

# **Deutsche Bank**



**Sprawozdanie Zarządu z działalności**

**Deutsche Bank Polska S.A.**

**za rok 2023**

## Spis treści

<b>I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU .....</b>	<b>2</b>
<b>II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU .....</b>	<b>2</b>
<b>III. SYTUACJA FINANSOWA.....</b>	<b>5</b>
<b>IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE.....</b>	<b>9</b>
4.1. <i>Rozwój Organizacji.....</i>	9
4.2. <i>Technologia i nakłady inwestycyjne .....</i>	10
<b>V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA.....</b>	<b>11</b>
5.1. <i>Bankowość Detaliczna .....</i>	11
5.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna .....</i>	11
5.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych.....</i>	13
<b>VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....</b>	<b>13</b>
6.1. <i>Strategia działania .....</i>	13
6.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii .....</i>	13
<b>VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2024 ROKU .....</b>	<b>14</b>
<b>VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU .....</b>	<b>14</b>
8.1. <i>Ryzyko kredytowe .....</i>	14
8.2. <i>Optymalizacja ryzyka kredytowego .....</i>	17
8.3. <i>Ryzyko rynkowe i płynności .....</i>	20
8.4. <i>Ryzyko operacyjne .....</i>	25
8.5. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe.....</i>	27
8.6. <i>Zarządzanie kapitałem własnym .....</i>	28
8.7. <i>Pozostałe informacje wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE)</i> <i>2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.....</i>	41
<b>IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH .....</b>	<b>74</b>
9.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....</i>	74
9.2. <i>Polityka w zakresie wynagrodzeń, w tym stałych i zmiennych składników wynagrodzeń .....</i>	76
9.3. <i>Oświadczenie na temat informacji niefinansowych .....</i>	85
<b>X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ. ....</b>	<b>92</b>
<b>XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA .....</b>	<b>96</b>
11.1. <i>Struktura własnościowa.....</i>	96
<b>XII. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE</b>	<b>97</b>

## **I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2023 ROKU**

Rok 2023 był rokiem pełnym wyzwań dla Banku, nacechowanym zmiennością stóp procentowych, wysoką inflacją oraz utrzymującym się, podwyższonym poziomem ryzyka prawnego w odniesieniu do portfela walutowych kredytów hipotecznych.

Działając w dynamicznie zmieniającym się otoczeniu gospodarczym, Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki finansowe:

- strata przed opodatkowaniem wyniosła 858,9 mln zł i była wyższa o 97% od straty brutto zanotowanej w roku ubiegłym w kwocie 435 mln zł i była ona głównie spowodowana kosztami rezerw na ryzyko prawne portfela walutowych kredytów hipotecznych, które w 2023 roku wyniosły 1 272,8 mln zł. Koszty te były wyższe o 97% od podobnych kosztów zanotowanych w roku poprzednim
- strata netto wyniosła 798,5 mln zł, co oznacza spadek wyniku netto Banku o 295,7 mln zł w porównaniu do roku ubiegłego, w którym to Bank zanotował stratę netto w wysokości 502,8 mln zł,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 679,6 mln zł i był wyższy o 41,5% w stosunku do wyniku z 2022 roku,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 105,8 mln zł i był niższy o 20% w porównaniu do roku ubiegłego,
- koszty operacyjne wyniosły 398,4 mln zł i były o 7,5% niższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- suma bilansowa Banku na koniec 2023 roku wyniosła 21 443,1 mln zł i była o 22% niższa w porównaniu do roku ubiegłego.

## **II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU**

W 2023 roku realna dynamika PKB wyniosła 0,2% w porównaniu do 5,6% w 2022 roku. W 2023 r. w ujęciu rok do roku spożycie w sektorze gospodarstw domowych spadło realnie o 1,0%, a inwestycje w środki trwałe wzrosły realnie o 8,0%. W 2023 roku spożycie publiczne dodało 0,7 pkt. proc. do PKB, a wkład eksportu netto oraz inwestycji do PKB był dodatni (odpowiednio 5,4 pkt. proc. oraz 1,8 pkt. proc.). Wkład akumulacji brutto do PKB w 2023 r. był silnie ujemny (-6,9 pkt. proc.) co wynikało z silnego spadku stanu zapasów. O ile w 2022 r. wzrost PKB był generowany głównie przez spożycie i akumulację, to w 2023 r. motorem wzrostu był głównie eksport netto i inwestycje w środki trwałe.

W kolejnych kwartałach 2023 roku realna dynamika PKB wyniosła odpowiednio -0,3%, -0,6%, 0,5% oraz 1,0% (w odniesieniu do analogicznego kwartału roku poprzedniego) i była zdeterminowana przez spadek popytu krajowego, wynikający głównie ze spadku spożycia w sektorze gospodarstw domowych oraz spadku stanu zapasów.

W 2023 roku inflacja średnioroczna wyniosła 11,4% w porównaniu do średniorocznej inflacji 14,4% w 2022 r. W 2023 r. inflacja obniżała się ze względu na szybki spadek inflacji producenta, stabilizację cen energii i spadek cen żywności. W 2023 r. inflacja cen konsumenta osiągnęła maksimum 18,4% r/r w lutym i spadła do 6,2% r/r w grudniu. W 2024 r. inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 4,7%, a w grudniu 2024 r. inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 7,3%, z powodu stopniowego wygaszania tarcz antyinflacyjnych.

W 2023 r. inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) po osiągnięciu maksimum w wysokości 12,3% r/r w marcu obniżyła się do 6,9% r/r w grudniu. Spadek inflacji bazowej w okresie kwiecień-grudzień wynikał z efektów bazy oraz z tego, że wygasające szoki podażowe na rynkach energii i żywności w mniejszym stopniu przekładały się na ceny usług oraz dóbr konsumpcyjnych. W grudniu 2023 r. inflacja bazowa z wyłączeniem cen najbardziej zmiennych wyniosła 8,6% r/r, a inflacja bazowa z wyłączeniem cen administrowanych wyniosła 4,8% r/r.

W 2023 roku średni kurs złotego<sup>1</sup> wobec euro wyniósł 4,5430 PLN za EUR, co oznaczało umocnienie o 3,1% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2022 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2023 roku wyniósł 4,2021 PLN za USD, co oznaczało umocnienie złotego o 5,8% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2022 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 4,6760 PLN za CHF w 2023 r., co oznaczało osłabienie złotego wobec CHF o 0,1% w porównaniu do 2022 r.

Deficyt budżetowy w 2023 roku wyniósł -85,6 mld zł (93,0% planu na 2023 r.) w porównaniu do deficytu -12,6 mld zł (41,6% planu) w 2022 r. Deficyt sektora rządowego i samorządowego w 2023 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł o -5,6% PKB<sup>2</sup> wobec -3,7% PKB w 2022 r. W 2023 r. relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 49,3%<sup>3</sup> wobec 49,3% PKB w 2022 r. Wzrost deficytu rządowego i samorządowego wynikał przede wszystkim z kosztów ośłonowych programów antyinflacyjnych, pomocy dla Ukrainy i modernizacji sił zbrojnych. Stabilizacja relacji długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB w 2022 roku wynikała ze wzrostu nominalnego PKB na skutek inflacji.

W 2023 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną NBP łącznie o 100 punktów bazowych do 5,75 procent w dwóch obniżkach stóp o 75 pb we wrześniu i o 25 pb w październiku. Obniżki stóp były reakcją na spadek głównych miar inflacji spowodowany wygasaniem szoków inflacyjnych oraz na osłabienie popytu w sektorze gospodarstw domowych. Od marca 2019 roku do grudnia 2023 roku realna stopa referencyjna NBP pozostawała ujemna. W styczniu 2024 r. realna stopa referencyjna stała się dodatnia, ze względu na spadek inflacji do 3,9% r/r.

W 2023 r. w Polsce na rachunku obrotów bieżących<sup>4</sup> wystąpiła nadwyżka wynosząca 11,9 mld EUR w porównaniu do deficytu obrotów bieżących w wysokości 15,7 mld EUR w 2022 r. W 2023 r. nadwyżka obrotów bieżących wyniosła 1,6% PKB wobec deficytu obrotów bieżących w wysokości 2,4% PKB w 2022 r. W 2023 r. wystąpiła nadwyżka handlowa (w ujęciu płatniczym) w wysokości 8,5 mld EUR (1,1% PKB) w porównaniu do deficytu handlowego w wysokości 24,2 mld EUR (-3,7% PKB) w 2022 r. W ujęciu płatniczym wyrażony w euro eksport towarów w 2023 r. wzrósł o 3,7% r/r do 333,8 mld EUR, a import towarów zmniejszył się o 6,1% r/r do 325,3 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2023 r. wyniosła 38,0 mld EUR (5,0% PKB) wobec nadwyżki 36,5 mld EUR (5,6% PKB) w 2022 r.

W pierwszej połowie roku 2023 stopa bezrobocia rejestrowanego spadała z powodu ograniczonej podaży pracy a następnie stabilizowała się na relatywnie niskim poziomie w drugiej połowie roku. Stopa bezrobocia rejestrowanego spadła z 5,6% w lutym 2023 r. do 5,0% w okresie lipiec - listopad 2023, a następnie marginalnie wzrosła do 5,1% w grudniu 2023 r. Czynnikiem zmniejszającym stopę bezrobocia w 2023 r. był utrzymujący się strukturalny niedobór wykwalifikowanych pracowników oraz popyt na pracę w sektorze usług.

W grudniu 2023 r. podaż pieniądza (M3) wyniosła 2 268,3 mld zł (wzrost o 8,5% r/r) w porównaniu do wzrostu o 5,4% r/r w grudniu 2022 r. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2023 r. wyniosła 65,9% wobec 68,2% w 2022 r. Spadek relacji podaży pieniądza do PKB w 2023 r. był skutkiem silnego wzrostu nominalnego PKB na skutek inflacji.

Na koniec 2023 r. depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 1 227,7 mld zł (wzrost o 11,2% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 1076,9 mld zł (wzrost o 12,8% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 150,7 mld zł (wzrost o 1,0% r/r). W grudniu 2023 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych

---

<sup>1</sup> Kurs średni NBP

<sup>2</sup> Wg notyfikacji fiskalnej z października 2023 r.

<sup>3</sup> Wg Uzasadnienia do projektu budżetu na 2024 r. z grudnia 2023 r.

<sup>4</sup> Wg wstępnych danych NBP za 2023 r.

monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 8,0% r/r (do 838,5 mld zł), przy czym depozyty bieżące w PLN wzrosły o 10,5% r/r do 714,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych spadły o 4,5% r/r do 124,5 mld zł. Na koniec 2023 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych wzrosły o 19,0% r/r do 389,1 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych wzrosły o 17,7% r/r do 362,9 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych wzrosły o 39,6% r/r do 26,2 mld zł. W 2023 r. przyrost depozytów gospodarstw domowych występował zarówno na rachunkach terminowych, jak i bieżących, co sugeruje, że gospodarstwa domowe zarówno korzystały z rachunków terminowych w celu ochrony przed inflacją, jak też zwiększały oszczędności ogółem kosztem zmniejszenia spożycia.

Na koniec 2023 r. wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 505,7 mld zł (wzrost o 8,8% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 390,3 mld zł (wzrost o 8,7% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 115,5 mld zł (wzrost o 9,3% r/r). Na koniec 2023 r. depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 8,8% r/r do 353,6 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 12,7% r/r do 258,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych spadły o 0,5% r/r do 95,5 mld zł. Na koniec 2023 r. depozyty terminowe przedsiębiorstw wzrosły o 9,0% r/r do 152,2 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN wzrosły o 1,7% r/r do 132,3 mld zł, a depozyty terminowe walutowe wzrosły o 105,9% r/r do 19,9 mld zł. Wzrost depozytów przedsiębiorstw w 2023 roku dotyczył głównie depozytów bieżących, co wynikało z osłabienia koniunktury skutkującego mniejszym zapotrzebowaniem na kapitał obrotowy.

Na koniec 2023 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 774,6 mld zł (spadek o 1,3% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 695,5 mld zł (wzrost o 2,6% r/r), a kredyty walutowe wartość 79,1 mld zł (spadek o 26,1% r/r). Na koniec 2023 r. kredyty konsumpcyjne wzrosły o 2,1% r/r do 204,2 mld zł. Na koniec 2023 r. wartość kredytów mieszkaniowych spadła o 3,4% r/r do 479,9 mld zł, z czego 404,1 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 2,2% r/r), a 75,8 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 25,4% r/r). Na koniec 2023 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych spadła o 0,7% r/r do 373,2 mld zł, z czego 264,3 mld zł stanowiły kredyty w PLN (spadek o 0,6% r/r), a 108,9 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 0,7% r/r). Na koniec 2023 r. kredyty bieżące dla przedsiębiorstw spadły o 3,1% r/r do 154,5 mld zł, kredyty inwestycyjne wzrosły o 4,0% r/r do 151,6 mld zł a kredyty dla przedsiębiorstw na nieruchomości spadły o 5,7% r/r do 60,7 mld PLN.

W roku 2023 gospodarka Polski nadal doświadczała skutków szoku podażowego wynikającego z wojny pomiędzy Rosją a Ukrainą, który skutkował zakłóceniem łańcuchów dostaw oraz spowodował dodatkowy silny wzrost cen surowców energetycznych i cen żywności. Wpływ tego szoku na gospodarkę Polski był wciąż silny w pierwszej połowie 2023 roku a następnie stopniowo wygasał wraz ze stabilizacją cen energii oraz spadkiem cen żywności. Szok ten, mający charakter stagflacyjny, poprzez podniesienie cen dóbr konsumpcyjnych o niskiej elastyczności cenowej popytu (żywności i energii), spowodował ograniczenie spożycia w sektorze gospodarstw domowych i w rezultacie skutkował stagnacją wzrostu PKB przy szybko spadającej, ale wciąż wysokiej inflacji.

W roku 2023 zwiększała się liczba spraw sądowych dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych oraz rosło ryzyko wynikające z rozstrzygania spraw sądowych dotyczących kredytów w walutach obcych przez sądy powszechne. Rosnący poziom kosztów administracyjnych w 2023 r., obciążenia sektora wynikające z wakacji kredytowych oraz obciążenia podatkowe sektora wynikające z podatku bankowego nadal wpływały negatywnie na wyniki sektora bankowego. W 2023 r. wynik finansowy netto sektora bankowego wzrósł do 27,3 mld PLN z 12,4 mld PLN w 2022 r., co wynikało przede wszystkim ze wzrostu przychodów odsetkowych, ze względu na wyższy poziom stóp procentowych NBP oraz z wolniejszego tempa tworzenia rezerw.

W 2024 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w warunkach stopniowo

przyspieszającego wzrostu gospodarczego połączonego z szybko spadającą w pierwszej połowie roku inflacją. Stabilizacja cen konsumenta i utrzymywanie w początkowych kwartałach 2024 roku zamrożenia cen energii oraz zerowego VAT na nieprzetworzoną żywność w połączeniu z utrzymującym się wysokim wzrostem nominalnych wynagrodzeń i utrzymywaniem się zatrudnienia na relatywnie stabilnym poziomie, będzie wspierać ożywienie popytu ze strony gospodarstw domowych, co z kolei będzie zwiększać wzrost realnego PKB. Polityka fiskalna w 2024 roku pozostanie luźna, z powodu utrzymania transferów do ludności na wysokim poziomie, oraz kontynuacji programów osłonowych z lat poprzednich. Decyzja o utrzymaniu lub stopniowym wygaszaniu tarcz antyinflacyjnych będzie bezpośrednio wpływać na ścieżkę inflacji w 2024 roku i w konsekwencji będzie determinować kształt polityki pieniężnej w nadchodzących kwartałach. Spodziewamy się, że Rada Polityki pieniężnej utrzyma stopy procentowe bez zmian (z główną stopą referencyjną w wysokości 5,75%) co najmniej przez pierwsze osiem miesięcy 2024 roku. Przestrzeń do niewielkiego złagodzenia polityki pieniężnej (jedna lub dwie obniżki po 25 punktów bazowych), w zależności od kształtowania się ścieżki inflacji, może otworzyć się pod koniec trzeciego kwartału 2024 roku.

W 2024 r. realny wzrost PKB w Polsce prawdopodobnie wyniesie 2,7% a inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 4,7%. W 2024 roku stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce powinna zmniejszyć się do 5,2% na koniec roku z 5,4% w styczniu.

Główne czynniki ryzyka w 2024 roku to: (1) ryzyka dla systemu bankowego wynikające z rozstrzygania przez sądy powszechne spraw dotyczących kredytów w walutach obcych, (2) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku od niektórych instytucji finansowych oraz regulacji dotyczących wakacji kredytowych, (3) utrzymujący się wysoki poziom ryzyka geopolitycznego związany z wojną na Ukrainie.

Odblokowanie funduszy z UE w 2024 roku będzie działać w kierunku wzmocnienia kursu walutowego, co w połączeniu ze zmniejszającą się premią za ryzyko powinno stabilizować kurs złotego. Stabilizacja stóp procentowych NBP i ewentualne rozpoczęcie przez NBP cyklu stopniowego łagodzenia polityki pieniężnej pod koniec roku, powinno zmniejszać zmienność cen aktywów denominowanych w PLN a wygasanie szoku stagflacyjnego powinno zmniejszać poziom ryzyka makroekonomicznego w gospodarce.

W 2024 r. gospodarka globalna odnotuje prawdopodobnie realny wzrost PKB w wysokości 2,9% r/r po wzroście realnego PKB o 3,0% w 2023 r. PKB strefy euro w roku 2024 prawdopodobnie wzrośnie realnie o 0,4% po realnym wzroście o 0,5% w 2023 r., a PKB Niemiec prawdopodobnie spadnie realnie o 0,2% w 2024 r. po realnym spadku o 0,3% w 2023 r. Wzrost realnego PKB w 2024 r. w USA wyniesie prawdopodobnie 2,4% (po realnym wzroście o 2,5% w 2023 r.) a realny wzrost PKB w Chinach wyniesie prawdopodobnie 4,7% w 2024 r. po realnym wzroście PKB o 5,2% w 2023 r.

W 2024 r. kurs złotego powinien być relatywnie stabilny, wspierany przez napływ środków z UE oraz stabilizację stóp procentowych w Polsce. Kurs złotego może być nadal podatny na okresowe osłabienie z powodu ryzyka geopolitycznego, potencjalnych szoków w globalnym systemie finansowym oraz zmian globalnej architektury gospodarczej. Spodziewamy się, że średni kurs złotego wobec EUR w 2024 r. wyniesie 4,35 PLN.

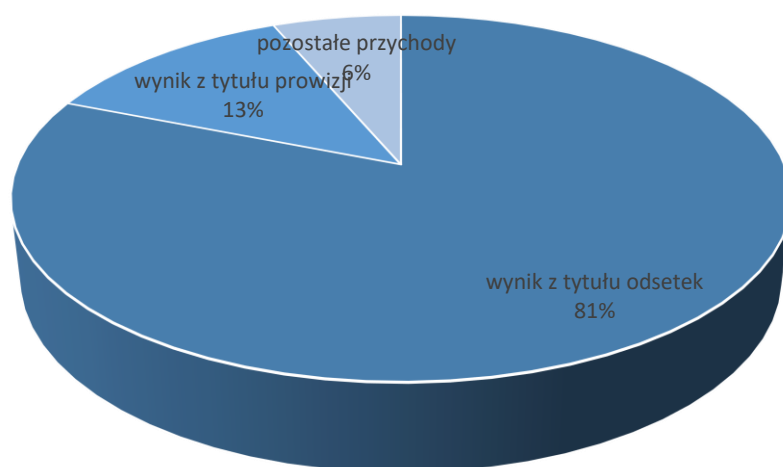
### **III. SYTUACJA FINANSOWA**

W roku 2023 Bank wygenerował stratę netto w wysokości (798,5) mln zł, co stanowi spadek wyniku netto o 295,7 mln zł względem wyniku netto roku ubiegłego. Zanotowana strata była głównie rezultatem poniesienia kosztów związanych z ryzykiem prawnym portfela walutowych kredytów hipotecznych o łącznej wartości netto 1 272,8 mln zł. Po wyeliminowaniu ww. kosztów, skorygowany wynik operacyjny brutto Banku za 2023 rok byłby dodatni i wyniósłby 413,9 mln

zł.

<b>Rachunek zysków i strat za 2023 i 2022 rok</b>	<b>01.01.2023 r. 31.12.2023 r.</b>	<b>01.01.2022 r. 31.12.2022 r.</b>	<b>Dynamika %</b>
Wynik z tytułu odsetek	679 595	480 289	41,5%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	(3 557)	(21 350)	<-100%
Wynik z tytułu prowizji	105 831	132 270	-20,0%
Wynik handlowy i rewaluacja	35 702	83 839	-57,4%
Przychody z tyt. dywidend	-	-	n/a
Pozostałe przychody operacyjne	17 694	16 044	10,3%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(1 272 820)	(646 717)	96,8%
Koszty operacyjne	(398 435)	(430 641)	-7,5%
Podatek od instytucji finansowych	(22 870)	(48 658)	-53,0%
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>(858 918)</b>	<b>(435 279)</b>	<b>97,3%</b>
<b>Zysk(strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>(858 918)</b>	<b>(435 279)</b>	<b>97,3%</b>
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>60 396</b>	<b>(67 535)</b>	<b>&lt;-100%</b>
<b>Zysk(strata) za okres</b>	<b>(798 522)</b>	<b>(502 814)</b>	<b>58,8%</b>

Struktura przychodów Banku w roku 2023 przedstawiała się następująco:



### Wynik z działalności operacyjnej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2023 roku zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 199,3 mln zł, tj. o ok. 42%, co głównie spowodowane było utrzymywaniem się wysokich sald depozytów złożonych w Banku (lokowanych głównie w lokaty w Banku Centralnym oraz w inwestycyjne papiery wartościowe o krótkim terminie zapadalności) przy jednoczesnym, dynamicznym wzroście stóp procentowych w Polsce.
- ❑ Spadek wyniku z tytułu prowizji w 2023 roku wyniósł ok. 20% tj. o 26,4 mln zł w

porównaniu do roku 2022, związany był z korektą niektórych opłat za wysokie salda depozytów, wynikającą z utrzymywania się wyższych stóp procentowych w trakcie roku w porównaniu do roku ubiegłego.

- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2023 roku 36 mln zł i był niższy o 48,1 mln zł od wyniku za 2022 rok, co było głównie rezultatem ujemnej wyceny instrumentów zabezpieczających rezerwy kredytowe wyrażone w walutach obcych, z uwagi na umacniający się kurs PLN względem EUR i CHF w trakcie 2023 roku

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

Kredyty – portfel kredytów hipotecznych w Banku oparty jest głównie na zmiennej trzymiesięcznej stopie procentowej: głównie EURIBOR 3M oraz SARON Compound 3M powiększonej o marżę Banku.

Depozyty – większość sald depozytów Klientów stanowiły środki zgromadzone na rachunkach bieżących. Główną walutą reprezentującą ponad 95% ogółu rachunków bieżących był PLN. Około 50% sald rachunków bieżących, opartych jest o stałą stopę procentową (tzw. stopa zarządzana przez Bank – stawka tabelowa). Pozostała część rachunków bieżących oparta jest o stawki referencyjne: WIBOR, WIBID, stawka depozytowa NBP oraz marżę ustaloną umową z Klientem.

Drugą istotną kategorią depozytów jest finansowanie portfela kredytów hipotecznych EUR i CHF otrzymanych z DB AG. Depozyty te oparte są o zmienną stopę procentową EURIBOR 3M oraz SARON Compound 3M (plus marża).

W roku 2023 wynik zmiany odpisów kredytowych Banku wyniósł 3,5 mln zł (zawiązanie dodatkowych odpisów) w porównaniu do 21,3 mln w roku 2022 (zawiązanie dodatkowych odpisów). Różnica wynika przede wszystkim z różnic kursowych tj. umocnienia się PLN do walut obcych (EUR, CHF) i w mniejszym zakresie ze zmian ryzyka kredytowego ekspozycji.

Koszty operacyjne w roku 2023 wyniosły 398,4 mln zł i zmniejszyły się o 32,6 mln zł względem ubiegłego roku, głównie z powodu niższych kosztów regulacyjnych.

Bilans Banku na koniec 2023 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym, przedstawiał się następująco.

Aktywa	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 725 888	8,0%	4 617 251	16,8%	-63%
Należności od banków	368 064	1,7%	976 088	3,5%	-62%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 887	0,4%	198 775	0,7%	-57%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 256 430	29,2%	7 543 615	27,4%	-17%
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 708 425	59,3%	13 930 540	50,5%	-9%
Rzeczowe aktywa trwałe	49 113	0,2%	37 284	0,1%	32%
Wartości niematerialne	6 852	0,0%	9 402	0,0%	-27%
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	-	0,0%	-	0,0%	n/a
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 280	0,8%	80 751	0,3%	108%
Inne aktywa	75 165	0,4%	165 235	0,6%	-55%
<b>Aktywa Razem</b>	<b>21 443 104</b>		<b>27 558 941</b>		<b>-22%</b>



Pasywa	31.12.2023 r.		31.12.2022 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Zobowiązania wobec innych banków	3 116 476	14,5%	4 019 282	14,6%	-22%
Zobowiązania wobec Klientów	12 669 279	59,1%	18 489 427	67,1%	-31%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	67 139	0,3%	166 996	0,6%	-60%
Rezerwy	2 488 701	11,6%	1 398 813	5,1%	78%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	60 986	0,3%	35 227	0,1%	73%
Zobowiązania podporządkowane	1 329 946	6,2%	1 425 076	5,2%	-7%
Inne zobowiązania	299 815	1,4%	414 185	1,5%	-28%
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>20 032 342</b>	<b>93,4%</b>	<b>25 949 006</b>	<b>94,2%</b>	<b>-23%</b>
Kapitał akcyjny	1 959 649	9,1%	1 876 449	6,8%	4%
Kapitał zapasowy	174 992	0,8%	345 443	1,3%	-49%
Kapitał rezerwowy	106 189	0,5%	106 189	0,4%	0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	(31 546)	-0,1%	(215 332)	-0,8%	-85%
Zyski zatrzymane	(798 522)	-3,7%	(502 814)	-1,8%	59%
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>1 410 762</b>	<b>6,6%</b>	<b>1 609 935</b>	<b>5,8%</b>	<b>-12%</b>
<b>Pasywa Razem</b>	<b>21 443 104</b>		<b>27 558 941</b>		<b>-22%</b>

### Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2022 roku saldo kredytów i pożyczek udzielonych Klientom obniżyło się o 1 287,2 mln zł tj. o 17%. Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie w wyniku spłat portfela kredytów hipotecznych oraz umocnienia się PLN względem walut obcych;
- ❑ Portfel inwestycyjnych aktywów finansowych zmniejszył się w trakcie roku o 1 222,1 mln zł, tj. o 9%, co było związane ze zmniejszeniem się ogólnej sumy depozytów wraz z postępującą obniżką cen energii, której wysokie historyczne poziomy determinowały utrzymywanie się wysokich sald depozytów kluczowych Klientów Banku w trakcie i na koniec 2022 roku.
- ❑ Spadek zaangażowania na rynku międzybankowym – o 608,0 mln zł, udział tej pozycji w strukturze aktywów zmniejszył się z poziomu 3,5% na 31 grudnia 2022 roku do poziomu 1,7% na 31 grudnia 2023 roku.

### Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach Klientów) na przestrzeni 2023 roku zanotowano spadek o 5 820,1 mln zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej zmniejszył się z 67,1% w roku 2022 do 59,1% w roku 2023. Spowodowane było to obniżeniem się ceny energii, której wysokie poziomy w 2022 roku wpływały na utrzymywanie się wysokich sald depozytów kluczowych Klientów Banku w trakcie poprzedniego roku.
- ❑ Depozyty z rynku międzybankowego zmniejszyły się w porównaniu do końca 2022 roku o 902,8 mln zł, a udział tej pozycji w sumie bilansowej zmniejszył się z 14,6% na koniec roku 2022 do 14,5% na koniec roku 2023. Spadek związany jest ze spadkiem portfela walutowych kredytów hipotecznych, finansowanych przez Bank na rynku międzybankowym.

## Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2023 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował stratę netto w wysokości 798,5 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie znacznie niższym, niż w roku poprzednim. Główną przyczyną utrzymywania się wysokiej straty był negatywny wpływ zwiększonej rezerwy portfelowej związanej z ryzykiem prawnym portfela kredytów walutowych.

Po przeprowadzeniu analizy otoczenia rynkowego Bank zdecydował o istotnym zwiększeniu rezerwy na potencjalne skutki przyszłych spraw sądowych skierowanych przeciwko Bankowi, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych z kwoty 1 388 mln zł (ujętej w latach poprzednich) do kwoty 2 471 mln zł, wykazanej w sprawozdaniu finansowym wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Bank ujął koszty rezerw na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi w linii Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. Jednocześnie potencjalne straty z tego tytułu, pokryte rezerwą co do zasady nie są kosztem uzyskania przychodów.

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

Bank w 2023 roku uzyskał następujące wskaźniki efektywności działania.

	2022	2023
ROE Netto	-32,1%	-52,9%
ROA Netto	-2,2%	-3,3%
CIR	161,1%	202,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,6%	18,0%

Znormalizowane wskaźniki efektywności po wyłączeniu jednorazowych efektów związanych z księgowaniem rezerw na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytowego:

	2022	2023
ROE Netto	16,9%	31,4%
ROA Netto	1,1%	1,9%
CIR	53,4%	50,7%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,6%	18,0%

## IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

### 4.1. Rozwój Organizacji

Działalność operacyjna Banku w roku 2023 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej pomimo dynamicznej sytuacji związanej z cyklem wychodzenia gospodarki z pandemii i wysokim poziomem inflacji. Sposób funkcjonowania organizacji został dostosowany do zewnętrznych warunków rynkowych głównie poprzez utrzymanie modelu pracy zdalnej.

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

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

W ramach procesu oceny rocznej w Banku poszerzono grupę Pracowników, których kwalifikacje są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 31 promowanych osób były 2 osoby z tytułem Director, 9 osób z tytułem Vice President, 7 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 13 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.

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

Bank realizował Strategię IT przyjętą na lata 2022-2023. Strategia koncentrowała się na utrzymaniu wysokiej jakości usług, kontynuacji działań optymalizacyjnych oraz rozwoju technologicznym w wybranych obszarach w celu wsparcia aktywności biznesowej Banku. Realizacja przyjętej strategii umożliwiła również racjonalizację kosztów utrzymania architektury IT Banku i jej systematyczne unowocześnianie. Rok 2023 domykał przedział obowiązywania aktualnej strategii i jednocześnie kończył długoterminowy okres dostosowywania architektury IT do nowego modelu biznesowego banku.

W całym 2023 roku warto odnotować wysoką dostępność rozwiązań informatycznych jak i stałe utrzymanie zgodności z oczekiwanymi parametrami jakościowymi. W praktyce nie odnotowano istotnych awarii, które miałyby bezpośredni wpływ na zdolności operacyjne Banku, przy zachowaniu wymaganego cyklu wdrażania zmian i poprawek oraz prowadzeniu działań projektowych. Po stronie governance utrzymywano wymagany cykl ocen i identyfikacji ryzyka oraz terminowe rozwiązywanie zidentyfikowanych luk bezpieczeństwa.

Model operacyjny Banku opiera się na pracy hybrydowej. W celu zwiększenia elastyczności jak również komfortu pracy przeprowadzono remont części powierzchni biurowej co również pozwoli na jej optymalizację. W kolejnym roku podobne zmiany będą realizowane na pozostałej powierzchni biurowej. Jednocześnie wyremontowane powierzchnie zostały wyposażone w sposób zapewniający mobilność pracowników. Departament Informatyki w pełni wspiera użytkowników biznesowych, umożliwiając im efektywne realizowanie zadań zarówno w pracy stacjonarnej jak i zdalnej.

Równolegle do prowadzonych standardowych działań operacyjnych i optymalizacyjnych, w Banku realizowano ponad 10 projektów rozwojowych. Podjęto strategiczną decyzję o wymianie systemu do wyceny aktywów funduszy i zainicjowano projekt informatyczny, który do końca roku 2024 zakłada wdrożenie nowego rozwiązania w tym zakresie. Zrealizowano również projekt wdrożenia nowego systemu HipoNet, który jest wykorzystywany do świadczenia usług na rzecz klientów portfela kredytów hipotecznych. Pozostałe projekty w większości inspirowane były poprzez nowe wymagania regulacyjne oraz zmiany technologiczne wynikające z konieczności dostosowania się do zmieniającego się otoczenia oraz działań dostawców rozwiązań technologicznych, tzw. technology roadmap compliance. Z istotnych zmian technologicznych warto podkreślić aktualizację baz danych Oracle do wersji 19.

Duża liczba zmian regulacyjnych oraz potrzeba ciągłego dostosowywania się do otoczenia, w tym zmian zachodzących w architekturze rozwiązań DB AG czy też standardów narzucanych przez dostawców zewnętrznych, skutkowało stosunkowo wysoką liczbą wymaganych zmian

produkcyjnych. Znaczna większość nakładów inwestycyjnych została przeznaczona na zmiany w architekturze już istniejących rozwiązań oraz wprowadzenie w wybranych obszarach automatyzacji procesów. Ponadto realizowano inwestycje zmierzające do poprawy bezpieczeństwa architektury IT oraz aktualizacji wersji poszczególnych komponentów oprogramowania.

## V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

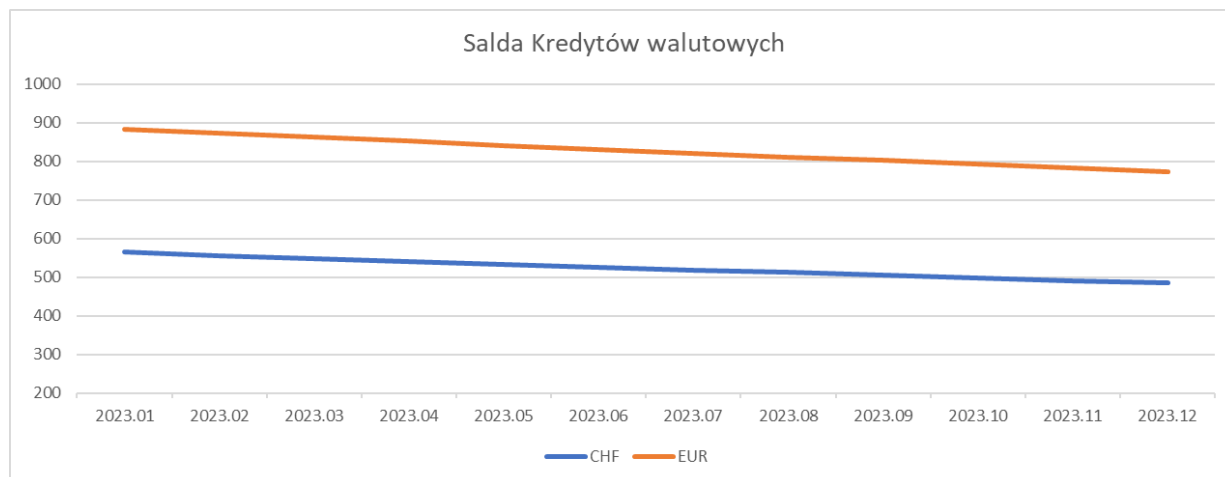
### 5.1. Bankowość Detaliczna

#### 5.1.1. WALUTOWE KREDYTY HIPOTECZNE

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

Aktualnie Klienci Banku obsługiwani są przez dedykowany Wirtualny Oddział oraz mogą komunikować się z Bankiem poprzez pozostałe zdalne kanały dostępu. Bank kontynuuje działania mające na celu usprawnienia i automatyzację procesów obsługi klientów hipotecznych. W 2023 roku Bank realizował ugody z Klientami polegające na spłacie kredytów CHF i zamknięciu relacji na preferencyjnych warunkach finansowych. Ponad 600 umów kredytowych zostało zamkniętych w efekcie realizacji tego procesu.

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



### 5.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody netto obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2023 roku wyniosły 633,9 mln zł i były na poziomie wyższym o około 30% w porównaniu z rokiem ubiegłym. Natomiast wynik operacyjny tego segmentu działalności Banku zamknął się zyskiem brutto na poziomie 446,5 mln zł, który był najlepszym wynikiem tego segmentu w historii Banku.

W trakcie roku Bank zgodnie z bieżącą strategią koncentrował się na obsłudze wybranych klientów korporacyjnych, w tym w głównej mierze na spółkach córkach klientów Deutsche Bank AG, największych spółkach z kapitałem polskim oraz instytucjach finansowych.

## **ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW I FINANSOWANIE HANDLU** (Corporate Treasury Services)

W ramach obszaru Corporate Treasury Services Bank oferuje klientom korporacyjnym produkty Cash Management oraz produkty Finansowania, w tym finansowanie Handlu Zagranicznego (Trade Finance&Lending).

Z uwagi na zakres działalności i stabilną bazę klientów, obszar Cash Management tak jak w latach poprzednich odpowiada za zdecydowaną większość generowanych przychodów nie tylko w samym obszarze Corporate Treasury Services, ale w całym obszarze Bankowości Korporacyjnej (Corporate Bank). W 2023 roku ten udział wyniósł odpowiednio 97 i 87%.

Bank kontynuował nawiązywanie relacji z nowymi podmiotami i otwieranie rachunków dla nowych klientów zarówno korporacyjnych, jak i instytucji finansowych (łącznie 35 rachunków dla nowych podmiotów zostało otworzonych w 2023 roku).

Na wynik odsetkowy całego obszaru miały wpływ: utrzymujące się wysokie stopy procentowe, wysoki poziom depozytów, jak również poziom przyznaných linii kredytowych klientów korporacyjnych. W 2023 roku Bank dokonał przeglądu analizy marż oferowanych dla depozytów terminowych oraz dodatkowo dokonał analizy stawek oferowanych klientom na rachunkach bieżących, co przełożyło się na wzrost przychodów z tego tytułu. Dodatkowo kolejne podwyżki stóp procentowych do poziomu 4.5% przez Europejski Bank Centralny spowodowały dalszy wzrost przychodów odsetkowych od sald w walucie EUR.

Rozwój sytuacji na Ukrainie oraz wprowadzenie dodatkowych sankcji przez Ministerstwo Spraw Wewnętrznych i Administracji („MSWiA”) spowodowało znaczące ograniczenie transakcji w rublu rosyjskim od kwietnia 2022 roku. Bank nadal nie oferuje rachunków ani rozliczeń w tej walucie dla istniejących i nowych klientów. Znacząco zostały również ograniczone możliwości realizacji transakcji klientów Banku z podmiotami z Federacji Rosyjskiej, ze względu na wprowadzone sankcje.

Przychody prowizyjne w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej stanowiły około 16% łącznych przychodów i były wynikiem utrzymujących się wysokich wolumenów płatności procesowanych przez Bank. Nieznaczny spadek przychodów w porównaniu z rokiem 2022 wynikał z przejściowego spadku wolumenów klienta z branży Fintech oraz selektywnego zastępowania opłat za utrzymywanie wysokich sald przez przychód odsetkowy z tytułu zawieranych depozytów

Przychody w obszarze Finansowania, w tym finansowania produktów Handlu Zagranicznego pozostawały stabilne rok do roku. Bank kontynuował wsparcie klientów zarówno poprzez udzielanie finansowania, jak i wystawianie gwarancji czy akredytyw.

Całość przychodów z produktów wymiany walutowej generowana w liniach Global Emerging Markets oraz Cash Management Corporates (produkt FX4Cash) pozostała na zbliżonym poziomie. W dalszym ciągu koncentrowano się na utrzymaniu wiodącej pozycji w zakresie wymiany walutowej dla istniejących klientów oraz wzroście wolumenów z nowo pozyskanymi klientami. W 2023 roku w dalszym ciągu nastąpił wzrost ilości transakcji zawieranych za pośrednictwem platform typu AutoBahn czy FX4Cash. Podobnie jak w innych obszarach Banku, dokonywano analizy najmniej dochodowych relacji celem rewizji stosowanych marż oraz

aktywizacji nowo otwartych rachunków w obszarze Corporate Bank pod kątem zaoferowania odpowiednich produktów wymiany walutowej.

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

Przychody związane z działalnością Departamentu Powierniczego wyniosły w roku 2023 łącznie 52,5 mln zł i były wyższe o około 39,3% w stosunku do roku poprzedniego. Było to wynikiem wzrostu aktywów z uwagi na przejęcie części obsługi strategicznego klienta z innego banku oraz wzrostu przychodów odsetkowych.

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

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

W 2023 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.

## **VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU**

### **6.1. Strategia działania**

W dniu 23 maja 2023 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację strategii Banku na lata 2023-2025. Główne założenia strategii w obszarze podstawowej działalności Banku, obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego w segmencie klientów korporacyjnych przy dostosowaniu obecnej segmentacji Klientów, architektury kanałów sprzedażowych oraz zestawu produktów i usług do obecnego zakresu usług.

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

Strategia na lata 2023-2025 stanowi kontynuację wcześniejszych założeń i zakłada dalszy organiczny wzrost biznesu, przy jednoczesnej optymalizacji poziomów marż uzyskiwanych z całościowej relacji z Klientami, szczególnie absorbującymi zasoby kapitałowe i operacyjne Banku. Oczekiwanym efektem prowadzonych działań jest utrzymanie głównych wskaźników efektywności, a w szczególności w obszarze działalności operacyjnej (tj. z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów hipotecznych) zgodnie z planami: ROE, ROA, współczynnika dźwigni finansowej (leverage ratio) oraz CIR, przy zachowaniu niezachwianej pozycji kapitałowej, płynnościowej oraz wysokiej jakości portfeli kredytowych. Szczególnie jest to istotne w obliczu materializujących się konsekwencji wojny w Ukrainie, efektów wychodzenia gospodarki z pandemii, dużej dynamiki na rynku stóp procentowych i ryzyka prawnego w zakresie kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Zmiany w otoczeniu gospodarczym będą miały w dalszym ciągu istotny wpływ na wyniki Banku w 2024 r, podobnie jak w roku 2023. Może się do tego przyczynić zmienność na rynku stóp

procentowych, co przełoży się realizowaną przez Bank marżę odsetkową i może wpłynąć na wycenę instrumentów dłużnych. Bank szacuje, że przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych, łączny wynik z tytułu odsetek w horyzoncie jednego roku spadnie o około 58 mln zł. Efekt ten będzie w głównej mierze rezultatem decyzji Rady Polityki Pieniężnej o zmniejszeniu stóp procentowych w Polsce w reakcji na spodziewane ograniczenie poziomu inflacji.

## **VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2024 ROKU**

Warunki działania Banku w 2024 roku będą nacechowane presją wywołaną skutkami wojny w Ukrainie. Z kolei, spodziewane utrzymywanie się środowiska wysokich stóp procentowych, będzie wspierało główne cele strategiczne Banku w zakresie wielkości przychodów operacyjnych netto, które zgodnie z założeniami nie ulegną istotnym zmianom w stosunku do ubiegłego roku.

Bank nie planuje zmiany strategii w zakresie rynku docelowego. W segmencie korporacji i instytucji finansowych oznacza to skoncentrowanie się na obsłudze największych podmiotów z kapitałem krajowym i zagranicznym nie zwiększając przy tym ryzyka kredytowego.

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

## **VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU**

Działalność Banku związana jest z następującymi rodzajami ryzyka:

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

### **8.1. Ryzyko kredytowe**

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

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

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

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

## **Organizacja procesu kredytowego**

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

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

W obszarze ryzyka kredytowego funkcjonują dedykowane jednostki odpowiedzialne za implementację procesów, procedur i polityk kredytowych oraz za analizę i monitorowanie ryzyka związanego z portfelem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym od strony strategii kredytowej, pomiaru i analizy ryzyka w Banku realizowane jest w Banku przez dedykowane jednostki obszaru Ryzyka, w tym przede wszystkim Biuro Zintegrowanej Oceny Ryzyka, które jest odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykami istotnymi w Banku (ICAAP); Biuro Metodologii Ryzyka Kredytowego odpowiedzialne za metodologię, metodyki i modele utraty wartości, testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego; a także Biuro Analiz Portfela Kredytowego odpowiedzialne za tworzenie oraz rozwój stosowanych modeli ratingowych we współpracy z właściwymi jednostkami Grupy Deutsche Bank AG, zarządzanie limitami koncentracji, jak również informację zarządczą z zakresu ryzyka kredytowego i cykliczne analizy portfeli kredytowych Banku.

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

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

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

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

Zasady podejmowania decyzji kredytowych, procedury oraz polityki z zakresu ryzyka kredytowego tworzą ramy prowadzonej przez Bank działalności kredytowej oraz zarządzania ryzykiem kredytowym w stosunku do indywidualnej ekspozycji jak i danego portfela. Zbiór tychże polityk i procedur podlega zatwierdzeniu przez Zarząd, a w niektórych przypadkach również przez Radę Nadzorczą Banku, aby zapewnić, iż pozostają one w zgodzie ze strategią Banku i odpowiadają na zachodzące zmiany systemu bankowego i sytuacji gospodarczej. Funkcjonujące w Banku regulacje dotyczą wszystkich etapów procesu kredytowego, tj.



podejmowania decyzji kredytowych, analizy kredytowej i oceny ryzyka, monitoringu ekspozycji oraz kredytobiorcy poprzez portfelowe i indywidualne, wewnętrzne przeglądy ekspozycji kredytowych, identyfikacji przesłanek utraty wartości, zarządzania zabezpieczeniami oraz procesu restrukturyzacji i windykacji. Dla zapewnienia ich aktualności i zgody z przepisami prawa podlegają one cyklicznej weryfikacji.

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

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

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

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

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

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

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

- zarządzanie narzędziami wspomagającymi wyznaczanie oceny ratingowej i systemami workflow,
- przeglądy portfela: prowadzone przez Bank, jak i niezależne przeglądy prowadzone przez wyspecjalizowane jednostki w ramach Grupy Deutsche Bank,

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

## **8.2. Optymalizacja ryzyka kredytowego**

Zdolność kredytowa kredytobiorcy oraz prawdopodobieństwo braku wywiązania się przez niego z zobowiązań w określonym horyzoncie czasu jest głównym czynnikiem uwzględnianym w procesie decyzyjnym. Ponadto zawarcie transakcji kredytowej jest uzależnione od ustanowienia zabezpieczenia kredytu zgodnego z parametrami i definicjami oferowanych przez Bank produktów kredytowych. Poza produktami z definicji niezabezpieczonymi, ocena ryzyka kredytowego klienta i wnioskowanej transakcji determinuje potrzebę ustanowienia zabezpieczenia na rzecz Banku. Bank przyjmując adekwatne zabezpieczenia ocenia je obiektywnie i stosownie do kryteriów wewnętrznych.

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

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

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

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

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

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

- Zabezpieczenia osobiste, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą podmiotu udzielającego zabezpieczenia:
  - poręczenie według prawa cywilnego,
  - weksel,
  - poręczenie wekslowe,
  - przelew wierzytelności,
  - przystąpienie do długu,
  - przejęcie długu,
  - gwarancja bankowa,
  - ubezpieczenie kredytu,
  - pełnomocnictwo do rachunku,

- oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
- Zabezpieczenia rzeczowe, ograniczające odpowiedzialność podmiotu do poszczególnych składników jego majątku:
  - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
  - zastaw kodeksowy na prawach,
  - zastaw rejestrowy,
  - zastaw finansowy,
  - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
  - kaucja,
  - hipoteka.

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

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

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

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

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

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

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

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

W procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Bank wykorzystuje długoterminowe ratingi dłużnika (w tym ratingi krajów) stanowiące bieżącą ocenę ogólnej zdolności finansowej (wiarygodności kredytowej) dłużnika do spłaty zobowiązań finansowych. Ratingi dłużnika są

stosowane wobec ekspozycji wobec instytucji. Stosując zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej Bank kieruje się zapisami Art. 138 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej CRR).

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

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

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

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

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

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

Wśród zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości Bank wyróżnia:

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji kredytowych brutto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2023 r. (w tys. zł).

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	14 602 771	14 560 095
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	2 086 958	285 585
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 609 756	2 594 100
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	35 695	35 131
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 913 990	5 692 860
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	50 542	23 967
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	196 048	118 444
<b>Razem</b>	<b>25 495 760</b>	<b>23 310 182</b>

### 8.3. Ryzyko rynkowe i płynności

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

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

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

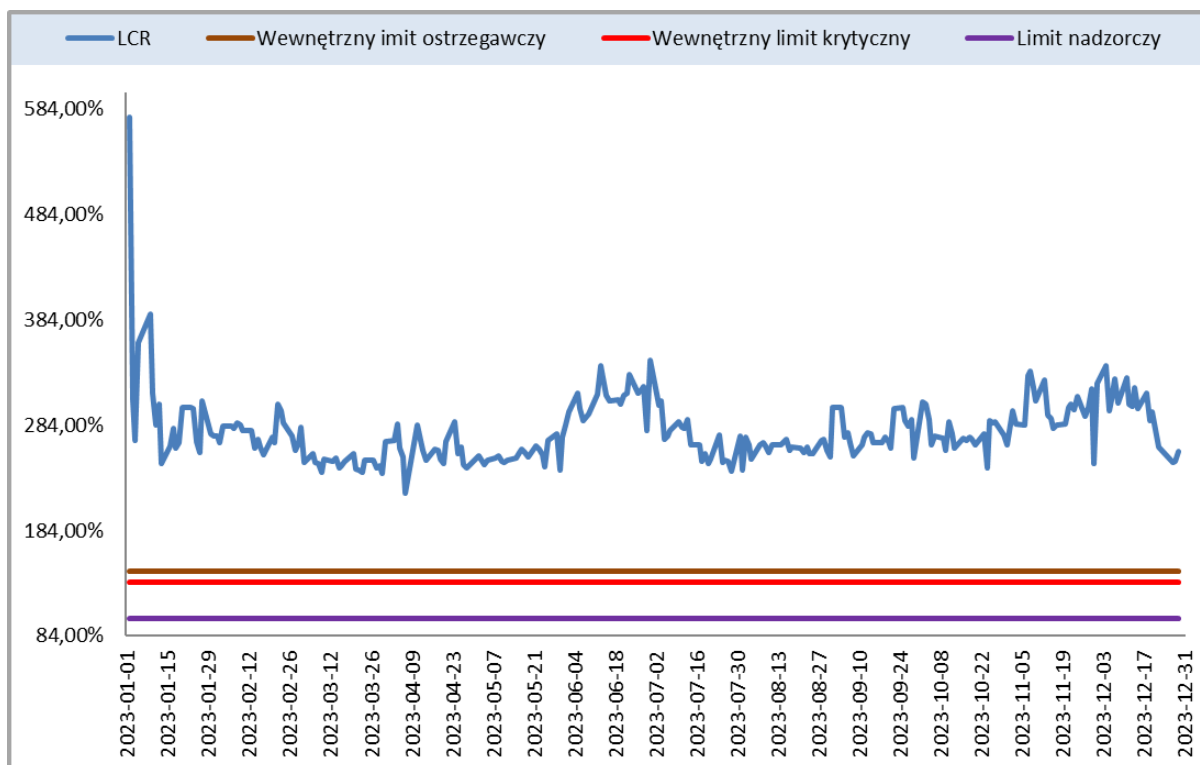
### Ryzyko płynności

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

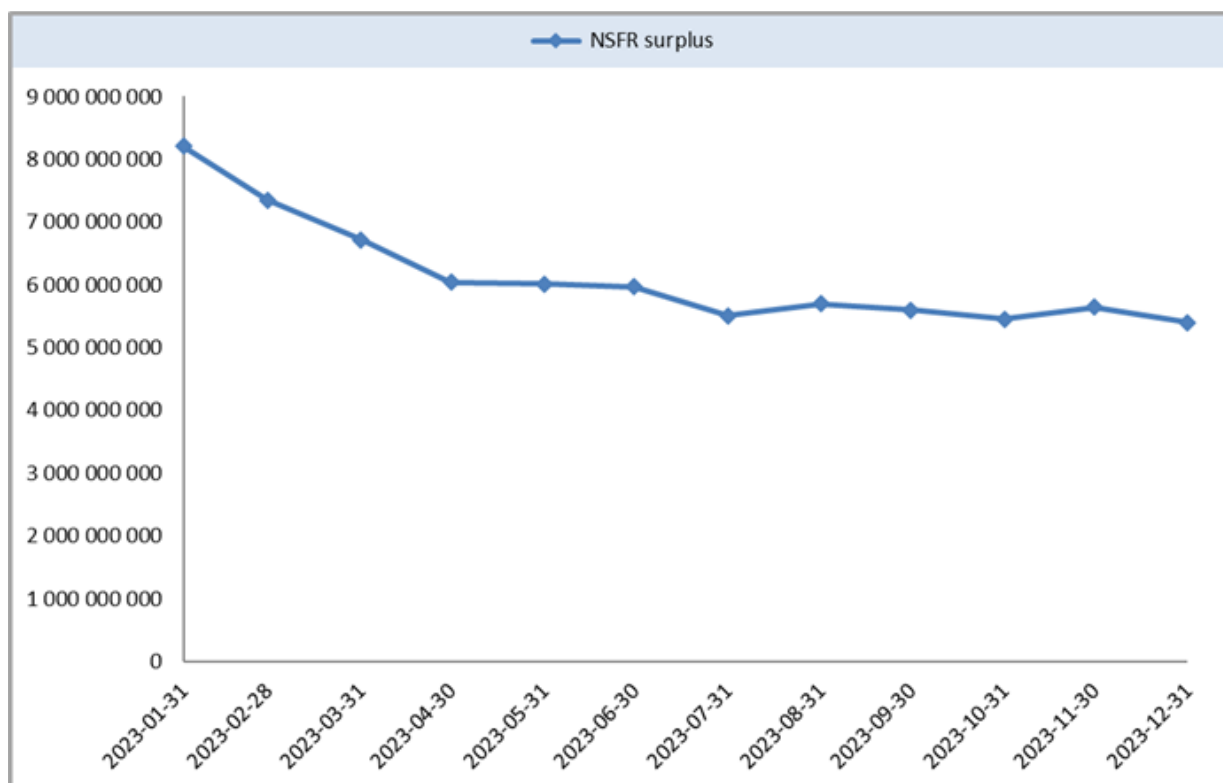
bieżąco przeprowadza analizy scenariuszowe sytuacji kryzysowych.

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

Poniżej na wykresach przedstawiono kształtowanie się wskaźnika LCR (wyliczenia dzienne) i NSFR (wyliczenia na koniec każdego miesiąca) w roku 2023.



W 2023 minimalna wartość wskaźnika LCR wynosiła 219,82%



W 2023 minimalna wartość wskaźnika NSFR wynosiła 182,84%.

### Ryzyko rynkowe

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

Podobnie jak w ostatnich latach, ryzyko rynkowe w 2023 r. utrzymywane było na niskim poziomie. Ryzyko to generowane było głównie przez pozycje stopy procentowej. Ryzyko walutowe występowało w Banku w ograniczonym zakresie.

#### Księga Handlowa

W 2023 r. księga handlowa Banku, podobnie jak w latach poprzednich, ograniczała się do działalności sprzedażowej w zakresie produktów FX (fx spot, fx forward, fx swap). Ryzyko rynkowe pozycji wynikających z transakcji z klientami Banku zamykane było transakcjami przeciwnymi z podmiotami Grupy DB AG.

#### Księga Bankowa

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

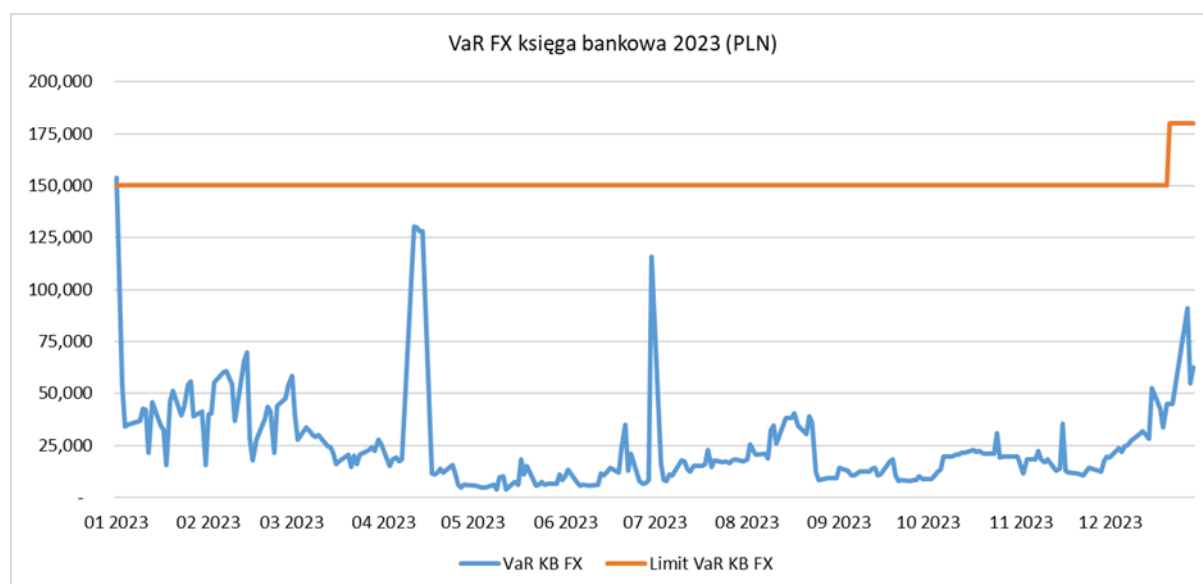
- kredyty hipoteczne w walutach obcych (głównie EUR oraz CHF) stanowiące około 25% aktywów Banku na koniec roku,
- finansowanie kredytów hipotecznych w postaci depozytów z DBAG,
- rachunki bieżące przedsiębiorstw, oraz
- portfel płynnościowy Banku (stanowiący około 60% aktywów Banku na koniec roku).

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

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

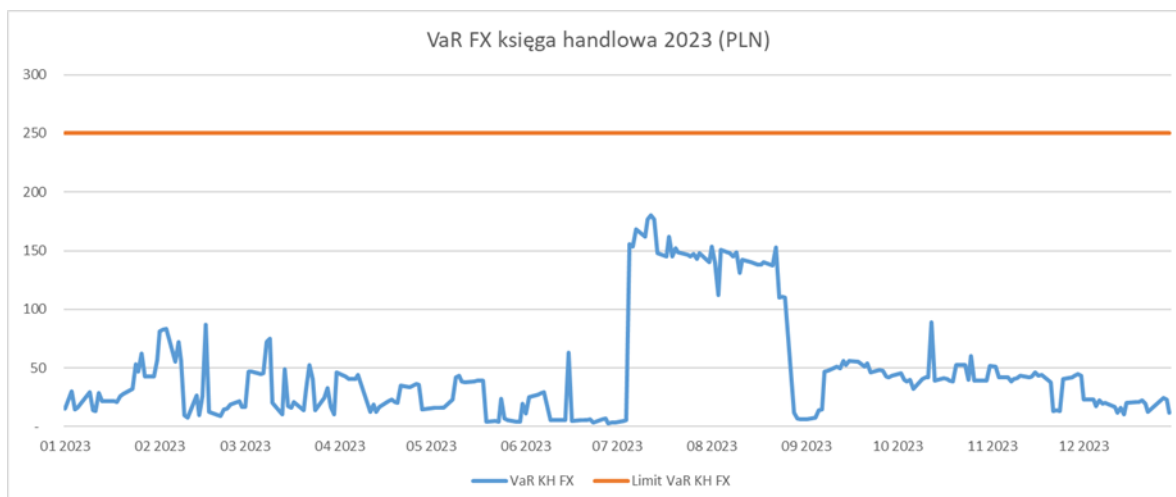
Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku ograniczona jest apetytem na ryzyko akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz systemem limitów zatwierdzanym przez Zarząd. Limity kalibrowane są przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Wykorzystanie poszczególnych limitów monitorowane jest w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym, a rezultaty tych analiz poddawane są ocenie ALCO. Analiza ryzyka rynkowego prowadzona jest w Banku w oparciu o metodę wartości zagrożonej Value At Risk (VaR) dla księgi handlowej i bankowej (w tym przypadku miara ta obejmuje tylko ryzyko walutowe). Dodatkowo, w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, regularnie przeprowadzana jest analiza wyniku odsetkowego netto (Net Interest Income – NII), ekonomicznej wartości kapitału (Economic Value of Equity – EVE) oraz ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB). W 2023 r. wprowadzono zmiany dopasowujące proces monitorowania / raportowania ryzyka stopy procentowej do nowych wymogów EBA w tym zakresie.

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar VaR walutowy księgi bankowej oraz VaR księgi handlowej w 2023 r.



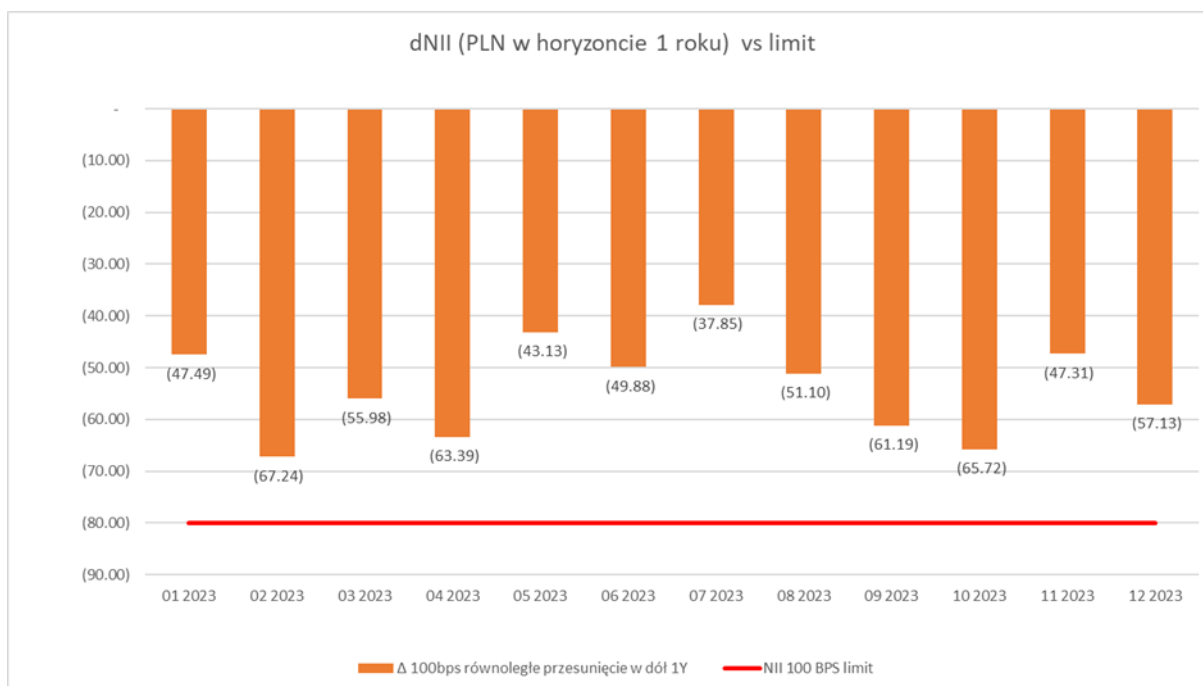
W grudniu 2023 r. nieznacznie podniesiono limity ograniczające ryzyko walutowe księgi bankowej. W całym roku zanotowano jedynie jedno, nieznaczne przekroczenie limitu ryzyka walutowego księgi bankowej.



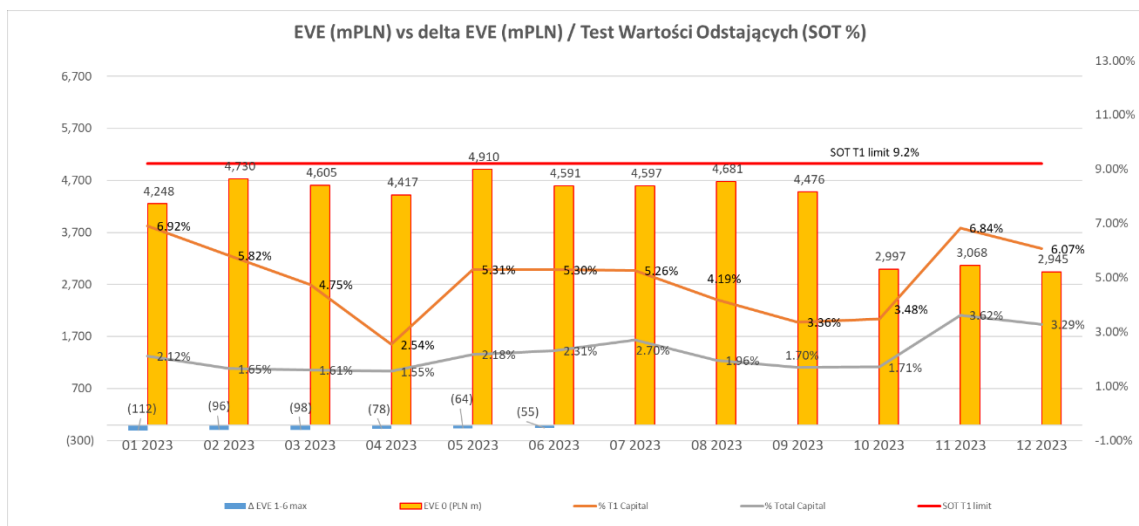


W 2023 nie zmieniano limitów ryzyka rynkowego księgi handlowej. W całym roku nie zanotowano przekroczeń limitów.

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar ryzyka stopy procentowej księgi bankowej NII oraz EVE w 2023 roku.



W 2023 r. dokonano rewizji stosowanego modelu dNII. W jej wyniku dostosowano kalkulacje do nowych wymogów EBA oraz wprowadzono czynnik unieważnień kredytów hipotecznych CHF. Wprowadzone zmiany miały umiarkowany wpływ na finalne wyniki dNII.



Na wykres EVE powyżej naniesione zostały wartości regulacyjnych progów na stosunek wartości EVE do funduszy własnych (Supervisory Outlier Test – SOT) oraz do kapitału Tier1 (miara SOT t1). Zgodnie z regulacją EBA, w przypadku gdy stosunek ten przekroczy wartość odpowiednio 20% dla SOT oraz 15% dla SOT t1, powstaje obowiązek informacyjny w stosunku do Banku.

W 2023 r. dokonano rewizji stosowanego modelu dEVE. W jej wyniku dostosowano kalkulacje do nowych wymogów EBA oraz wprowadzono czynnik unieważnień kredytów hipotecznych CHF. Wprowadzone zmiany miały umiarkowany wpływ na finalne wyniki dEVE.

W 2023 roku operacyjny proces zarządzania księgą bankową nie uległ 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.

W roku 2023 Bank kontynuował zwiększanie rezerw na kredyty hipoteczne w CHF co miało wpływ na pozycję ryzyka wyrażoną poprzez miary dNII, dEVE oraz zmiany w finansowaniu portfela kredytów hipotecznych.

## 8.4. Ryzyko operacyjne

### 8.4.1 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.

#### **8.4.2. 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 wdrożona 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.

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

W Banku zostały określone zasady zgłaszania, 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.

#### **8.4.4. 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.

### Straty z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w latach 2023 - 2022 w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2023 - 2022 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tyś. zł)	
	2023	2022
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1 694,0	318,2
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	181 595,0	40 133,5
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0,0	-
6. Zakłócenia działalności banku o awarie systemów	12,0	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	53,0	38,0

Dodatkowo w poczet strat operacyjnych w 2023 roku zostały zaliczone koszty ugód z klientami posiadającymi walutowe kredyty w CHF w wysokości 35 736 tys. zł oraz koszty kontr-pozwów o zwrot kapitału oraz o zapłatę wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w związku z toczącymi się postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF w celu uniknięcia przedawnienia roszczenia banku w wysokości 27 980 tys. zł.

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2023 nadal zdominowany był kosztami rezerw oraz obsługi prawnej pozwów sądowych złożonych przez klientów korzystających z walutowych kredytów hipotecznych. Powyższe zestawienie nie zawiera kwoty rezerwy ogólnej na ryzyko prawne związane z pozwami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych, o której mowa w komentarzu do Noty 30 Sprawozdania Finansowego.

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

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

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

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

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

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

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

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

tys. PLN	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	335 386	410 709
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	652 200	410 709

Na dzień 31 grudnia 2023 roku ani na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz 31 grudnia 2022 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	31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	1 341 545	1 642 835
10% Funduszy podstawowych Banku	134 155	164 283

**8.6. Zarządzanie kapitałem własnym**

Zgodnie z obowiązującym prawem Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą służącą do określenia adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik adekwatności kapitałowej (wyplacalności). Zgodnie z decyzją kapitałową dla Grupy Deutsche Bank Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, iż Bank będzie spełniał wymóg w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) przy uwzględnieniu poziomów regulacyjnych Filara I, wymogu Filara II (add-on) oraz wymogu połączonego bufora. W zakresie wymogu Filara II, na dzień 31 grudnia 2023 roku Deutsche Bank Polska S.A. był zobowiązany do utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z przepisami CRR w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 2,76% funduszy własnych (TCR), 2,07% kapitału Tier I (T1) oraz 1,55% kapitału podstawowego Tier I (CET1). Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2023 roku stanowił sumę: bufora zabezpieczającego oraz bufora antycyklicznego i wyniósł 260 730 tys. zł.

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

działalności.

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

- Zarząd Banku zapewnia całościowy nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem,
- Bank zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz kapitałem w ramach skoordynowanych procesów, wdrożonych we właściwych jednostkach organizacyjnych,
- Jednostki biorące udział w procesie kontroli ryzyka mają zapewnione organizacyjną i funkcjonalną niezależność od jednostek biznesowych.

Na dzień 31 grudnia 2023 roku współczynnik kapitałowy obliczany był według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zmianami [dalej CRR] oraz w Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji [dalej ITS].

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

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

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

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

6. kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta – obliczonych zgodnie z Rozdziałem 6 Tytułu II Części Trzeciej CRR - wynikającego z działalności zaliczanej do portfela handlowego Banku w odniesieniu do następujących rodzajów transakcji i umów:

- kontraktów wymienionych w załączniku II do CRR i kredytowych instrumentów pochodnych;
- transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów opartych na papierach wartościowych lub na towarach;
- transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego opartych na papierach wartościowych lub na towarach;
- transakcji z długim terminem rozliczenia.

Na dzień 31 grudnia 2023 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 10 429 191 tys. zł i składała się z następujących pozycji:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia 9 468 932 tys. zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 112 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 959 446 tys. zł,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 700 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym 0 zł,
- kwot innych ekspozycji na ryzyko 0 zł.

## **Fundusze własne Banku**

### **Zasady wyliczania funduszy własnych**

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

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

*Kapitał podstawowy Tier I Banku składa się z:*

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

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

- Zysk został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, lub

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

*Kapitał dodatkowy Tier I Banku obejmuje:*

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi poniżej 5 lat kalendarzowych.



## zobowiązań kwalifikowalnych

	Instrument I Akcje składające się na kapitał CET1	Instrument II Pożyczka podporządkowana
1 Emitent	Deutsche Bank Polska S.A.	Deutsche Bank AG
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Akcje serii I - XXV	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)	2 134 641 tys. PLN	608 593 tys. PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1 950 139 tys. PLN	300 000 tys. EUR
9a Cena emisyjna	2 134 641 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 2023 – 2022

<i>w tys. PLN</i>	<b>31.12.2023 r.</b>	<b>31.12.2022 r.</b>
Fundusze podstawowe	1 359 841	1 661 780
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(18 295)	(18 945)
Fundusze uzupełniające	608 593	938 337
<b>Fundusze własne</b>	<b>1 950 139</b>	<b>2 581 171</b>
<b>Adekwatność kapitałowa Banku</b>		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	757 515	905 506
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	-	582
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	9	25
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	76 756	50 077
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	56	142
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko	-	-
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>834 335</b>	<b>956 333</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)*</b>	<b>18,70%</b>	<b>21,59%</b>

\*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2022 r. oraz na 31.12.2023 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Współczynnik kapitałowy (TCR) bez zastosowania art. 468 CRR na dzień 31.12.2022 r. wynosi 20,70%, przy kapitale Tier 1 w kwocie 1 536 593 tys. zł oraz funduszach własnych w kwocie 2 474 929 tys. zł.

Na poziom współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2023 roku istotny wpływ miało obniżenie poziomu RWA przy jednoczesnym spadku wartości funduszy własnych.

### Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2023 roku stosował metodę standardową.

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Całkowita wartość ekspozycji brutto</b>	<b>Średnia wartość ekspozycji brutto</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	14 602 771	13 035 293
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	2 086 958	2 506 677
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 609 756	2 737 144
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	35 695	45 587
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	5 913 990	6 403 493
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	50 542	52 071
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	196 048	169 402
<b>Razem</b>	<b>25 495 760</b>	<b>24 949 666</b>

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (\*)**  
według stanu na 31.12.2023 r.

w tys. PLN

<b>Ekspozycje w podziale na klasy:</b>	<b>waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji</b>	<b>kwota ważona ryzykiem</b>	<b>wymóg kapitałowy</b>
<b>I. Rządy i banki centralne</b>	<b>250%</b>	<b>343 142</b>	<b>27 451</b>
<b>II. Samorządy terytorialne i władze lokalne</b>			
<b>III. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności</b>		-	-
	50%	-	-
	100%	-	-
<b>IV. Banki wielostronnego rozwoju</b>		-	-
<b>V. Organizacje międzynarodowe</b>		-	-
<b>VI. Instytucje - banki</b>		<b>37 036</b>	<b>2 963</b>
	20%	17 810	1 425
	50%	19 225	1 538
	100%	-	-
<b>VII. Przedsiębiorstwa</b>		<b>1 145 190</b>	<b>91 615</b>
	20%	79	6
	50%	2 000	160
	100%	1 143 111	91 449
	150%	-	-
<b>VIII. Detaliczne</b>		<b>26 349</b>	<b>2 108</b>
	75%	26 349	2 108
	150%	-	-
<b>IX. Zabezpieczone na nieruchomościach</b>		<b>7 743 501</b>	<b>619 480</b>
	35%	240 147	19 212
	100%	13 470	1 078
	150%	7 489 885	599 191
<b>X. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</b>		<b>20 179</b>	<b>1 614</b>
	100%	13 786	1 103
	150%	6 393	511
<b>XI. Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka</b>			
<b>XII. Obligacje zabezpieczone</b>			
<b>XIII. Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw</b>			
<b>XIV. Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania</b>			
<b>XV. Ekspozycje kapitałowe</b>		-	-
	100%	-	-
	250%	-	-
<b>XVI. Inne ekspozycje</b>		<b>93 362</b>	<b>7 469</b>
	20%	6 271	502
	100%	87 091	6 967
<b>Razem</b>		<b>9 408 758</b>	<b>752 701</b>

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

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (\*)**  
według stanu na 31.12.2022 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%	201 879	16 150
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne			
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
		50%	-	-
		100%	-	-
IV.	Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V.	Organizacje międzynarodowe		-	-
VI.	Instytucje - banki		63 085	5 047
		20%	17 310	1 385
		50%	45 164	3 613
		100%	611	49
VII.	Przedsiębiorstwa		1 199 408	95 953
		20%	84	7
		50%	3 499	280
		100%	1 195 825	95 666
		150%	-	-
VIII.	Detaliczne		48 967	3 917
		75%	48 967	3 917
		150%	-	-
IX.	Zabezpieczone na nieruchomościach		9 551 384	764 111
		35%	283 347	22 668
		100%	27 016	2 161
		150%	9 241 021	739 282
X.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		16 213	1 297
		100%	12 208	977
		150%	4 005	320
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		103 004	8 240
		20%	24 867	1 989
		100%	78 138	6 251
<b>Razem</b>			<b>11 183 940</b>	<b>894 715</b>

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

## Informacje ilościowe dotyczące rozkładów pierwotnych ekspozycji brutto (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.

## Rozkład geograficzny ekspozycji

Klasa ekspozycji	PL	DE	CZ	GB	CN	NL	CH	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	14 602 771	-	-	-	-	-	-	-	14 602 771
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	18 606	1 643 623	67 650	66 686	127 953	36 350	18 486	107 604	2 086 958
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 474 540	14 541	-	20 890	-	30 436	20 000	49 349	2 609 756
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	35 128	84	-	-	-	35	-	448	35 695
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 789 351	29 966	1 745	16 004	-	21 207	6 276	50 502	5 915 051
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	50 062	-	-	-	-	480	-	-	50 542
Inne pozycje	196 048	-	-	-	-	-	-	-	196 048
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>23 166 506</b>	<b>1 688 214</b>	<b>69 395</b>	<b>103 580</b>	<b>127 953</b>	<b>88 508</b>	<b>44 762</b>	<b>207 903</b>	<b>25 496 821</b>

## Struktura ekspozycji według podziału na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Skarb Państwa	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-	-	5 020 652	9 582 119	-	14 602 771
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	-	-	2 086 958	-	-	-	2 086 958
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	2 609 756	-	-	-	-	2 609 756
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	35 695	-	-	-	-	-	35 695
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 913 990	-	-	-	-	-	5 913 990
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	22 871	27 671	-	-	-	-	50 542
Inne pozycje	-	16	-	-	-	196 033	196 049
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>5 972 556</b>	<b>2 637 443</b>	<b>2 086 958</b>	<b>5 020 652</b>	<b>9 582 119</b>	<b>196 033</b>	<b>25 496 761</b>

## Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.

Klasa ekspozycji	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	6 513 639	-	843 139	117 729	6 115 637	1 012 627	14 602 771
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	404 262	363 269	153 095	131 995	1 003 978	30 359	2 086 958
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	365 122	130 019	880 274	891 615	300 499	42 227	2 609 756
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	2 538	33 157	35 695
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	19 055	-	-	10 362	1 623	19 502	50 542
Inne pozycje	68 049	-	-	-	128 000	-	196 049
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>7 370 127</b>	<b>493 288</b>	<b>1 876 508</b>	<b>1 151 701</b>	<b>7 552 275</b>	<b>1 137 872</b>	<b>19 581 771</b>

**Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.**

<b>Typ klienta / branże</b>	<b>Osoby fizyczne</b>	<b>Przedsiębiorstwa</b>	<b>Banki</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje o utraconej wartości	299 219	16 781	-	<b>316 000</b>
Ekspozycje przeterminowane	26 821	226 827	-	<b>253 648</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	179 682	17 051	-	<b>196 733</b>

**Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.**

<b>Kraj</b>	<b>Polska</b>	<b>Wlk. Brytania</b>	<b>Szwajcaria</b>	<b>Inne</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje o utraconej wartości	307 811	623	6 917	649	<b>316 000</b>
Ekspozycje przeterminowane	252 072	-	-	1 576	<b>253 648</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	192 409	283	3 726	315	<b>196 733</b>

## Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2023 r.

tys. zł	Stan na 1.01.2022 r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2022 r.	Zmiana w okresie
		Utworzenie odpisów	Inne*	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązania odpisów	Inne**		
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom i osobom prywatnym	165 676	31 057	-	-	-	-	196 733	31 057
<b>Razem</b>	<b>165 676</b>	<b>31 057</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>196 733</b>	<b>31 057</b>

## Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2023 roku bufory kapitałowe były obliczane według zasad określonych w:

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

Zgodnie z w/w regulacjami i decyzją KNF, na dzień 31 grudnia 2023 Bank był zobowiązany utrzymywać:

1. Bufor zabezpieczający na poziomie 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2023 kwota ta wyniosła 260 730 tys. zł,
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2023 wyniósł 0 tys. zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2022 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 ekspozycji.

Na dzień 31 grudnia 2023 Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

## Wymogi MREL

27 kwietnia 2023 roku Bank otrzymał pismo BFG w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ("MREL", ang. the minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz, w porozumieniu z SRB, dla Deutsche Bank Polska S.A. wynosi 20,67% TREA i 5,91% TEM na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 r.



31.12.2023 r. (w tys. zł)

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	2 671 492
Fundusze własne	1 950 139
Kapitał Tier I	1 341 545
Kapitał Tier II	608 593
Zobowiązania kwalifikowalne	721 353
TREA	23,12%
TEM	11,65%

Według stanu na dzień 31.12.2023 r. współczynnik MREL wyliczony na bazie danych jednostkowych w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” wyniósł 23,12% (zgodnie z ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia tego wymogu; bez uwzględnienia tego ograniczenia współczynnik wyniósł 25,62%). W odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej „TEM” współczynnik MREL wyniósł 11,65%.

### 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 2022 r., zgodnie z odstępstwem określonym w art. 499 ust. 1 CRR, Bank obliczał i raportował 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 31.12.2023 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 5,85%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 5,85%.

Wskaźnik dźwigni finansowej bez zastosowania art. 468 CRR na dzień 31.12.2022 r. wynosił 5,67%.

### Zasady wyliczania kapitału wewnętrznego

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

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

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

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

W ciągu roku 2023 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie powyżej kapitału wewnętrznego zapewniając margines bezpieczeństwa.

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

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki – w mln PLN

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
		T	T-4
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>			
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 340	1 642
2	Kapitał Tier I	1 340	1 642
3	Łączny kapitał	1 949	2 581
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 429	11 954
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,85%	13,74%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	12,85%	13,74%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,69%	21,59%

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
		T	T-4
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
<b>EU-7a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	4,61%	4,73%
<b>EU-7b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	3,92%	4,00%
<b>EU-7c</b>	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	3,40%	3,45%
<b>EU-7d</b>	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,61%	12,73%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>			
<b>8</b>	Bufor zabezpieczający (%)	2,5%	2,5%
<b>EU-8a</b>	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
<b>9</b>	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
<b>EU-9a</b>	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
<b>10</b>	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>EU-10a</b>	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
<b>11</b>	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,5%
<b>EU-11a</b>	Łączne wymogi kapitałowe (%)	15,11%	15,23%
<b>12</b>	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	462	626
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
<b>13</b>	Miara ekspozycji całkowitej	22 935	28 968
<b>14</b>	Wskaźnik dźwigni (%)	5,84%	5,67%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
<b>EU-14a</b>	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%
<b>EU-14b</b>	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
<b>EU-14c</b>	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0%	0%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>			
<b>EU-14d</b>	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2023 r.	31.12.2022 r.
		T	T-4
<b>EU-14e</b>	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>			
<b>15</b>	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	13	14
<b>EU-16a</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7	9
<b>EU-16b</b>	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2	6
<b>16</b>	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5	3
<b>17</b>	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	258%	453%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>			
<b>18</b>	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	12	16
<b>19</b>	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	6	7
<b>20</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	186,89%	219,08%

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

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 135	nota 34, 35
	w tym: akcje serii I-XXIII	2 135	nota 34, 35
	w tym: instrument typu 2	-	
	w tym: instrument typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane	(799)	nota 35
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	(2)	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56	nota 35
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 390	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(13)	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(6)	
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	(31)	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	

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

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	(31)	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	(50)	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>1 340</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	



		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>1 340</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	609	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
<b>51</b>	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>609</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
<b>57</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
58	Kapitał Tier II	609	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 949	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	10 429	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,85%	
62	Kapitał Tier I	12,85%	
63	Łączny kapitał	18,69%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,40%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	3,40%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	4,95%	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	168	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

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

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie - nr noty w sprawozdaniu finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 726	1 726	17
2	Należności od banków	368	368	18
3	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	6 256	6 256	19
4	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	85	85	20
5	Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	12 708	12 708	21
6	Inwestycje w jednostki zależne	-	-	21
7	Rzeczowe aktywa trwałe	49	49	22

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie - nr noty w sprawozdaniu finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
8	Wartości niematerialne	7	7	23
9	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	24
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168	168	25
11	Pozostałe aktywa	75	75	26
	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>21 442</b>	<b>21 442</b>	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec innych banków	3 116	3 116	27
2	Zobowiązania wobec klientów	12 669	12 669	28
3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	67	67	29
4	Rezerwy	2 489	2 489	30
5	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	61	61	31
6	Pozostałe zobowiązania	300	300	32
7	Zobowiązania podporządkowane	1 330	1 330	33
	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>20 032</b>	<b>20 032</b>	
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał akcyjny	1 960	1 960	34
2	Kapitał zapasowy	175	175	35
3	Pozostałe kapitały rezerwowe	106	106	35
4	Kapitał z aktualizacji wyceny	(32)	(32)	35
5	Zyski zatrzymane	(799)	(799)	35
	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>1 410</b>	<b>1 410</b>	

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

		<b>a</b>
		<b>Kwota mająca zastosowanie</b>
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	<b>21 442</b>
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	132
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	1 404
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	(12)
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	(31)
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>22 935</b>

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

		<b>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR</b>	
		<b>a</b>	<b>b</b>
		<b>31.12.2023 r.</b>	<b>31.12.2022 r.</b>
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	21 316	27 350
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-

3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(7)	(5)
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	<b>21 309</b>	<b>27 345</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	118	278
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	104	129
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>222</b>	<b>407</b>
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-



EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	-	-
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	3 599	3 420
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(2 195)	(2 204)
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>1 404</b>	<b>1 216</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>1 340</b>	<b>1 642</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>22 935</b>	<b>28 968</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,84%	5,67%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,84%	5,67%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,84%	5,67%

26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	nie dotyczy	nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	nie dotyczy	nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowe	przejściowe
<b>Ujawnienie wartości średnich</b>			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	22 935	28 968
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	22 935	28 968
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,84%	5,67%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,84%	5,67%

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

		<b>a</b>
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	<b>21 316</b>
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	21 316
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	14 560
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	-
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	373
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 695
EU-9	Ekspozycje detaliczne	36
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	511
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	124

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

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

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

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	-	-	-	-	-
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	<i>Objęta metodą standardową:</i>	338	301	718	77	963
4	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	-	-	-	-	-
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 835	1 835	-	-	-	-	-				-		-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	6 347	5 793	554	410	-	410	16	2	14	227	-	227	-	12 655	454
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	257	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe	510	506	4	17	-	17	-	-	-	17	-	17	-	2 569	-
70	W tym MŚP	303	300	3	17	-	17	-	-	-	17	-	17	-	-	-
80	Gospodarstwa domowe	5 580	5 030	550	393	-	393	16	2	14	210		210	-	10 086	454
90	Dłużne papiery wartościowe	12 711	12 711		-	-		2	2		-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 298	3 298	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9 413	9 413	-	-	-	-	2	2		-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 591	3 528	63	11	-	11	1	1	-	-	-	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	1 516	1 516	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	448	448	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 627	1 564	63	11	-	11	1	1	-	2	-	2	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	-	-		-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
220	Ogółem	24 484	23 867	617	421	-	421	19	5	14	227	-	227	-	12 655	454

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określone terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	-	411	284	5 387	432	6 514
2	Dłużne papiery wartościowe	-	5 575	6 121	1 013	-	12 709
3	<b>Ogółem</b>	-	<b>5 986</b>	<b>6 405</b>	<b>6 400</b>	<b>432</b>	<b>19 223</b>

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

		a
		Wartość bilansowa brutto
10	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>383</b>
20	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	52
30	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-
40	Wypływy z powodu odpisów	(23)
50	Wypływ z innych powodów	(2)
60	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>410</b>

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

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
10	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	383	-
20	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	52	-
30	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-	-
40	Wpływ do portfela obsługiwanego	-	-
50	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-	-
60	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
70	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
80	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-	-
90	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	(23)	-
110	Wpływ z innych powodów	(2)	-
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	-
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	410	-

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

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
	a	b	c	d	e	f
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	14 560	-	14 560	-	343	2,36%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
	486	1 600	132	119	73	29,08%
	515	2 093	515	656	1 169	99,83%
	36	-	35	-	26	74,29%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 695	-	5 693	-	7 744	136,03%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	17	9	17	2	20	105,26%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	118	-	118	-	93	78,81%
	21 427	3 702	21 070	777	9 468	



## EU CR5 – Metoda standardowa – w mln PLN

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem	W tym bez ratingu
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Inne		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137	-	-	-	14 560	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	174	-	77	-	-	-	-	-	-	-	-	251	-
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	4	-	-	1 167	-	-	-	-	-	1 171	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	35	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	686	-	-	-	13	4 993	-	-	-	-	5 692	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	3	-	-	-	-	17	-
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Inne pozycje	-	-	-	-	31	-	-	-	-	87	-	-	-	-	-	118	-
17	<b>OGÓŁEM</b>	<b>14 423</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205</b>	<b>686</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>1 281</b>	<b>4 996</b>	<b>137</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 844</b>	<b>-</b>

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązańa		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości						
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	35	172	172	172	1	104	-	184
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
70	Gospodarstwa domowe	35	172	172	172	1	104		184
80	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
90	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ogółem	35	172	172	172	1	104	-	184

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
5	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	1 835	1 835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kredyty i zaliczki	6 347	6 323	24	410	121	16	21	36	117	48	50	410
20	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instytucje kredytowe	257	257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Przedsiębiorstwa niefinansowe	510	510	-	17	-	-	-	-	1	-	16	17
70	W tym MŚP	303	303	-	17	-	-	-	-	1	-	16	17
80	Gospodarstwa domowe	5 580	5 556	24	393	121	16	21	36	116	48	34	393
90	Dłużne papiery wartościowe	12 711	12 711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 298	3 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	9 413	9 413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	<b>Ogółem</b>	<b>20 893</b>	<b>20 869</b>	<b>24</b>	<b>410</b>	<b>121</b>	<b>16</b>	<b>21</b>	<b>36</b>	<b>117</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	<b>410</b>

## EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości			
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań				
10	Ekspozycje bilansowe	410	410	410	410	227	-	-
20	Polska	400	400	400	400	222	-	-
30	Szwajcaria	7	7	7	7	4	-	-
40	Francja	1	1	1	1	-	-	-
50	Wielka Brytania	1	1	1	1	-	-	-
70	Inne państwa	1	1	1	1	1	-	-
80	Ekspozycje pozabilansowe	10	-	-	-	-	2	-
90	Polska	10	-	-	-	-	2	-
100	Państwo 2	-	-	-	-	-	-	-
110	Państwo 3	-	-	-	-	-	-	-
120	Państwo 4	-	-	-	-	-	-	-
130	Państwo N	-	-	-	-	-	-	-
140	Inne państwa	-	-	-	-	-	-	-
150	Ogółem	420	410	410	410	227	2	-

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
10	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-
20	Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-
30	Przetwórstwo przemysłowe	131	-	-	-	-	-
40	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	-	-	-	-	-	-
50	Zaopatrzenie w wodę	6	-	-	-	-	-
60	Budownictwo	1	1	1	1	1	-
70	Handel hurtowy i detaliczny	389	16	16	16	16	-
80	Transport i składowanie	-	-	-	-	-	-
90	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	-	-
100	Informacja i komunikacja	-	-	-	-	-	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	-	-	-	-	-	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	-	-	-	-	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160	Edukacja	-	-	-	-	-	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	-	-	-	-	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190	Inne usługi	-	-	-	-	-	-
200	Ogółem	527	17	17	17	17	

## Wzór EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Kredyty i zaliczki												
			Obsługiwane		Nieobsługiwane									
						Z małym prawdopodobień stwem spłaty, które nie są przeterminowan e lub są przeterminowan e o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni							
				W tym przetermino wane o > 30 dni ≤ 90 dni				W tym przetermin owane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminow ane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterm inowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterm inowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterm inowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterm inowane o > 7 lat	
10	Wartość bilansowa brutto	6 757	6 347	24	410	121	289	16	21	36	117	48	50	
20	W tym zabezpieczone	5 966	5 575	22	391	121	270	16	21	36	114	48	34	
30	W tym zabezpieczone nieruchomościami	5 966	5 575	22	391	121	270	16	21	36	114	48	34	
40	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	1 872	1 807	6	64	23	41	3	3	10	17	4	3	
50	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	796	747	5	49	13	36	2	6	5	14	7	2	
60	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	906	717	5	189	38	151	4	5	15	66	35	26	
70	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	224	15	2	209	41	168	5	6	16	73	37	30	
80	Zabezpieczenie													
90	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	5 966	5 575	22	391	121	270	16	21	36	114	48	34	
100	W tym nieruchomości	5 966	5 575	22	391	121	270	16	21	36	114	48	34	
110	W tym o wartości powyżej pułapu													
120	W tym nieruchomości													
130	Otrzymane gwarancje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	119	119	119	119	21 324		21 324	
30	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Dłużne papiery wartościowe	119	119	119	119	12 589	12 589	12 589	12 589
50	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
60	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
70	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
80	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
90	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Inne aktywa	-	-	-	-	8 735		8 735	

## Wzór EU AE3 – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		10	30
10	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	119	-

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	68	37	1 239	1,4	147	147	147	60
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ogółem	68	37	1 239	1,4	147	147	147	60



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

			a	b
			Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną			
2	(i)	wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3	(ii)	wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej		147	60
EU-4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)		-	-
5	<b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>		<b>147</b>	<b>60</b>

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

	Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Inne	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	85	38	-	-	-	-	-	123
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	24	-	-	24
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>	-	-	-	-	<b>85</b>	<b>38</b>	-	-	<b>24</b>	-	-	<b>147</b>

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

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

Liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniosła 348 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach).

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

Deutsche Bank Polska S.A. prowadzi aktywną politykę rekrutacyjną, która ma na celu pozyskiwanie wykwalifikowanej kadry menedżerskiej i specjalistycznej, niezbędnej do realizacji założonych celów biznesowych. Pracownicy pozyskiwani są do pracy drogą rekrutacji wewnętrznej i zewnętrznej. Poprzez rekrutację wewnętrzną stwarzamy naszym pracownikom możliwość rozwoju zarówno poprzez awans pionowy, jak i poziomy. W przypadku kandydatów na stanowiska specjalistyczne lub menedżerskie w pierwszej kolejności brany pod uwagę jest potencjał, jaki posiadamy wewnątrz organizacji. Proces rekrutacyjny realizowany jest w sposób transparentny, w rekrutacjach wykorzystujemy różne narzędzia w zależności od potrzeby (interview, mini AC, testy, zadania). Szukamy osób identyfikujących się z wartościami naszego Banku, promujemy kulturę odzwierciedlającą różnorodność aby zapewnić przyjazne środowisko pracy, wolne od dyskryminacji i dbające o dobrostan pracowników i współpracowników.

Ponadto, w 2023 roku Deutsche Bank Polska S.A. uruchomił program praktyk dla studentów polskich uczelni, nastawionego na pozyskanie nowej kadry oraz promowanie marki DB w Polsce. 10 studentów wzięło udział w pierwszej edycji programu i w trakcie 2023 roku świadczyli pracę w różnych departamentach Banku, gdzie mieli okazję poznać jak funkcjonują te zespoły i przy okazji zdobywać pierwsze doświadczenie zawodowe. W 2024 roku planowana jest kolejna edycja programu praktyk.

#### **9.1.2 Polityka wynagradzania**

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

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

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

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

Istotnym elementem zarządzania wynagrodzeniami jest Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwana „Polityką Wynagradzania” lub „Polityką”) - 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 (zastąpione Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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, stosuje maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób objętych Polityką Wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%.

Polityka Wynagradzania jest jednym z narzędzi wspierających pozyskiwanie i utrzymanie stabilnej, wysoko wykwalifikowanej i innowacyjnej kadry, wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka i wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem, w tym strategii związanych z ryzykami: środowiskowym, społecznym i związanym z zarządzaniem kulturą i wartościami korporacyjnymi, a także ogranicza konflikt interesów, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka oraz jest neutralna pod względem płci. Polityka dotyczy wszystkich pracowników Banku, za wyjątkiem rozdziału III oraz załączników 1-4, które swoim zakresem obejmują osoby o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (tzw. Risk Takers).

Wysokość zmiennej części wynagrodzenia osób o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku 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 2023 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził politykę szkoleniowo-rozwojową, która wspierała realizację celów strategicznych Banku. Miała ona zapewnić:

1. rozwój i doskonalenie kompetencji Członków Organu Zarządzającego oraz Pracowników na stanowiskach kluczowych w Banku,
2. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Banku, zgodnie z Wartościami DB, kulturą organizacyjną oraz kompasem przywództwa,

3. krzewienie kultury opartej na dzieleniu się wiedzą wewnątrz organizacji i mentoringu.

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

W 2023 roku w szkoleniach grupowych wzięło udział 49 osób, ponadto odbyło się 13 wirtualnych warsztatów prowadzonych przez trenerów wewnętrznych: Pracowników Departamentu Rozwoju Kadr oraz przedstawicieli innych jednostek Banku. W 2023 roku zostały zorganizowane 2 szkolenia wdrożeniowe, w których wzięło udział 17 nowych Pracowników Banku.

W ramach Tygodnia „Learning at work week” w 2023 roku, zorganizowane zostały wydarzenia mające na celu promowanie szkoleń i materiałów rozwojowych dostępnych dla Pracowników Grupy Deutsche Bank, wzmacnianie kultury organizacyjnej opartej na Wartościach DB oraz poprawę dobrostanu Pracowników.

W 2023 roku Pracownicy Banku wzięli udział w 250 szkoleniach e-learningowych, które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

- Compliance, bezpieczeństwo informacji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, BHP, świadomość w obszarze ryzyka, produkty i procesy funkcjonujące w Banku;
- Rozwój wiedzy z zakresu zarządzania zespołami i projektami oraz z zakresu skutecznego komunikowania się.

Ponadto 39 Pracowników Banku w 2023 roku wzięło udział w indywidualnych szkoleniach i konferencjach rozwijających ich kompetencje specjalistyczne, głównie w zakresie aktualizacji wiedzy prawnej i rynkowej, procesów kadrowo-płacowych, produktów inwestycyjnych, raportowania i zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem ESG.

## **9.2. Polityka w zakresie wynagrodzeń, w tym stałych i zmiennych składników wynagrodzeń**

### **9.2.1 Informacje jakościowe**

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

W Banku funkcjonuje Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku.

Wszystkie stanowiska w Banku zostały przeanalizowane pod kątem głównych ryzyk zarządzanych przez Bank i na tej podstawie zostały wyłonione stanowiska kierownicze osób mających szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Stanowiska Kierownicze” lub „Risk Takers”), których wykaz stanowi załącznik nr 3 do ww. Polityki wynagradzania.

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

- a) wdrożenia w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;

W wyniku wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego zostały wprowadzone do Polityki

zapisy dotyczące:

- wynagrodzenia za pracę oraz innych świadczeń;
  - źródeł finansowania wypłat wynagrodzenia zmiennego;
  - zdefiniowania zakresu odpowiedzialności organów sprawujących nadzór nad polityką wynagradzania w Banku.
- b) zmian wprowadzonych do Ustawy Prawo Bankowe przez Ustawę o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

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

W 2023 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

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

Do zadań Komitetu należy:

- ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menadżerskim lub innej umowie;
- wydawanie opinii na temat obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń, w tym w szczególności monitorowanie wysokości i składników wynagrodzeń;
- monitorowanie i wydawanie opinii na temat Polityki wynagradzania kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes udziałowców Banku;
- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Deutsche Bank Polska S.A. z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
- wydawanie opinii dotyczącej zapewnienia neutralności Polityki Wynagrodzeń pod względem płci i wspierania równego traktowania pracowników różnych płci.

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 2023 roku odbyły się cztery posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń.

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

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

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

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

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

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

#### Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

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

W przypadku osób zajmujących Stanowiska Kierownicze o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, wymienione w załączniku nr 3 do Polityki (dalej: „Risk Takers”), jeśli kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego w danym roku przekroczy równowartość w złotych 50 000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia, wówczas stosowane jest odroczenie w wysokości co najmniej 40% na okres min. 4 lat, natomiast co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w instrumentach finansowych, z zachowaniem 12 miesięcznego okresu retencji dla części odroczonego, co stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

Odraczanie wynagrodzenia zmiennego oraz płatności w formie instrumentu nie są stosowane, jeśli średnia wartość aktywów Banku, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrotowy, nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, z uwzględnieniem ewentualnych korekt tej kwoty wprowadzonych przez Ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. Zasady Polityki obejmują świadczenia emerytalne przyznawane na zasadzie dobrowolnej przez Bank i będące częścią pakietu wynagrodzenia zmiennego Osoby objętej Polityką. Uznaniowe świadczenia emerytalne stanowią zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

Dla wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2022 rok na początku 2023 roku, średnia wartość aktywów Banku, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrotowy, nie przekroczyła równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, dlatego odraczanie wynagrodzenia zmiennego oraz płatności w formie instrumentu nie były zastosowane. Jedna osoba przekroczyła Minimalny próg Grupy DB, dlatego jej wynagrodzenie zmienne przyznane w 2023 roku podlegało odroczeniu w odniesieniu do całkowitej kwoty łącznej wynagrodzenia zmiennego, z uwzględnieniem uregulowań obowiązujących w Grupie DB dotyczących zastosowania odroczenia wynagrodzenia

zmiennego. Pozostałe osoby otrzymały wypłatę wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok w całości w gotówce na początku 2023 roku.

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

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

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

### 9.2.2 Informacje ilościowe

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników oraz byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2023 roku, z podziałem na linie biznesowe, w tys. zł

Linia biznesowa	wynagrodzenie całkowite (stałe*+zmienne**)***
Bankowość detaliczna i biznesowa	2 885
Bankowość korporacyjna	7 169
Zarządzanie Bankiem	16 786
<b>Razem</b>	<b>26 839</b>

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2023 roku obejmują:

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

\*\* wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2022, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2023 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2022 i wypłaconego w 2023 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award,



- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2021 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w 2023 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2020 wypłacone w 2023 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2019 wypłacone w 2023 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacone w 2023 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią/czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej wypłacone w 2023 roku.

\*\*\* Dane obejmują również byłych i obecnych Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2023 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2023 roku, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób ( <i>liczba etatów</i> )*	9	47
Wynagrodzenie stałe**	4 263	15 913
Wynagrodzenie zmienne ***	2 650	4 012
<b>Razem</b>	<b>6 914</b>	<b>19 925</b>

\* dane obejmują również byłych i obecnych Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2023 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

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

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

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2022, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2023 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2022 i wypłaconego w 2023 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2021 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w roku 2023,
- drugą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2020 wypłacone w 2023 roku,

- trzecią transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2019 wypłacone w roku 2023,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacone w 2023 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią/czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odpłaty uznaniowej wypłacone w 2023 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą przyznanego za 2023 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	671	0
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	59	0
<b>Razem</b>	<b>730</b>	<b>0</b>

\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2023 przyznanego w formie gotówki,

\*\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2023 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonej jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2023 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 zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą z podziałem na część już przysługującą i jeszcze nieprzysługującą w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone - przysługujące *	572	98
Wynagrodzenie zmienne odroczone - nieprzysługujące **	642	101
<b>Razem</b>	<b>1 214</b>	<b>199</b>

obejmuje obecnych i byłych Członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:  
dotyczy roku 2023

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2021: pierwsza transza odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2021 w formie nieodroczonego instrumentu finansowego tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji wypłaconego w 2023 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2020: druga transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego za rok 2020 wypłacone w 2023 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019: trzecia transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego za rok 2019 wypłacone w 2023 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018: czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego za rok 2018 wypłacone w 2023 roku.

\*\* W skład pozycji wchodzi:  
dotyczy roku 2023

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2022 lecz jeszcze nieprzystługująca: trzy transze odroczonej gotówki, trzy transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego;
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2021 lecz jeszcze nieprzystługująca: druga, trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz pierwsza, druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2020 lecz jeszcze nieprzystługująca: trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019 lecz jeszcze nieprzystługująca: czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018: czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentu finansowego.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą wypłaconego w 2023 roku w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2018, 2019, 2020 oraz 2021 rok *	324	14
<b>Razem</b>	<b>324</b>	<b>14</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\*W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki za rok 2021 wypłacona w 2023 roku,
- druga transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2020 wypłacona w 2023 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2019 wypłacona w 2023 roku,
- czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2018 wypłacona w 2023 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego w ramach nagród uznaniowych o charakterze retencyjnym wypłaconego w 2023 roku osobom zatrudnionym w Banku na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób ( <i>liczba etatów</i> )	6	0
Wynagrodzenie zmienne przyznane w formie programów retencyjnych*	1 142	0
<b>Razem</b>	<b>1 142</b>	<b>0</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\*W skład pozycji wchodzi:

- trzecia/czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia/czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Retention Award wypłacone w 2023 roku,
- druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Key Retention Award wypłacone w 2023 roku.

Informacja o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć w 2023 roku na podstawie metodyki przedstawiania danych w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć zawartej w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2022/06, w części 6 dokumentu.

Reprezentacja pracowników poszczególnych płci w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń:

Reprezentacja pracowników płci męskiej i żeńskiej w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń	Pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich pracowników	Pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników
kwartyl 1 (niski)	34,94%	65,06%	58,33%	41,67%
Kwartyl 2 (niski do średniego)	38,55%	61,45%	66,67%	33,33%

Reprezentacja pracowników płci męskiej i żeńskiej w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń	Pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich pracowników	Pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	53,66%	46,34%	54,55%	45,45%
Kwartył 4 (wysoki)	65,85%	34,15%	72,73%	27,27%
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	48,18%	51,82%	63,04%	36,96%

Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć na podstawie łącznego wynagrodzenia brutto:

Poziom łącznego rocznego wynagrodzenia brutto*	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie mediany	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie średniej	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie mediany	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie średniej
kwartył 1 (niski)	5,66%	1,25%	22,67%	10,86%
Kwartył 2 (niski do średniego)	3,14%	2,13%	1,70%	2,27%
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	-2,79%	-1,58%	-10,00%	-4,00%
Kwartył 4 (wysoki)	3,47%	3,93%	23,73%	9,16%
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	26,97%	27,29%	0,99%	13,27%

\*Dane uwzględniają:

- wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2023 roku, w tym wynagrodzenie zmienne za 2022 rok przyznane w 2023 roku;
- wynagrodzenie zmienne przyznane za poprzednie lata i wypłacone w 2023 roku;
- dane nie uwzględniają wynagrodzenia zmiennego za 2023 rok, które zostało przyznane na początku 2024 roku.

W 2023 roku w Deutsche Bank Polska S.A. miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy przez osoby objętą Polityką w wysokości 288 tys. zł - na warunkach ustalonych w porozumieniu określającym tryb i zasady postępowania w sprawach dotyczących pracowników objętych zamiarem zwolnienia z pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników zawartym pomiędzy Deutsche Bank Polska S.A. a stroną związkową w dniu 28 listopada 2018 roku.

Bank ustalił wartość wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto

pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w wysokości nieprzekraczającej 30-krotności średniego wynagrodzenia całkowitego otrzymywanego przez pracownika Banku.

W 2023 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z podjęciem zatrudnienia przez osoby objęte Polityką.

W 2023 roku łączna suma wynagrodzenia stałego i zmiennego żadnej z osób zatrudnionych w Deutsche Bank Polska S.A. nie przekroczyła kwoty 1 mln EUR.

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

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

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

Deutsche Bank Polska S.A. oferuje szeroką gamę produktów i usług dla Klientów Korporacyjnych i Instytucji Finansowych. Przynależność do globalnej grupy finansowej, obsługującej zdywersyfikowaną bazę Klientów na wielu rynkach wraz ze stabilną bazą kapitałową i strategią zrównoważonego rozwoju, stanowi fundament działania Banku. Oferowane przez Bank innowacyjne rozwiązania odpowiadają na potrzeby Klientów w zakresie zarządzania płynnością, ryzykiem walutowym, czy zarządzaniem łańcuchem dostaw. Bank należy także do wiodących instytucji finansowych oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

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

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

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

W 2023 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował działania w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank wspierał inicjatywy na rzecz ochrony środowiska oraz projekty społeczne i charytatywne.

Spośród działań w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, na uwagę zasługuje projekt bankowej pasieki wdrożony w 2016 roku, mający na celu wsparcie ekosystemu, którego kluczową część stanowią pszczoły miodne. Ule umieszczone z inicjatywy Pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus, będącego siedzibą Banku, to jedna z

najwyżej położonych pasiek w Warszawie – dach budynku odpowiada 13. kondygnacji. Każdy sezon miodobrania przynosi średnio 100 kg miodu.

Od 2008 roku Deutsche Bank Polska S.A. i Pracownicy Banku wspierają dzieci z kilku Domów Dziecka, przygotowując im wymarzone prezenty oraz organizując w ciągu roku wewnętrzne akcje charytatywne. Uzyskane w ten sposób środki, przekazywane są tym placówkom na bieżące potrzeby oraz finansowanie konkretnych celów.

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

Od momentu rozpoczęcia wojny w Ukrainie Deutsche Bank Polska S.A. angażuje się w działania mające na celu pomoc Obywatelom Ukrainy. Bank i jego Pracownicy wspierają Pracowników Deutsche Bank w Ukrainie oraz ich rodziny, finansowo, organizacyjnie oraz oferując pomoc rzeczową.

Ponadto, co roku Deutsche Bank Polska S.A. podejmuje działania na rzecz rozwoju osobistego oraz wsparcia kondycji mentalnej Pracowników Banku. W 2023 roku Bank zorganizował różne aktywności dla Pracowników Banku mające na celu podniesienie świadomości w zakresie zdrowia psychicznego w miejscu pracy i poza nim, w tym szereg wykładów dotyczących zdrowia psychicznego oraz zasad zdrowego odżywiania mającego wpływ na dobrą kondycję mózgu. W ramach miesiąca neuroróżnorodności odbyły się prelekcje dotyczące neuroróżnorodności oraz zaprezentowano przewodnik dla rodziców i opiekunów w tym zakresie. Podobnie jak w poprzednich latach, Deutsche Bank Polska uczestniczył w obchodach Międzynarodowego Dnia Rodziny. Bank dbał również o kondycję fizyczną Pracowników, zachęcając ich do udziału w sekcjach sportowych Banku.

Deutsche Bank Polska S.A. jest członkiem Polsko-Niemieckiej Izby Przemysłowo-Handlowej (AHK Polska) oraz partnerem wybranych inicjatyw AHK. W 2023 roku Bank był partnerem Gali Polsko-Niemieckiej Nagrody Gospodarczej 2023 oraz corocznego Spotkania Świątecznego AHK Polska, podczas którego odbyła się aukcja, z której dochód wsparł potrzebujących w Ukrainie.

Od 2022 roku Bank jest partnerem Europejskiego Forum Nowych Idei (EFNI) – konferencji organizowanej przez Konfederację Lewiatan, poświęconej globalnym trendom, nowym ideom oraz przyszłości Europy. W 2023 roku Bank był partnerem raportu Zielone Finanse w Polsce.

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

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

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego	Coverage ratio change	Zmiana m/m wskaźnika pokrycia odpisami ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości
	Odchylenie od wyniku backtestu	Różnica w stosunku do wyniku backtestu
	Impaired ratio change	Zmiana m/m wskaźnika (kwotowo) ekspozycji w STAGE

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
		3 (zgodnie z IFRS9) do całości portfela kredytowego
	CLP plan execution	Wykorzystanie YTD planu na odpisy z tytułu ryzyka kredytowego
Realizacja transakcji Trade Finance	Czas realizacji transakcji	% transakcji zrealizowanych w zakładanym czasie w stosunku do wszystkich zrealizowanych transakcji:
		- dla Klientów TIR1 oraz wybranych z TIR2 – 48h
		- dla Klientów pozostałych - 72h
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Definiowanie i monitoring celów finansowych i pozafinansowych Banku	Wskaźnik wykonania planów przychodowych	% realizacji planów przychodowych
	Wskaźnik wykonania planów kosztowych	% realizacji planów kosztowych
Zawieranie i obsługa transakcji wymiany walutowej dla Klientów Korporacyjnych	Poziom przychodów	Przychody w danym miesiącu z transakcji w Euro
	Poziom reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji dotyczących transakcji wymiany walutowej
	Straty operacyjne	Wysokość strat (EUR) wynikających z reklamacji dotyczących transakcji wymiany walutowej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Zarządzanie kapitałem Banku	TIER 1	Współczynnik kapitału TIER1
	TCR	Współczynnik wypłacalności TCR
	ECA	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego ECA
Kwotowania Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR	Terminowość procesu	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu kwotowania fixingu stawek referencyjnych
	Poprawność kwotowania	Liczba zastrzeżeń z GPW dotyczących realizacji kwotowania
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności i rynkowego	Terminowość raportów	Brak dziennych raportów



Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Korporacyjnym	Realizacja budżetu przychodu na Klientach Korporacyjnych	Stopień realizacji założonego budżetu na Klientach Korporacyjnych na podstawie danych zawartych w raporcie Monthly Business Report of Deutsche Bank Polska S.A. dostarczany przez Biuro Analiz Finansowych
	Zawiadomienie KNF o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą	Poprawność i kompletność zawiadomień Komisji Nadzoru Finansowego o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą
Raportowanie danych do BIK S.A.	Terminowość raportowania do BIK dot. Klientów	Liczba nieterminowo przekazanych wsadów do BIK (przekraczających ustawowy termin raportowania) w okresie ostatnich 12 miesięcy w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych i/lub Korporacyjnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Indywidualnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Korporacyjnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Korporacyjnych
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Realizacja płatności klientów CB	Spadek ilości transakcji miesiąc do miesiąca	Spadek liczby zrealizowanych transakcji Elixir/Sorbnet2 w linii CIB w porównaniu z poprzednim miesiącem
	Poziom wskaźników STP	Poziom STP (automatycznie przetworzonych płatności) dla wszystkich zrealizowanych płatności w danym miesiącu
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa w zakresie usług Banku Depozytariusza	Poprawność wyceny	Liczba błędów w wycenie Funduszy skutkujących obowiązkiem zaraportowania do KNF
	Liczba zasadnych reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji zależnych od DBPolska, które wpłynęły w danym okresie
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Windykacja i restrukturyzacja należności	Non forward rate – FX mortgages	% rachunków (mierzony wartością salda z początku danego miesiąca) dla których poziom zaległości mierzony DPD nie pogorszył się w ciągu miesiąca (osiągnięto na rachunku min. stabilizację)

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	Recovery rate – FX mortgages	Stosunek odzyskanych środków do wielkości portfela windykacyjnego (średnia z ostatnich 6 –miesięcy)
	Jakość portfela kredytowego w obsłudze DWN – Corporate Banking	Poziom rezerw z tytułu ryzyka kredytowego zawiązanych od momentu przekazania w kompetencje DWN
Obsługa w zakresie usług powierniczych	Kary za nieterminowy rozrachunek	Kwota kar za nieterminowy rozrachunek z przyczyny DBPolska w danym miesiącu
	Liczba reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji zależnych od DBPolska, które wpłynęły w danym okresie
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa posprzedażowa produktów hipotecznych	Czas obsługi - zmiany umowy	% wniosków dotyczących zmian w umowie kredytowej zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji, z pominięciem czasu oczekiwania na realizację niezbędnych czynności przez Klienta (uzupełnienie braków, spełnienie warunków, oczekiwanie na podpisanie aneksu itd.)
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	% reklamacji vs wszystkie dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
	Błędy w procesie ugód skutkujące stratą finansową Banku	Liczba zidentyfikowanych błędów w procesie ugód związanych z przekroczeniem uprawnień, skutkujących stratami finansowymi dla Banku
Obsługa Klienta Korporacyjnego	Czas realizacji zlecenia	Czas realizacji zlecenia/ zapytania od Klienta – jeśli realizacja po stronie Banku, tj. strona trzecia nie jest włączona
	Czas wdrożeń krajowych	Czas wdrożenia max. 90 dni dla wdrożeń krajowych.
		Wskaźnik jest liczony od momentu akceptacji zlecenia w PIPELINE do momentu przekazania Klienta do Opiekuna Klienta
	VOC	Wynik badania poziomu satysfakcji Klienta z obsługi bieżącej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
		% dostępność krytycznych systemów.

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Zarządzanie systemami informatycznymi Banku	Dostępność krytycznych systemów produkcyjnych	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 wypływów netto
	Wskaźnik NSFR	Wskaźnik płynności długoterminowej
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Terminowość przekazania danych do NBP	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu przekazania danych do NBP celem wyliczenia stawki Polonia

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

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

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

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

- niezgodność produktów lub usług oferowanych przez Bank z obowiązującymi przepisami prawa, w tym dokonywanie ich niewłaściwej sprzedaży lub dystrybucji (tzw. misselling),
- niewłaściwe ich oznakowanie (np. tzw. greenwashing),

- nieuprawniony dostęp do środków klientów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- outsourcingu, tj. zlecenia 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 przedmiotem i zakresem prowadzonej działalności. Bank przymierza się do zbadania śladu węglowego wytwarzanego w ramach prowadzonej działalności.

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

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

- zgłaszanie naruszeń – w Banku obowiązuje regulacja, na podstawie której każdy pracownik, a także osoba trzecia, w sytuacji dostrzeżenia naruszenia wskazanego wyżej kodeksu lub obowiązujących przepisów prawa, zasad o charakterze regulacyjnym czy też polityk i procedur Deutsche Bank Polska S.A., posiada możliwość jego zgłoszenia za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który umożliwia dokonanie zgłoszenia anonimowego,
- proces atestacyjny – każdy pracownik Deutsche Bank Polska S.A. przynajmniej raz do roku (a w przypadku nowych pracowników – w momencie podjęcia zatrudnienia) potwierdza zapoznanie się z obowiązkami oraz ograniczeniami związanymi z transakcjami osobistymi oraz działalnościami (aktywnościami) dodatkowymi, co stanowi elementu zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów.
- szkolenia – Deutsche Bank Polska S.A. przykładą ogromną wagę do stałego podnoszenia świadomości pracowników, co realizuje poprzez udział pracowników w obowiązkowych oraz dobrowolnych szkoleniach. Pracownicy regularnie uczestniczą w szkoleniach z zakresu etyki oraz szeroko pojętej zgodności, prowadzone głównie w formie elektronicznej (e-learning). Każde szkolenie zakończone jest testem umiejętności, potwierdzającym zrozumienie treści oraz przyswojenia przekazanej wiedzy.

- działania antykorupcyjne – kwestie przeciwdziałania korupcji powierzone zostały dedykowanej jednostce, podlegającej Prezesowi Zarządu Banku. W ramach swoich kompetencji, jednostka ta tworzy stosowne regulacje, jak również posiada stosowne narzędzia informatyczne, wspomagające ten proces. Jedno z tych narzędzi koncentruje się na tematyce podarunków, wydarzeń biznesowych oraz wydarzeń o charakterze reprezentacyjnym. Każdy pracownik, zanim weźmie udział w takich wydarzeniach, jak również przed wręczeniem lub otrzymaniem podarunku, obowiązany jest dokonać stosownego zgłoszenia, które podlega następnie analizie oraz akceptacji. Takie działanie pozwala zapewnić, że żadne działanie Deutsche Bank Polska S.A. nie jest nakierowane na osiągnięcie bezpośredniej, krótkotrwałej korzyści majątkowej, a jego działalność nie jest wykorzystywana przez osoby trzecie do działalności, która mogłaby narazić Deutsche Bank Polska S.A. na ryzyko regulacyjne oraz reputacyjne.

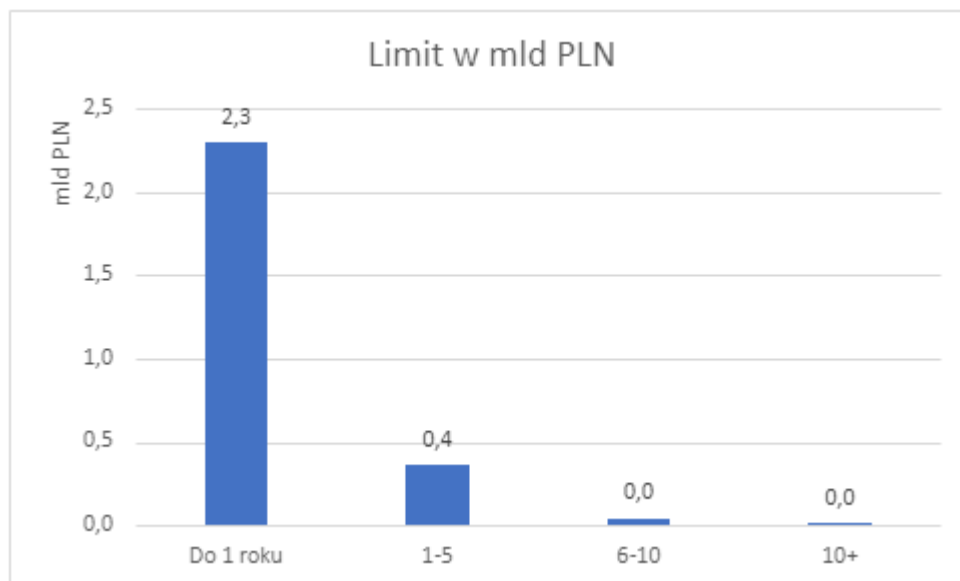
Istotną zmianą na polu przeciwdziałaniu nadużyciom i ochrony sygnalistów będzie implementacja do polskiego porządku prawnego europejskiej dyrektywy „Whistleblowing” (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r.). Deutsche Bank Polska S.A. na bieżąco śledzi postępy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

## **X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.**

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

Na datę objętą niniejszym raportem zaangażowanie kredytowe segmentu klientów korporacyjnych i inwestycyjnych wyniosło 8.4%, zaś udział detalicznych kredytów hipotecznych wynosił 91.6% łącznego salda banku (z wyłączeniem ekspozycji na Grupę DB oraz papierów wartościowych oraz ekspozycji na NBP i Min. Finansów). Dodatkowo struktura okresu finansowania tych pierwszych skoncentrowana jest na ekspozycjach o 1-5 rocznym terminie zapadalności, co minimalizuje ekspozycję na ryzyko przejścia w tym potencjalnych zewnętrznych czynników ryzyka związanych z emisjami z poziomu 1-3. Jednocześnie taka struktura zapadalności finansowania umożliwia stosunkowo proste przekierowanie finansowania na aktywności zgodne z nowymi wymogami regulacyjnymi bądź popytem rynkowym wynikającym wprost z priorytetów wyznaczonych przez czynniki ESG, w tym np. Europejski Zielony Ład, Taksonomię UE czy też potencjalnie zróżnicowanie w oparciu o nie wag ryzyka.

Rys. 1: Struktura portfela kredytów korporacyjnych w podziale na okres zapadalności (z wyłączeniem ekspozycji na Grupę DB i Skarb Państwa/NBP).

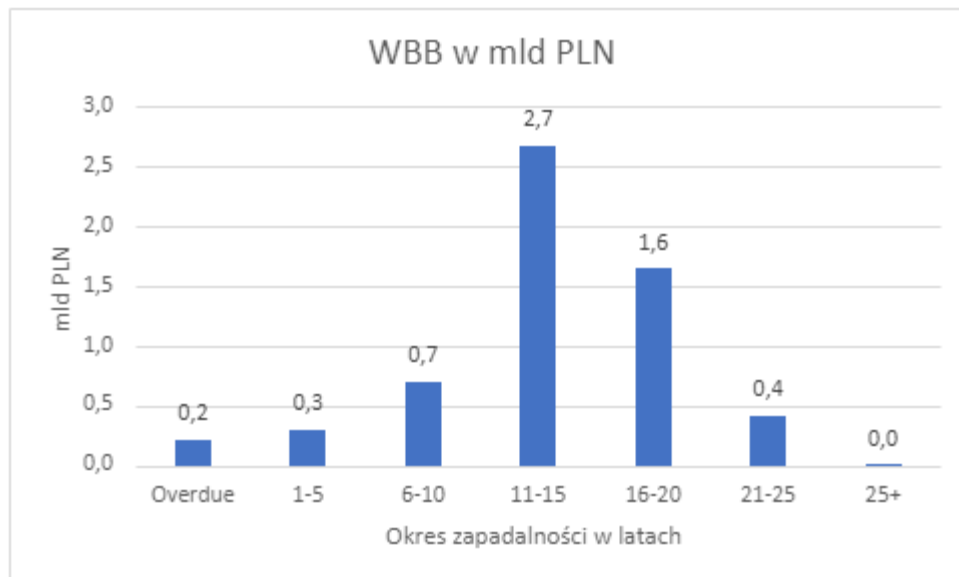


Źródło: dane własne Banku

#### b) Ryzyko klimatyczne

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

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



Źródło: Dane własne Banku

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

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

#### c) Efektywność wykorzystania zasobów

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

Skuteczność i adekwatność podejmowanych działań wykazuje m.in. niska rotacja pracowników Banku, oraz stopień ich satysfakcji zawodowej analizowany za pośrednictwem cyklicznych ankiet zadowolenia. Bank posiada dedykowane polityki skutecznie zapobiegające dyskryminacji w miejscu pracy w tym pod względem płacowym oraz ochrony sygnalistów. Bank wspiera dobrostan pracowników oraz oferuje model pracy hybrydowej, w ramach którego pracownik przez część dni w tygodniu wykonuje pracę w biurze a w pozostałe dni w formie zdalnej.

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

## **2. Działania dot. ESG podjęte w Deutsche Bank Polska S.A. w roku 2023**

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

Deutsche Bank Polska S.A. wspiera Klientów w transformacji i przechodzeniu na zrównoważone podejście do zarządzania wszystkimi zasobami, jednocześnie realizując własne cele w tym zakresie. W 2023 roku w Banku powołano Komitet ds. ESG w celu sprawowania nadzoru nad kwestiami związanymi z ESG, zrównoważonym finansowaniem oraz zrównoważonym rozwojem w działalności Banku. Bank wyznaczył również członka Zarządu odpowiedzialnego za realizację celów zrównoważonego rozwoju.

Bank jest partnerem organizacji United Nations Global Compact Network Poland (UNGC), będącej częścią największej na świecie inicjatywy na rzecz realizacji polityki zrównoważonego rozwoju. W 2023 roku Bank był partnerem Raportu Zielone Finanse w Polsce. Materiał Prezesa Zarządu dotyczący zaangażowania Banku w zrównoważone finansowanie znalazł się również w publikacji UNGC Yearbook 2023 (najnowsze trendy i standardy zrównoważonego rozwoju). W ramach współpracy z UNGC Pracownicy Banku uczestniczyli m.in. w spotkaniach Grupy Zielone Finanse UNGC oraz w szkoleniach dotyczących ESG.

Ponadto, w roku 2023 przedstawiciele Banku uczestniczyli w pracach Grupy ds. Zrównoważonego Finansowania przy Związku Banków Polskich oraz Rady ds. Zielonej Transformacji przy Konfederacji Pracodawców Lewiatan.

W ramach realizacji inicjatyw wspierających równość płci w miejscu pracy, Deutsche Bank

Polska S.A. uczestniczył w 1. edycji konkursu RównoWaga, organizowanego przez Stowarzyszenie Kongres Kobiet, Konfederację Lewiatan i Kulczyk Foundation. Celem konkursu jest inspirowanie do tworzenia inkluzywnego środowiska pracy i upowszechnianie rekomendacji dotyczących rozwiązań organizacyjnych. Bank aktywnie uczestniczył w pracach powołanego przez Związek Banków Polskich Komitetu Diversity and Inclusion, którego celem jest m.in.: wspieranie różnorodności oraz równouprawnienia, zwiększanie reprezentacji kobiet w zarządach, radach nadzorczych i na stanowiskach kierowniczych, promocja środowiska kobiet sektora finansowego budowana w oparciu o ich kompetencje i doświadczenie w biznesie, wspieranie wdrażania regulacji i standardów europejskich oraz zwiększanie świadomości i niezależności finansowej kobiet. W 2023 roku Bank wziął udział w przygotowaniu raportu podsumowującego różne aspekty Diversity and Inclusion w sektorze bankowym w Polsce. Wyniki raportu będą prezentowane przez Związek Banków Polskich w 2024 roku.

Z perspektywy prac wewnętrznych w Banku zrealizowane zostały następujące działania:

1. Rozszerzenie katalogu ryzyk analizowanych w ramach procesu ICAAP o czynniki ESG,
2. Uwzględnienie czynników ESG w Strategii Banku,
3. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia na temat specyfiki kwestii ESG i specyfiki jej uwzględnienia w agendzie regulacyjnej w latach 2020-2025 dla potrzeb Zarządu Banku,
4. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia ESG (zasady ogólne) dostępnego dla wszystkich pracowników banku,
5. Spotkania warsztatowe w zakresie analizy konkretnych transakcji,
6. Opracowanie wstępnego planu działań wewnętrznych w zakresie operacjonalizacji działań ESG zdefiniowanych w strategii,
7. Diagnoza realizowanych działań wewnętrznych w zakresie ESG w formie ankiety zleconej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
8. Przedstawiciele Banku uczestniczyli w panelach dyskusyjnych dotyczących kwestii zrównoważonego finansowania i ESG w trakcie wybranych najważniejszych konferencji ekonomicznych,
9. Zorganizowanie konferencji dla Klientów korporacyjnych „Zrównoważona przyszłość”. Podczas wydarzenia dyskutowano na temat kluczowych zagadnień dla biznesu, w tym przyszłości polskiej gospodarki, transformacji energetycznej oraz przyszłości rynku płatności.

Bank będzie kontynuował działania w zakresie ESG w 2024 roku. Realizacja wielu aktywności w tym zakresie zależy od czynników o charakterze zewnętrznym, takich jak:

1. Działalność regulacyjna Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Stopień dostępności i jakość danych dotyczących raportowania niefinansowego klientów korporacyjnych oraz przygotowanie do nowych standardów raportowania,
3. Konwergencja istniejących standardów raportowania niefinansowego,
4. Praktyki rynkowej w zakresie translacji taksonomii UE na produkty i działalność biznesową klientów,
5. Popyt na usługi profilowane pod kątem ESG ze strony obecnych i przyszłych klientów Banku,
6. Konieczność przygotowania spółki do raportowania wg standardów opartych na Dyrektywie 2022/2464 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju.



## Zrównoważone finansowanie – realizacja projektów

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

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

Bank promuje akcje ekologiczne zachęcając pracowników do ich wspierania np. współpraca z Ogrodami Polsko-Niemieckimi czy bankowej pszczelej pasieki. Pojazdy służbowe Banku wykorzystywane przez pracowników Banku w coraz większym stopniu opierają się o napęd hybrydowy w miejsce konwencjonalnych silników spalinowych.

Bank przeprowadził w 2023 r. remont zajmowanych powierzchni w celu ich dostosowania do potrzeb pracowników oraz prowadzących do jak najbardziej efektywnego wykorzystania zasobów czy też oszczędzania energii. Zmiany te mające na celu zapewnienie przyjaznych warunków pracy będą kontynuowane w 2024 r.

## XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA

### 11.1. Struktura własnościowa

Na dzień 31 grudnia 2023 roku jedynym Akcjonariuszem Banku 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>
<b>Deutsche Bank AG</b>	<b>1 959 649 384</b>	<b>100%</b>	<b>1 959 649 384</b>	<b>100%</b>

W dniu 16 kwietnia 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 139 200 tys. zł poprzez emisję 139 200 tys. szt. akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Dwudziestej Szóstej Emisji). Cena emisyjna 1 akcji wyniosła 5 zł. Następnie w dniu 17 kwietnia 2024 r. Bank złożył w KRS stosowny wniosek o rejestrację nowej emisji akcji, która to została zarejestrowana przez sąd w dniu 23 kwietnia 2024 r.

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

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

Na koniec grudnia 2023 roku liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. wyniosła 349 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach) w porównaniu z 346 pracownikami na koniec 2022 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2023 roku wyniosły 837 mln zł (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z dywidend, wyniku z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, pozostałych przychodów operacyjnych) i były wyższe o 126 mln zł tj. 17,7% w porównaniu do dochodów operacyjnych za 2022 rok. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat za rok 2023 wyniósł (60 396) tys. zł, w porównaniu do 67 535 tys. zł za rok 2022. Strata przed opodatkowaniem za rok 2023 stanowi kwotę (798 522) tys. zł, w porównaniu do straty za rok poprzedni wynoszącej (435 279) tys. zł.

Na koniec grudnia 2023 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku był ujemny i wyniósł (3,3)% wobec (2,2)% na koniec grudnia 2022 roku.

W 2023 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

**Tomasz Kowalski**  
imię i nazwisko

**Prezes Zarządu**  
stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Magdalena Rogalska**  
imię i nazwisko

**Wiceprezes Zarządu**  
stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Zbigniew Bętkowski**  
imię i nazwisko

**Członek Zarządu**  
stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Piotr Gemra**  
imię i nazwisko

**Członek Zarządu**  
stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

**Piotr Pawłowski**  
imię i nazwisko

**Członek Zarządu**  
stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 26 kwietnia 2024 roku