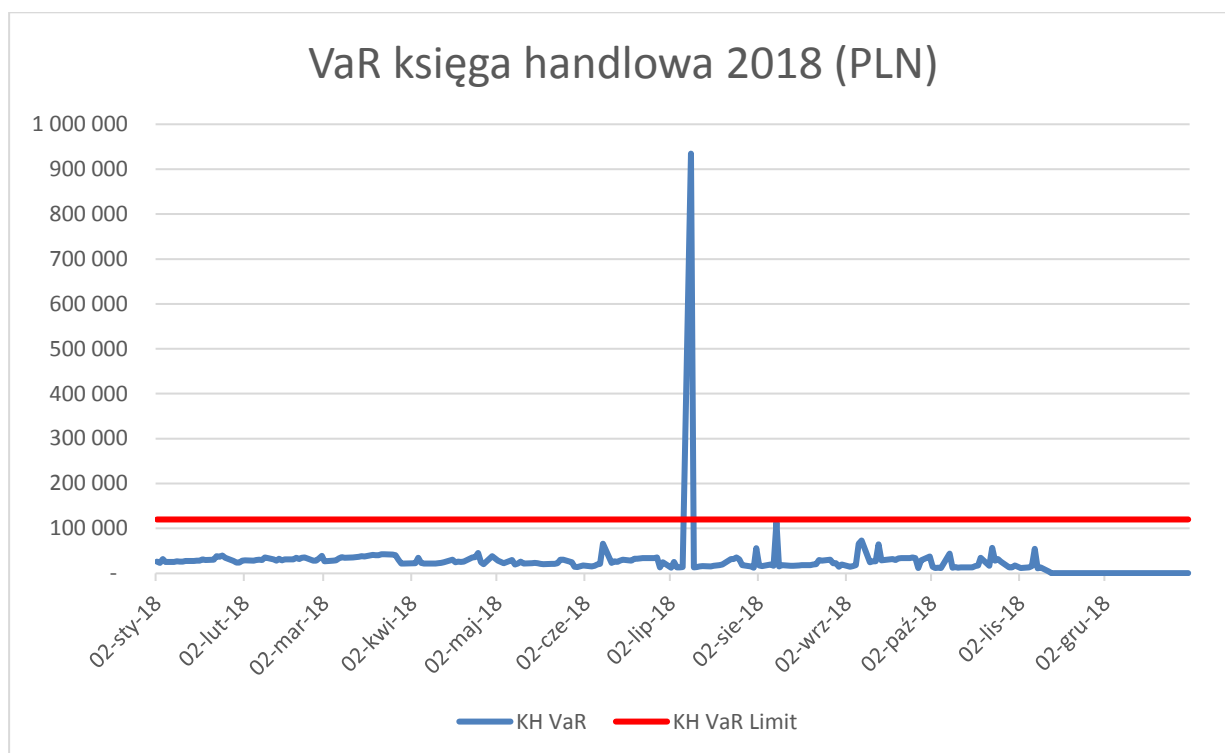
Profil ryzyka generowany przez Bankowość Transakcyjną pozostał w niezmienionym kształcie - linia ta generuje głównie depozyty klientów i tylko w nieznacznym stopniu generuje produkty wpływające na aktywa Banku.

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 Ryzyka Finansowego. Wykorzystanie poszczególnych limitów monitorowane jest w trybie dziennym, 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) oraz symulację wyniku odsetkowego netto (Net Interest Income – NII). Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się VaR w 2018 r. oddzielnie dla księgi handlowej i bankowej.

Podniesienie limitu VaR księgi bankowej związane było ze zmianami bilansu w następstwie finalizacji podziału Banku. Od momentu wydzielenia części portfela Banku zarówno udział jak i nominał obligacji skarbowych w księdze bankowej wzrósł, co doprowadziło do nieznacznego wzrostu poziomu ryzyka.

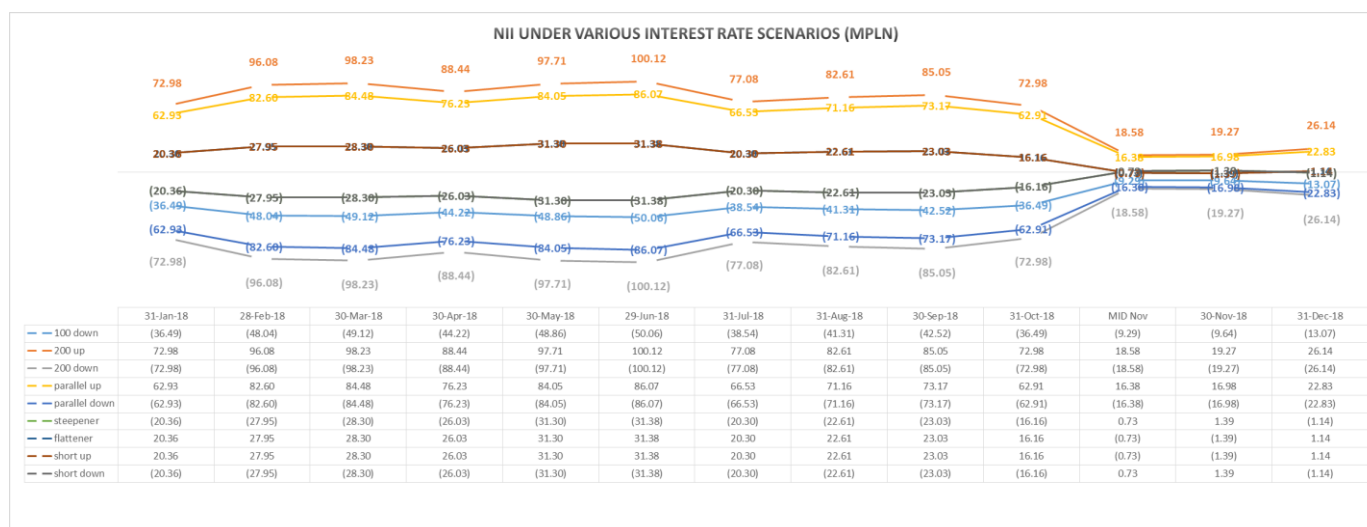




*— Znaczący wzrost pozycji FX w lipcu 2018 roku był związany z efektem wprowadzeniem korekty do bilansu otwarcia wynikającej ze standardu IFRS9. Zmiana spowodowała przekroczenie limitu VaR – przekroczenie to miało charakter techniczny i nie związane było z pozycją handlową Banku.

Limity VaR są niższe niż zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko rynkowe Banku.

Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się miary NII w różnych scenariuszach zmian stóp procentowych. Limit na miarę NII w scenariuszu przesunięcia stóp procentowych o 100 bps został zatwierdzony przez Zarząd Banku na poziomie 80 mln PLN. Wykorzystanie limitu do listopada 2018 r. kształtowało się w granicach 45-60%. W następstwie spadku ryzyka związanego ze zmianami bilansu Banku spowodowanymi przez projekt Portland, wykorzystanie limitu NII spadło do kilkunastu procent w dwóch ostatnich miesiącach 2018 r.



8.3. 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 zlecanych 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 2018 - 2017 w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2018 - 2017 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2018	2017
1. Oszustwa wewnętrzne	39	52
2. Oszustwa zewnętrzne	452	528
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	17	81
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	15 514	4 096
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	31
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	3
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	17 368	269

Istotny wzrost portfela strat operacyjnych w roku 2018 w kategorii Klienci, produkty i praktyki operacyjne wynikał w głównej mierze z rezerwy na karę nałożoną na Bank decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumenta w sprawie o uznanie niektórych postanowień

wzorca umowy za niedozwolone. Bank złożył przysługujące mu odwołanie od decyzji do właściwego sądu.

Wzrost strat operacyjnych w roku 2018 kategorii Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi był wynikiem zawiązanych rezerw na rekompensatę wobec jednego z klientów Banku za straty poniesione w wyniku błędu operacyjnego w terminowej realizacji jednego ze zleceń.

Ponoszone w roku 2018 przez Bank straty operacyjne w 87% odpowiadały profilowi ryzyka operacyjnego pozostałemu po podziale Banku. 13% portfela strat odpowiadało działalności zaniechanej.

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.

8.4. 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 przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka w podziale na klasy ekspozycji (w tys. zł).

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 633 400	10 598 921
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	1 578 782	815 913
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 018 283	2 000 436
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 236 244	3 226 470
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	7 119 979	7 102 106
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	319 257	79 388
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	200 132	138 375
Razem	25 106 077	23 961 609

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. 387-403 CRR nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału 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 kapitału Banku 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. 387-403 CRR nie przekracza 25% uznanego kapitału instytucji.

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	948 159	1 347 171
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	948 159	1 347 171

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2018 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	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Fundusze podstawowe Banku	2 502 635	4 114 174
10% Funduszy podstawowych Banku	250 264	411 417

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 (wypłacalności). 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 2018 r. 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 1,60% funduszy własnych (TCR), 1,20% kapitału Tier I (T1) oraz 0,90% kapitału podstawowego Tier I (CET1). Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2018 r. stanowił sumę: bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego, bufora ryzyka systemowego oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym i wyniósł 892 913 tys. PLN.

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 ryzykami 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 2018 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) nr 2016/1702 z dnia 18 sierpnia 2016 r. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 [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 2018 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 17 426 037 tys. PLN 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 15 602 146 tys. PLN,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 PLN,
- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 72 tys. PLN,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 1 820 327 tys. PLN,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 PLN,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 149 tys. PLN,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym 0 PLN,
- kwot innych ekspozycji na ryzyko 0 PLN.

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 dostępnych do sprzedaży (AFS) wycenianego według wartości godziwej; kapitału rezerwowego;
 5. funduszy ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał dodatkowy Tier I Banku obejmuje:

instrumenty kapitałowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 52 ust. 1 CRR, wraz z azio 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:

- instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych wraz z azio emisyjnym związanym z tymi instrumentami jeżeli spełnione są warunki określone w art. 63 CRR.

Zakres, w jakim instrumenty w Tier 2 kwalifikują się jako pozycje w Tier 2 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) kwota nominalna instrumentów lub pożyczek podporządkowanych w pierwszym dniu ostatniego pięcioletniego okresu ich umownego terminu zapadalności podzielona przez liczbę dni kalendarzowych w tym okresie;
- b) liczba pozostałych dni kalendarzowych umownego terminu zapadalności instrumentów lub pożyczek podporządkowanych.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi powyżej 5 lat kalendarzowych.

	Kwota w dniu Ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i związane z nim azio emisyjne	2 091 306	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
w tym: instrument typu 1	2 091 306	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2 Zyski zatrzymane	(229 318)	art. 26 ust. 1 lit. c)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	617 927	art. 26 ust. 1
3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56 419	art. 26 ust. 1 lit. f)
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 536 334	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(9 895)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(23 767)	
26a Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468; w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1 w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2 w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1 w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2	(37)	art. 467 i 468
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(33 699)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	2 502 635	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 290 000	art. 62-65
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 290 000	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	1 290 000	
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	3 792 635	
59a Aktywa ważone 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)	17 422 688	
60 Aktywa ważone ryzykiem razem	17 422 688	
Współczynniki i bufony kapitałowe		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,36%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,36%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	21,77%	art. 92 ust. 2 lit. c)
Współczynniki i bufony kapitałowe		
Kwoty poniżej progów odliczeń		
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)	45 984	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48,470, art. 472 ust. 5
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		

	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)	2 091 306 tys. PLN	1 290 000 tys. PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1 744 449 tys. PLN	300 000 tys. EUR
9a Cena emisyjna	2 091 306 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 2018 – 2017

w tys. PLN	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Kapitał Tier I (T1)	2 502 635	4 114 174
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	2 502 635	4 114 174
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	-	-
Kapitał Tier II	1 290 000	1 274 511
Fundusze własne ogółem	3 792 635	5 388 685
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	1 248 171	2 369 222
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	6	2 616
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	145 626	148 492
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	-	46
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko	-	-
Całkowity wymóg kapitałowy	1 393 803	2 520 376
Współczynnik kapitałowy CET1	14,36%	13,06%
Współczynnik kapitałowy T1	14,36%	13,06%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,77%	17,10%

*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2017 r. oraz na 31.12.2018 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Na poziom współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2018 roku istotny wpływ miało obniżenie poziomu RWA i Funduszy Własnych w związku z przeprowadzoną w listopadzie 2018 r. transakcją sprzedaży wydzielonej części banku do Santander Bank Polska S.A. Dodatkowo w danych na 31 grudnia 2018 roku uwzględniony został bufor ryzyka systemowego.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2018 roku stosował metodę standardową.

Klasa ekspozycji	Całkowita wartość ekspozycji brutto	Średnia wartość ekspozycji brutto
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 633 400	10 148 828
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	27 091
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	120
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 578 782	1 655 329
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 018 283	5 392 030
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 236 244	5 408 836
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	7 119 979	18 032 973
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	319 257	936 739
Ekspozycje kapitałowe	-	24 994
Inne pozycje	200 132	369 010
Razem	25 106 077	41 995 949

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (*)
według stanu na 31.12.2018 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%	114 962	9 197
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	-	-
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
		50%	-	-
		100%	-	-
IV.	Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V.	Organizacje międzynarodowe		-	-
VI.	Instytucje - banki		155 237	12 419
		20%	48 112	3 849
		50%	33 988	2 719
		100%	73 137	5 851
		150%	-	-
		250%	-	-
VII.	Przedsiębiorstwa		993 203	79 456
		100%	993 203	79 456
		150%	-	-
VIII.	Detaliczne		260 655	20 852
		75%	260 655	20 852
		150%	-	-
IX.	Zabezpieczenie na nieruchomościach		13 932 487	1 114 599
		20%	-	-
		35%	308 076	24 646
		75%	-	-
		100%	9 482	759
		150%	13 614 929	1 089 194
X.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		78 756	6 300
		75%	-	-
		100%	78 752	6 300
		150%	4	0
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		53 066	4 245
		20%	30	2
		100%	53 036	4 243
		150%	-	-
Razem			15 588 366	1 247 069

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

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (*)
według stanu na 31.12.2017 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%	61 361	4 909
II. Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	6 206	496
III. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		40	3
	50%	40	3
	100%	-	-
IV. Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V. Organizacje międzynarodowe		-	-
VI. Instytucje - banki		383 705	30 696
	20%	99 721	7 978
	50%	142 805	11 424
	100%	141 097	11 288
	150%	82	7
	250%	-	-
VII. Przedsiębiorstwa		4 866 909	389 353
	100%	4 866 909	389 353
	150%	-	-
VIII. Detaliczne		4 048 456	323 876
	75%	4 048 456	323 876
	150%	-	-
IX. Zabezpieczenie na nieruchomościach		19 502 743	1 560 219
	20%	-	-
	35%	3 123 619	249 889
	75%	-	-
	100%	1 586 407	126 913
	150%	14 792 718	1 183 417
X. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		514 016	41 121
	75%	-	-
	100%	209 126	16 730
	150%	304 890	24 391
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		60 458	4 837
	100%	9 394	752
	250%	51 064	4 085
XVI. Inne ekspozycje		112 859	9 029
	20%	87	7
	100%	112 475	8 998
	150%	297	24
Razem		29 556 753	2 364 540

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

Informacje ilościowe dotyczące rozkładów pierwotnych ekspozycji brutto

Rozkład geograficzny ekspozycji

Klasa ekspozycji	PL	DE	GB	IT	US	JP	INNE	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 633 400	-	-	-	-	-	-	10 633 400
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	348 864	705 864	149 313	102 827	67 987	55 000	149 996	1 579 851
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 874 362	18 779	36 500	1 000	-	-	86 573	2 017 214
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 165 521	20 633	10 976	701	3 601	-	34 812	3 236 244
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	7 016 352	41 394	15 872	1 605	1 717	-	43 039	7 119 979
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	318 959	-	298	-	-	-	-	319 257
Inne pozycje	200 132	-	-	-	-	-	-	200 132
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	23 557 590	786 670	212 959	106 133	73 305	55 000	314 420	25 106 077

Struktura ekspozycji według podziału na typ klienta

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	73 982	-	-	2 268 489	8 290 929	10 633 400
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	-	328 965	1 250 886	-	-	1 579 851
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	9 424	2 007 790	-	-	-	2 017 214
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 236 244	-	-	-	-	3 236 244
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	7 119 979	-	-	-	-	7 119 979
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	300 041	19 216	-	-	-	319 257
Inne pozycje	-	-	-	-	200 132	200 132
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-
Razem	10 739 670	2 355 971	1 250 886	2 268 489	8 491 061	25 106 077

Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji

Klasa ekspozycji	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	3 363 082	-	1 245 827	2 758 807	3 265 684	-	10 633 400
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	558 133	318 688	109 740	188 704	389 660	14 926	1 579 851
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	40 904	267 032	808 458	539 843	339 610	21 367	2 017 214
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	8	1 533	286	1 123	126 366	3 106 928	3 236 244
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	92	135	725	3 292	264 926	6 850 809	7 119 979
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	233 925	1 446	344	398	4 418	78 726	319 257
Inne pozycje	200 132	-	-	-	-	-	200 132
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	4 396 276	588 834	2 165 380	3 492 167	4 390 664	10 072 756	25 106 077

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ klienta

Typ klienta / branże	Osoby fizyczne	Przedsiębiorstwa	Banki	Razem
Ekspozycje o utraconej wartości	300 040	19 213	-	319 254
Ekspozycje przeterminowane	341 046	5	3 116	344 167
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	240 063	17 948	27	258 037

Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje

Kraj	STANY						Razem
	POLSKA	NIEMCY	ZJEDNOCZO NE	WIELKA BRYTANIA	FRANCJA	INNE	
Ekspozycje o utraconej wartości	318 956	-	-	298	-	0	319 254
Ekspozycje przeterminowane	338 251	1 031	78	3 338	-	1 469	344 167
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	257 591	32	1	334	-	79	258 037

Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości

	Stan na 1.01.2018 r.	Utworzenie odpisów	Inne*	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązania odpisów	Inne**	Stan na 31.12.2018 r.	Zmiana w okresie
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom i osobom prywatnym	195 286	72 733	-	-	(9 981)	-	258 037	62 752
Razem	195 286	72 733	-	-	(9 981)	-	258 037	62 752

Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2018 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 (CRD IV),
- 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 Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego,

oraz zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego identyfikującą Deutsche Bank Polska SA jako inną instytucję o znaczeniu systemowym i nakładającą na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Zgodnie z w/w regulacjami i decyzją KNF, na dzień 31 grudnia 2018 Bank był zobowiązany utrzymywać:

1. Bufor zabezpieczający na poziomie 1,875% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2018 kwota ta wyniosła 326 676 tys. PLN
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2018 wyniósł 0 PLN – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 r. dla ekspozycji kredytowych zlokalizowanych na terytorium RP tj. 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2018 kwota ta wyniosła 522 681 tys. PLN.
4. Bufor innej instytucji systemowo ważnej w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2018 kwota ta wynosiła 43 557 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2018 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 31.12.2018 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 10,82%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 10,82%.

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 oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniającą przewidywany poziom ryzyka.

W Banku – ze względu na profil prowadzonej działalności – kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnych wymogów kapitałowych powiększoną o wymogi kapitałowe dla istotnych ryzyk mierzonych metodami ilościowymi oraz jakościowymi i niepokrytych, w części lub całości, przez minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy.

Dlatego też Bank zgodnie z przyjętym procesem zidentyfikował wszystkie rodzaje ryzyka, na które jest narażony, a następnie określił ich istotność.

Z uwagi na specyfikę stosowanego modelu kapitału wewnętrznego dodatkowy - ponad

regulacyjny - kapitał pokrywa wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych i walutowego. Jednocześnie - obok procesów zarządzania poziomem ryzyka istotnych ryzyk jakościowych poprzez jego pomiar i monitoring - w celu uwzględnienia w ogólnej pozycji kapitałowej Banku pozostałych ryzyk mierzonych jakościowo, kwota kapitału wewnętrznego jest dodatkowo uzupełniana o łączny wymóg na pokrycie tych ryzyk w wysokości średniej ważonej wag ryzyka dla wszystkich linii biznesowych wykorzystywanych przy wyliczeniu wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W ciągu roku 2018 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie znacząco powyżej kapitału wewnętrznego zapewniając istotny margines bezpieczeństwa.

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 2018 roku wyniosła 524 (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. W 2018 roku 20% prowadzonych procesów rekrutacyjnych zostało zamkniętych w ramach wewnętrznych rekrutacji. 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 zaszerzgowania określonego stawką miesięczną, w oparciu o tabelę stanowisk pracy, wymaganych kwalifikacji i stawek wynagrodzeń zasadniczych określonych w załączniku do regulaminu wynagradzania.

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 Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A.. zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w grudniu 2017 r. będąca dostosowaniem wcześniej istniejącej w Banku Polityki Stałych i Zmiennych Składników 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 202/87/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%.

Bank stosuje również 4letni okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego, wypłacanego osobom objętym Polityką o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku.

Polityka stosowana w Banku jest zgodna również ze zmianami wprowadzonymi do Ustawy Prawo Bankowe przez Ustawę o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

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 część wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze zależna jest 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 2018 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 Transakcją Sprzedaży wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. do Santander Bank Polska S.A.,
2. wysoki poziom umiejętności kadry zarządzającej w Sieci Sprzedaży i Centrali przekładający się na efektywne zarządzanie pracownikami i zespołami oraz zgodność

- postaw i zachowań z Wartościami Banku,
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. stały rozwój kompetencji Pracowników Sieci Sprzedaży wspierający realizację planów przychodowych oraz kształtowanie zachowań zgodnych z Wartościami Banku oraz obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
5. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Centrali Banku.

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

W 2018 roku zorganizowanych zostało 125 grupowych sesji szkoleniowych, w których wzięło udział 1595 osób (5073 osobodni), a dalsze 177 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych (515 osobodni). Średnia liczba godzin przeznaczonych na szkolenie i rozwój w formule stacjonarnej, która przypadała na jeden etat to 18,1 godziny. Prawie połowę szkoleń grupowych prowadzili trenerzy wewnętrzni – Pracownicy Departamentu Rozwoju Kadr oraz przedstawiciele jednostek wsparcia sprzedaży i biznesu. Pozostałe szkolenia realizowane były przez firmy zewnętrzne, co przede wszystkim miało miejsce w przypadku szkoleń indywidualnych oraz kursów językowych. Programy miały wysoką jakość i zostały bardzo dobrze ocenione przez uczestników – zbadana średnia ogólna ocena szkoleń wyniosła 5,57 i była wyższa o 0,24 w stosunku do oceny za rok poprzedni (w skali 1-6, gdzie 1 jest oceną najniższą, a 6 najwyższą).

Zgodnie z założeniami, działania rozwojowe realizowane były w 5 kluczowych obszarach:

1. programy ukierunkowane na wsparcie kadry zarządzającej zespołami Banku w realizacji stojących przed nią wyzwań, które pojawiły się w związku z Transakcją Sprzedaży wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. do Santander Bank Polska S.A.,
2. rozwój kompetencji menedżerskich dla Sieci Sprzedaży i w Centrali Banku,
3. szkolenia wdrożeniowe,
4. Akademia Sprzedaży dla Pracowników Sieci Sprzedaży,
5. Rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Centrali Banku.

W związku z zawarciem umowy sprzedaży części pionu detalicznego i business banking w Polsce na rzecz Santander Bank Polska S.A., wszyscy zarządzający zespołami w Banku oraz Doradcy HR zostali zaproszeni do udziału w szkoleniu pt. „Zarządzanie zmianą. Praktyczne wskazówki dla Zarządzających”. W okresie od grudnia 2017 r. do stycznia 2018 r. w szkoleniu wzięło udział łącznie 229 osób. Dodatkowo Dyrektorzy Makroregionów, Dyrektorzy Regionów OKD oraz Dyrektorzy Regionów Private Banking (łącznie 22 osoby) wzięli udział w cyklicznych spotkaniach szkoleniowych w ramach Programu „Dialog w Zmianie”, a Dyrektorzy Oddziałów (110 osób) uczestniczyli w programie „Efektywność sprzedaży w czasie zmiany strategicznej”. Programy te miały na celu rozwój kompetencji kadry zarządzającej w Sieci Sprzedaży w obszarze budowania relacji z Pracownikami i Klientami w czasie zmiany strategicznej. Średni wynik z ankiet z powyższych programów wynosił odpowiednio: 5,82 dla Programu „Dialog w Zmianie” oraz 5,59 dla programu „Efektywność sprzedaży w czasie zmiany strategicznej” (w skali 1-6).

W 2018 roku kolejne 44 osoby ukończyły program rozwojowy pt. „Management Fundamentals” przygotowany dla nowo mianowanych zarządzających zespołami w Banku. Program, który składał się z czterech dni warsztatowych i zadań wdrożeniowych, miał na celu rozwój umiejętności zarządzania zespołami. Średnia ocena tego programu w 2018 roku wyniosła 4,77 w skali 1-5.

W 2018 roku zostało zorganizowanych 25 szkoleń wdrożeniowych, w których wzięło udział 323

Pracowników, poświęcając w sumie na doskonalenie 1844 osobodni. Szkolenia były skierowane do Pracowników Sieci Sprzedaży OKB, OKD i Centrali – każda z grup brała udział w dopasowanym do jej potrzeb programie. Średnia ocena szkoleń wdrożeniowych w roku 2018 wyniosła 5,30 w skali 1-6.

W ramach Akademii Sprzedaży w 2018 roku zostały zorganizowane 34 sesje szkoleniowe, w których wzięło udział 421 Pracowników. Czas przeznaczony przez te osoby na rozwój i doskonalenie to 1220,5 osobodni. Tematyka szkoleń Akademii Sprzedaży zrealizowanych w 2018 roku była dopasowana do wymagań rynkowych oraz biznesowych i obejmowała przede wszystkim następujące programy:

1. w OKB: „Utrzymanie i budowanie pogłębionej relacji z Klientem Biznesowym” oraz „Analiza finansowa”.
2. w OKD: „Budowanie relacji z Klientem Zamożnym” oraz prestiżowe programy certyfikacyjne - EFA EFPA (Certyfikowany Doradca Finansowy) dla Menedżerów i Dyrektorów z obszaru Private Banking oraz EFPA EIP (Europejski Praktyk Inwestycyjny) dla Starszych Doradców Klienta Zamożnego.

W ramach Akademii Sprzedaży dla OKD uruchomiona została kolejna edycja programu rozwoju menedżerskiego przygotowującego do roli Dyrektora Oddziału. Program był realizowany wewnątrz i obejmował mentoring realizowany przez Przełożonych, szkolenia w jednostkach centrali, warsztaty rozwijające umiejętności zarządzania ludźmi, samokształcenie oraz liczne zadania wdrożeniowe. W Programie wzięło udział 9 osób.

Szkolenia w ramach Akademii Sprzedaży zostały oceniane bardzo wysoko – średnia ocena w zebranych ankietach wyniosła 5,61 w skali 1-6.

Pracownicy centrali Banku w 2018 roku brali udział przede wszystkim w szkoleniach i konferencjach rozwijających ich kompetencje specjalistyczne, głównie w zakresie aktualizacji wiedzy prawnej i rynkowej, zarządzania projektami metodyką Agile oraz z zakresu doskonalenia kompetencji technicznych, w tym informatycznych. W szkoleniach specjalistycznych łącznie wzięło udział 516 osób. Pracownicy Centrali – łącznie 58 osób - uczestniczyli ponadto w kursach języka angielskiego oraz języka niemieckiego, które rozwijały ich kompetencje posługiwania się językiem biznesowym.

W 2018 roku Pracownicy Banku wzięli udział w 28 427 szkoleniach e-learningowych (średnio 14,4 szkolenia na 1 etat), które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

- Compliance, bezpieczeństwo informacji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, BHP, świadomość w obszarze ryzyka, produkty i procesy funkcjonujące w Banku;
- Dyrektywa MiFID II i Wytoczne ESMA;
- Kredyt hipoteczny i usługi dodatkowe – szkolenie realizowane w związku z Ustawą o kredycie hipotecznym o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, która weszła w życie w dniu 22 lipca 2017 r.,
- Rozwój wiedzy z zakresu zarządzania zespołami i projektami oraz z zakresu skutecznego komunikowania się.

Dodatkowo w 2018 roku Pracownicy jednostek centrali i obszarów biznesowych Banku, w ramach projektu Portland uczestniczyli w pracach zespołu przygotowującego programy szkoleń wdrożeniowych do Santander Bank Polska S.A. dla przechodzących kadr. Wsparcie ze strony Deutsche Bank Polska S.A. obejmowało:

- współpracę w zakresie opracowania programów szkoleń stacjonarnych,
- komunikację programów szkoleniowych w Banku,
- obsługę procesu delegowania Uczestników na szkolenia.

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 komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron.

Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku, w 2012 roku Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwany „Bankiem”) wdrożył przy współpracy zewnętrznego konsultanta, a Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwaną „Polityką”), które kształtują i mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wszystkie stanowiska w Banku zostały przeanalizowane pod kątem głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku i na tej podstawie zostały wyłonione stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Stanowiska Kierownicze”). Wykaz Stanowisk Kierowniczych, które mają istotny wpływ na profil ryzyka został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą i stanowi załącznik nr 3 do w/w Polityki.

W 2012 roku na podstawie §6 Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego został powołany w Banku Komitet ds. Wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń jest ciałem doradczym Rady Nadzorczej, a członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.

W 2015 roku dokonano aktualizacji Polityki w związku z koniecznością spełnienia 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.

W konsekwencji wprowadzenia w/w zmian Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń została przekształcona w Politykę Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej: „Polityka wynagradzania”).

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

W zakresie polityki wynagradzania, ustawa stanowi między innymi, iż stosowana przez Bank polityka wynagradzania obejmuje także jego podmioty zależne oraz uwzględnia politykę wynagrodzeń podmiotu dominującego w stosunku do Banku.

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 202/87/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%. Wydłużeniu też uległ okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego z 3 do 4 lat, wypłacanego osobom objętym Polityką wynagradzania, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku.

W 2017 roku w związku z koniecznością dostosowania wewnętrznych regulacji do Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 6 marca 2017 w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, dotychczasowa Polityka Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A., została przekształcona w Politykę Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej: „Polityka wynagradzania”)

W 2018 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r.

- 1) Pan Peter Tils
- 2) Pan Hubert A. Janiszewski
- 3) Pan Philipp Gossow

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 zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, osób zajmujących stanowiska kierownicze w Deutsche Bank Polska S.A., 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 2018 roku odbyło się osiem posiedzeń 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 Grupy DB i ograniczeniem konfliktu interesów.

Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków zarządu Deutsche Bank Polska S.A. 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, 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.

Najważniejsze 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.

Co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących Stanowiska Kierownicze wymienione w załączniku nr 3 pkt. 1 do Polityki, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (dalej: „Risk Takers”) stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku i wypłacane jest w instrumentach finansowych, przy czym osoby te nie mogą zbyć tych instrumentów wcześniej niż wynika to z zasad określonych przez Bank.

Co najmniej 40% odroczonego wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących Stanowiska Kierownicze wymienione w załączniku nr 3 pkt. 1 do Polityki, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (dalej: „Risk Takers”), wypłacane jest po zakończeniu okresu oceny, za jaki to wynagrodzenie przysługuje. W przypadku wynagrodzeń zmiennych przyznanych w roku 2018, wypłata odroczonego wynagrodzenia zmiennego odbywa się w 4 równych transzach przez cztery kolejne lata następujące rok po przypisaniu nagrody uznaniowej.

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

- osiągnięcia przez Bank zysku za poprzedni rok;
- 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 Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania wypłaconego w 2018 roku, z podziałem na linie biznesowe w tys. PLN

Linia biznesowa ***	wynagrodzenie całkowite (stałe*+zmienne**)
Bankowość detaliczna i biznesowa	6 948
Bankowość korporacyjna	4 452
Zarządzanie Bankiem	17 251
Razem	28 651

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2018 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:

- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 i wypłaconego w 2018 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2016 i zrealizowanego w 2018 roku w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award”,
- pierwsza transza odroczonej gotówki i pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłaconych w roku 2018,
- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłaconych w roku 2018,
- trzecia transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2014 wypłaconych w 2018 roku.

*** Dane obejmują również pracowników Audytu na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania, a także Członków Zarządu oraz jednego pracownika pełniącego funkcję Członka Zarządu do 30.09.2018r., jednego pracownika pełniącego funkcję Członka Zarządu do 24.10.2018 r. oraz pracowników na stanowiskach, które zostały objęte Polityką wynagradzania w trakcie 2018 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania wypłaconego w roku 2018 w tys. PLN

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Liczba osób (liczba etatów)	11 *	42 *
Wynagrodzenie stałe**	7 924	13 842
Wynagrodzenie zmienne ***	3 101	3 784
Razem	11 025	17 626

* w tym byli Członkowie Zarządu oraz jeden pracownik pełniący funkcję Członka Zarządu do 30.09.2018r., jeden pracownik pełniący funkcję Członka Zarządu do 24.10.2018r. oraz pracownicy na stanowiskach, które zostały objęte Polityką wynagradzania w trakcie 2018 roku, a także pracownicy Audytu

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

*** wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 i wypłaconego w 2018 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2016 i zrealizowanego w 2018 roku w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award”,
- pierwsza transza odroczonej gotówki i pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłaconych w roku 2018,
- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłaconych w roku 2018,
- trzecia transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2014 wypłaconych w 2018 roku,

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania przyznanego za 2018 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe w tys. PLN

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	1 859	10
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	1 259	0
Razem	3 118	10

* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2018 przyznanego w formie gotówki,

** część wynagrodzenia zmiennego za rok 2018 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonej jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2018 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 odroczonej podejmuje Komitet ds. Wynagrodzeń.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania z odroczonej wypłatą z podziałem na część już przysługującą i jeszcze nieprzysługującą w tys. PLN

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone przysługujące *	1 609	48
Wynagrodzenie zmienne odroczone nieprzysługujące **	3 289	39
Razem	5 340	87

* W skład pozycji wchodzi:
dotyczy roku 2018

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2016 (pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2018 roku, oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2016 w formie nieodroczonej instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji wypłaconego w 2018 roku),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2015 (druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacone w 2018 roku),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2014 (trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2014 wypłacone w 2018 roku),

** W skład pozycji wchodzi:
dotyczy roku 2018

- część wynagrodzenia zmiennego nieprzyznana za rok 2017 (cztery transze odroczonej gotówki, cztery transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017 w formie instrumentów finansowych),
- część wynagrodzenia zmiennego nieprzyznana za rok 2016 (druga, trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych),
- część wynagrodzenia zmiennego nieprzyznana za rok 2015 (trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 w formie nieodroczonej instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania odroczonego wypłaconego w 2018 roku w tys. PLN

	Zarząd Banku**	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze **
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2014, 2015 oraz 2016 rok *	1 074	0
Razem	1 074	0

* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacona w 2018 roku
- druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacona w 2018 roku
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2014 wypłacona w 2018 roku

** z włączeniem byłych pracowników Banku uprawnionych do realizacji odroczonego wynagrodzenia zmiennego

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego w ramach programów retencyjnych przyznanego w 2018 roku w tys. PLN osobom zatrudnionym w Banku na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób (<i>liczba etatów</i>)	0	9
Wynagrodzenie zmienne przyznane w 2018 roku w formie programów retencyjnych	0	1 109
Razem	0	1 109

W 2018 roku w Deutsche Bank Polska S.A. miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy przez osoby objętą Polityką w wysokości 972 tys. zł.

W 2018 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z podjęciem zatrudnienia przez osoby objętą Polityką.

W 2018 roku łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w Deutsche Bank Polska S.A. nie przekroczyło kwoty 1 mln EUR.

9.3. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych

9.3.1. Model biznesowy

Deutsche Bank Polska S.A. stanowi część grupy kapitałowej Deutsche Bank („Grupa”), na czele z Deutsche Bank AG („DB AG”) jako jego jedynym akcjonariuszem.

Deutsche Bank Polska S.A.

Deutsche Bank Polska S.A. stanowi w całości własność jedyne go akcjonariusza, którym jest DB AG, prowadząc 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, wydanych przez KNF w lipcu 2014 roku.

Zakres działalności Deutsche Bank Polska S.A. obejmuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów korporacyjnych. Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Deutsche Bank Polska S.A. zatrudniał około 500 pracowników. W Polsce obecne są dwie główne linie biznesowej, tj.:
- linia biznesowa (PCB) obsługująca istniejący portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych
- linia biznesowa Corporate and Investment Banking („CIB”), oferująca w głównej mierze produkty oraz usługi bankowości dla dużych korporacji o międzynarodowej skali działalności; w zakresie działalności tejże linii zawiera się również działalność banku powiernika.

Deutsche Bank Polska S.A. w swojej działalności kieruje się zasadami, stawiającymi klienta w centrum zainteresowania. Dlatego też stara się służyć swoim udziałowcom najlepiej, stawiając potrzeby klientów na pierwszym miejscu, a także tworząc sieć zrównoważonych biznesów, których podstawą są silna baza kapitałowa i płynność. Ogromną wagę przywiązuje się w Banku do wspólnych wartości, tworząc kulturę, która równoważy ryzyko i korzyści, przyciąga i rozwija utalentowanych ludzi, sprzyja pracy zespołowej i partnerstwu oraz wspiera społeczności, w których prowadzona jest działalność. Wartościami tymi są: wiarygodność, zrównoważony rozwój, innowacja, dyscyplina oraz partnerstwo.

Jedną z kluczowych wartości jest zrównoważony rozwój, który dla Deutsche Bank Polska S.A. oznacza: zrównoważoną wydajność biznesową, równoważącą sukces gospodarczy z odpowiedzialnością środowiskową i społeczną. Wartości i przekonania, w tym właściwe rozumienie zrównoważonego rozwoju zawarte są między innymi w „Kodeksie postępowania i zasad etycznych w Grupie Deutsche Bank”, a także w innych politykach i procesach wewnętrznych. Grupa podejmuje również zobowiązania zawarte w uznanych międzynarodowych zbiorach norm i zasad. Są to w szczególności:

- Ten Principles of the United Nations (UN) Global Compact (*Dziesięć zasad Organizacji Narodów Zjednoczonych (ONZ) Global Compact*),
- UN Principles for Responsible Investment (*Zasady ONZ dotyczące odpowiedzialnego inwestowania*),
- UN Guiding Principles on Business and Human Rights (*Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka*),
- G20/OECD Principles of Corporate Governance (*Zasady G20 / OECD dotyczące ładu korporacyjnego*),
- OECD Guidelines for Multinational Enterprises (*Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych*).

Aby kontynuować dotychczasowe Milenijne Cele Rozwoju, ONZ ustanowiła nowy program działań na rzecz zrównoważonego rozwoju na 2030 rok. Zawarte w nim wskazówki mają również wpływ na działania i rozumienie wartości w Grupie.

Grupa od wielu lat prowadzi liczne inicjatywy i projekty z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu. Mają one na celu zwiększenie percepcji Banku jako aktywnego społecznie i wiarygodnego partnera. Pomagają również budować zaufanie, lojalność pracowników i klientów oraz wzmacniać pozytywną reputację. W ostatnim dziesięcioleciu Grupa konsekwentnie wzmacniała inicjatywy ukierunkowane przede wszystkim na edukację, rozwój przedsiębiorstw i małych społeczności.

W Polsce w zakresie działalności na rzecz społecznej odpowiedzialności biznesu w 2018 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował swoje zaangażowanie w promocję sztuki i muzyki, wspierając szereg inicjatyw kulturalnych. Spośród działań w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, warto wspomnieć o projekcie bankowej pasieki, mającym na celu wsparcie ekosystemu, którego pszczoły miodne stanowią kluczową część. Ule umieszczone z inicjatywy pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus, będącego siedzibą Banku, to jedna z najwyżżej położonych pasiek w Warszawie – dach budynku odpowiada 13. kondygnacji. Trzy sezony miodobrania przyniosły łącznie niemal 425 kg miodu. Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował w 2018 roku współpracę z Warszawskim Instytutem Bankowości przy projekcie „Bakcył”, w ramach którego wolontariusze z banków uczą finansów w praktyce młodzież z wybranych szkół. Założenia projektu oparte są na współdziałaniu całego sektora bankowego w celu wzmocnienia wizerunku banków jako instytucji zaufania publicznego, wspierających ideę zrównoważonego rozwoju oraz mających swój wkład w podnoszenie poziomu wiedzy finansowej młodego pokolenia.

W 2018 roku odbyła się jedenasta edycja akcji „Świąteczna Paczka dla Domu Dziecka”, w ramach której pracownicy Deutsche Bank Polska S.A. przygotowują co roku prezenty dla dzieci z domów dziecka. Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował również wsparcie finansowe Fundacji „Malwa” w budowie Warszawskiego Ośrodka dla Osób Upośledzonych Umysłowo.

Grupa kontynuowała w Polsce także wieloletnie zaangażowanie na rzecz promocji sztuki i muzyki, wspierając wiele inicjatyw kulturalnych. W ramach realizowanego od jedenastu lat przez Deutsche Bank Polska S.A. cyklu koncertów pod nazwą Deutsche Bank Invites, w 2018 roku odbyły się trzy koncerty. W maju gościliśmy Kamasiego Washingtona – jazzowego saksofonistę, pod koniec października zaproszenie Banku przyjęła amerykańska wokalistka jazzowa Stacey Kent, a w grudniu dla Klientów Banku zaśpiewał Grzegorz Turnau, po raz pierwszy wykonując materiał ze swojej najnowszej płyty Bedford School.. W ubiegłych latach pod szyldem Deutsche Bank Invites wystąpili m.in. Suzanne Vega, Ive Mendes, Branford Marsalis, Chick Corea, Herbie Hancock, Marcus Miller, Chris Botti, Michale Buble, Leonard Cohen, Joe Cocker, Ana Moura czy Mariza. Do tej pory przez ponad dziesięć lat odbyło się niemal 50 koncertów w ramach cyklu Deutsche Bank Invites.

W 2018 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował cykl spotkań pod nazwą Deutsche Bank Nauki Mistrzów, którego ideą są rozmowy z wybitnymi przedstawicielami świata nauki, kultury, sportu i polityki. Spotkanie pod hasłem „Sens” zgromadziło niemal 300 klientów i partnerów Banku. Gośćmi spotkania byli m.in. aktorka Anna Dymna, psycholog społeczny, prof. Janusz Czapiński, ekonomista, prof. Andrzej Koźmiński i filozof, dr Marcin Fabjański. Partnerem medialnym wydarzenia był magazyn Forbes.

W 2018 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował zaangażowanie w patronat nad cyklem turniejów golfowych, który realizowany jest od 2004 roku. Początkowo cykl turniejów był organizowany pod nazwą Deutsche Bank Pro-Am Tour; w 2012 roku zyskał międzynarodowy wymiar w oparciu o ligę Pro Golf Tour. W latach 2013-2014 rozgrywki Deutsche Bank Polish Masters były finałowym turniejem europejskiego cyklu i zgromadziły najlepszych zawodników ligi Pro Golf Tour w Europie. Od 2015 roku Deutsche Bank Polska S.A. powrócił do koncepcji rywalizacji najlepszych polskich Amatorów, którzy walczą o zaproszenie na zagraniczny turniej.

10 turniejów eliminacyjnych, ponad 1300 zawodników, 500 kibiców finałowego turnieju, transmisje w Golf Channel, Polsat News i Dzień Dobry TVN – to bilans zeszłorocznego cyklu Deutsche Bank Polish Masters.

Deutsche Bank Polska S.A. był też partnerem wielu prestiżowych wydarzeń biznesowych. Po raz piąty Bank został partnerem konkursu „Dziennika Gazety Prawnej” Wizjonerzy, w ramach którego nagradzane są wiodące postaci polskiego i międzynarodowego biznesu, które z odwagą realizują innowacyjne pomysły. Uroczysta gala wręczenia statuetek Wizjonerzy odbywa się podczas Europejskiego Forum Gospodarczego w Katowicach.

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 rodzajami ryzyk, 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 – 24h - dla Klientów pozostałych - 48h.
	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	Odchylenie od wykonania planów przychodowych przy założonych warunkach
	Wskaźnik wykonania planów kosztowych	Odchylenie od wykonania planów kosztowych przy założonych warunkach
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 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

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Realizacja płatności klientów CIB	Zmiana 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
	Kontrola merytoryczna płatności	Liczba niewykonanych kontroli merytorycznych płatności wykonanych przez Fundusze
	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	Inflow	Ilość spraw wpływających do obsługi w procesie
	Non forward rate	% 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	Stosunek odzyskanych środków do wielkości portfela windykacyjnego (średnia z ostatnich 6 –miesięcy)
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 ≤ 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
	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.
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	Jakość obsługi – reklamacje vs dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Jakość obsługi - reklamacje zasadne vs reklamacje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych 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 Service Managera

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	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
	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
	Wskaźnik M4	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (wyrażony jako luka)
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Przekroczenia VAR	Wskaźnik wystąpienia przekroczeń

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 ryzyk, w szczególności tymi, które zostały uznane w jego działalności za istotne. Ocena istotności ryzyk 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, operacyjne, rynkowe, biznesowe, płynności, modeli, reputacji, bancassurance, 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 natomiast do aspektów społecznych, Deutsche Bank Polska S.A. posiada już na chwilę obecną 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 przykłada ogromną wagę do udzielania klientom pełnej, wyczerpującej informacji, która jest przesyłana w terminach przepisanych ustawowo. Dodatkowo, klient ma możliwość skorzystania z opcji pozasądowego rozstrzygnięcia 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 „*Kodeksu postępowania i zasad etycznych w Grupie Deutsche Bank*”. 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 – Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył dedykowane narzędzie, w którym pracownik przynajmniej raz do roku (a w przypadku nowych pracowników – w momencie podjęcia zatrudnienia) musi potwierdzić zapoznanie się z obowiązkami oraz ograniczeniami związanymi z transakcjami osobistymi oraz działalnościami (aktywnościami) dodatkowymi,
- szkolenia – Deutsche Bank Polska S.A. przykłada ogromną wagę do stałego podnoszenia świadomości pracowników, co wyraża się zintensyfikowanymi działaniami na polu szkoleń. Pracownicy w sposób regularny zapisywani są na szkolenia 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 korupcji będzie ustawa o jawności życia publicznego, która na chwilę obecną jest w fazie projektów. Deutsche Bank Polska S.A. na bieżąco śledzi postępy jej wdrażania oraz przygotowuje się na jej zapisy, w szczególności w zakresie ochrony sygnalistów oraz implementacji stosownych klauzul antykorupcyjnych w umowach ze swoimi kontrahentami, tak obecnymi jak i przyszłymi.

X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA

10.1. Struktura własnościowa

Na dzień 31 grudnia 2018 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>Właściciel akcji</i>	<i>Liczba posiadanych akcji</i>	<i>Udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym</i>	<i>Liczba głosów na WZ</i>	<i>Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ</i>
Deutsche Bank AG	1 744 449 384	100%	1 744 449 384	100%

W dniu 20 kwietnia 2018 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, dokonał wpisu dotyczącego podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 40 mln PLN w wyniku XXII emisji 40 000 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1 zł każda, po cenie emisyjnej 5 zł za sztukę. Akcje zostały objęte przez dotychczasowego akcjonariusza, tj. Deutsche Bank AG.

W dniu 23 sierpnia 2018 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, dokonał wpisu dotyczącego podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 53 mln PLN w wyniku XXIII emisji 53 000 000 akcji zwykłych o wartości nominalnej 1 zł każda, Akcje zostały objęte przez dotychczasowego akcjonariusza, tj. Deutsche Bank AG

W dniu 9 listopada 2018 r. w związku z przeprowadzonym podziałem zarejestrowano umorzenie 1 000 000 000 akcji na kwotę 1 mld PLN.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Tomasz Kowalski imię i nazwisko	p.o. Prezes Zarządu stanowisko/ funkcja podpis
Zbigniew Bętkowski imię i nazwisko	Członek Zarządu stanowisko/ funkcja podpis
Piotr Gemra imię i nazwisko	Członek Zarządu stanowisko/ funkcja podpis
Piotr Pawłowski imię i nazwisko	Członek Zarządu stanowisko/ funkcja podpis
Magdalena Rogalska imię i nazwisko	Członek Zarządu stanowisko/ funkcja podpis

Warszawa, dnia 22 maja 2019 roku
