

Deutsche Bank



Sprawozdanie Zarządu z działalności

Deutsche Bank Polska S.A.

za rok 2020

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU	2
II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU	2
III. SYTUACJA FINANSOWA.....	6
IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE.....	9
4.1. <i>Rozwój Organizacji.....</i>	9
4.2. <i>Nakłady inwestycyjne</i>	10
V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA.....	11
5.1. <i>Bankowość Detaliczna</i>	11
5.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</i>	12
5.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych.....</i>	14
VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....	14
6.1. <i>Strategia działania</i>	14
6.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii</i>	14
VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2021 ROKU	15
VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU	15
8.1. <i>Ryzyko kredytowe</i>	15
8.2. <i>Optymalizacja ryzyka kredytowego</i>	17
8.3. <i>Ryzyko rynkowe i płynności</i>	21
8.4. <i>Ryzyko operacyjne</i>	26
8.5. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe.....</i>	28
8.6. <i>Zarządzanie kapitałem własnym</i>	29
IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH.....	44
9.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....</i>	44
9.2. <i>Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń</i>	47
9.3. <i>Oświadczenie na temat informacji niefinansowych</i>	54
X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.	62
XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	65
11.1. <i>Struktura własnościowa.....</i>	65
XII. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE	66

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2020 ROKU

Rok 2020 był drugim pełnym rokiem działalności po transakcji podziału i zbycia wydzielonej części Deutsche Bank Polska S.A. na rzecz Santander Bank Polska S.A. (dawniej Bank BZWBK S.A.), która miała miejsce w dniu 9 listopada 2018 roku.

Działając w nowym modelu biznesowym po podziale oraz w warunkach narzuconych przez trwającą pandemię, Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki w 2020 roku:

- strata netto wyniosła (358,3) mln zł, co oznacza spadek wyniku netto Banku o 364,7 mln zł w porównaniu do roku ubiegłego, w którym to Bank zanotował zysk netto w wysokości 6,4 mln zł,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 172,3 mln zł i był niższy o 14,7% w stosunku do wyniku z 2019 roku,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 90,2 mln zł i był wyższy o 4% w porównaniu do roku ubiegłego,
- koszty operacyjne wyniosły 606,3 mln zł i były o 102,9% wyższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- koszty z tytułu utraty wartości wyniosły 58,5 mln zł, w porównaniu do 14,9 mln zł w 2019 roku,
- suma bilansowa Banku na koniec 2020 roku wyniosła 19 810 mln zł i była o 2% wyższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU

W 2020 roku realna dynamika PKB wyniosła -2,7% w porównaniu do 4,5% w 2019 roku. W 2020 roku, w ujęciu rok do roku (r/r), spożycie w sektorze gospodarstw domowych spadło realnie o 3,0%, a akumulacja brutto zmniejszyła się realnie o 12,8% r/r, w tym inwestycje w środki trwałe spadły realnie o 8,4%. Spadek popytu prywatnego oraz inwestycji był częściowo kompensowany przez wzrost spożycia publicznego o 3,2% r/r oraz eksport netto, co wynikało z silniejszego spadku importu (-2,6% r/r) niż eksportu (-0,5% r/r).

Spadek realnego PKB w roku 2020, wynikał przede wszystkim ze spadku akumulacji oraz spadku spożycia w sektorze gospodarstw domowych wynikającego z restrykcji na kontakty społeczne i czasowego zamknięcia części sektorów gospodarki ze względu na covid-19. W 2020 roku akumulacja zmniejszyła realny PKB o 2,5 punktu proc. z czego nakłady brutto na środki trwałe zmniejszyły realny PKB o 1,6 pkt. proc. a spadek stanu zapasów zmniejszył realny PKB o 0,9 pkt. proc. Kolejnym czynnikiem zmniejszającym PKB był spadek spożycia w sektorze gospodarstw domowych, który zmniejszył realny PKB o 1,7 pkt. proc. W kierunku zwiększenia PKB oddziaływało spożycie publiczne, zwiększając realny PKB o 0,5 pkt. proc. oraz eksport netto, który zwiększył realny PKB o 1,0 pkt. proc.

W kolejnych kwartałach 2020 roku realna dynamika PKB wyniosła odpowiednio 1,9%, -8,4%, -1,5% oraz -2,8% (w odniesieniu do analogicznego kwartału roku poprzedniego) i była zdeterminowana przez sekwencję dwóch lockdown-ów: pierwszego - na przełomie I i II kw. oraz drugiego - w IV kw.

W 2020 roku inflacja średnioroczna wyniosła 3,4% w porównaniu do średniorocznej inflacji 2,3% w 2019 r. W I kw. 2020 roku inflacja była powyżej górnej granicy celu inflacyjnego, ze względu na wzrost cen żywności oraz podwyżki cen energii, osiągając maksimum roczne 4,7% w lutym 2020 roku. Ze względu na efekt bazy oraz niższą inflację cen żywności, inflacja spadła do 2,4% r/r w grudniu 2020 roku. W 2021 roku inflacja średnioroczna powinna wynieść 3,6%, a w grudniu 2021 roku inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 4,4% ze względu na wzrost cen energii oraz opłat związanych z użytkowaniem mieszkania oraz z powodu wyższych cen paliw.

W 2020 roku inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) była wysoka, osiągając maksimum 4,3% r/r we wrześniu oraz listopadzie, co spowodowane było głównie wzrostem cen

usług, które rosły ze względu na zwiększający się poziom wynagrodzeń oraz wzrost kosztów związanych z zapobieganiem covid-19. W 2020 roku inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii wyniosła 3,9% a inflacja bazowa z wyłączeniem cen administrowanych wyniosła 2,5%.

W 2020 roku średni kurs złotego¹ wobec euro wyniósł 4,4448 PLN za EUR, co oznaczało osłabienie o 3,4% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2019 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2020 roku wyniósł 3,8993 PLN za USD, co oznaczało osłabienie złotego o 1,6% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2019 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 4,1532 PLN za CHF w 2020 r. co oznaczało osłabienie złotego wobec CHF o 7,5%.

Deficyt budżetowy w 2020 roku wyniósł -85,0 mld zł (77,7% planu na 2020 rok po nowelizacji) w porównaniu do deficytu -13,7 mld zł (47,9% planu) w roku 2019 r. Deficyt sektora rządowego i samorządowego w 2020 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł -6,9% PKB² wobec -0,7% PKB w 2019 r. W 2020 roku relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 57,5% wobec 45,6% PKB w 2019 roku. Silny wzrost zarówno deficytu rządowego i samorządowego jak również długu sektora instytucji rządowych i samorządowych w 2020 roku wynikał z wdrożenia przez rząd programów przeciwdziałania covid-19.

W celu złagodzenia skutków gospodarczych zamrożenia gospodarki w związku z covid-19, rząd ogłosił programy ekspansji fiskalnej. W 2020 roku Fundusz Przeciwdziałania COVID-19, finansowany przez emisję obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego, wypłacił środki pomocowe w wysokości 92,7 mld PLN (4,0% PKB) a w ramach Tarczy Finansowej Polskiego Funduszu Rozwoju wypłacono subwencje dla przedsiębiorstw o wartości 62,5 mld PLN (2,7% PKB). Transfery w ramach tych dwóch programów wyniosły łącznie w 2020 roku 6,7% PKB, a planowane na 2021 rok transfery mają mieć wartość 3,7% PKB (48,2 mld z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 oraz 38 mld z Tarczy Finansowej PFR).

W 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną łącznie o 140 punktów bazowych w trzech obniżkach stóp o 50 pb w marcu, o 50 pb w kwietniu oraz o 40 pb w maju obniżając główną stopę referencyjną do 0,10 procent. W marcu 2020 roku Rada podjęła decyzję o obniżeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5%. W marcu RPP także wprowadziła operacje zakupu obligacji skarbowych na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku, refinansując rządowe programy pomocowe przeznaczone na przeciwdziałanie covid-19. Ponadto, od kwietnia NBP rozpoczął oferowanie kredytu wekslowego przeznaczonego na refinansowanie nowych kredytów udzielanych podmiotom gospodarczym przez banki. Zarówno obniżenie stóp procentowych, obniżka stopy rezerwy obowiązkowej oraz wprowadzenie skupu obligacji skarbowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa były elementami reakcji polityki pieniężnej na silny szok podaży-popytowy wywołany przez covid-19 oraz zamykanie gospodarek w celu przeciwdziałania pandemii. Od marca 2019 roku realna stopa referencyjna NBP jest ujemna, i obniżki stóp procentowych NBP w I połowie 2020r. pogłębiły to zjawisko.

W 2020 roku w Polsce na rachunku obrotów bieżących wystąpiła nadwyżka wynosząca 18,6 mld EUR w porównaniu do nadwyżki obrotów bieżących w wysokości 2,6 mld EUR w 2019 roku. W 2020 roku nadwyżka obrotów bieżących wyniosła 3,6% PKB wobec nadwyżki 0,5% PKB w 2019 roku. W 2020 roku wystąpiła nadwyżka handlowa (w ujęciu płatniczym) w wysokości 12,4 mld EUR (2,4% PKB) w porównaniu do nadwyżki handlowej w wysokości 1,2 mld EUR (0,2% PKB) w 2019 roku. W ujęciu płatniczym wyrażony w euro eksport towarów w 2020 roku spadł o 0,03% r/r do 232,8 mld EUR, a import towarów zmniejszył się o 4,9% r/r do 220,4 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2020 roku wyniosła 23,2 mld EUR (4,5% PKB) wobec nadwyżki

¹ Kurs średni NBP

² Wg. wstępnych danych GUS

23,6 mld EUR (4,4% PKB) w 2019 roku.

W roku 2020 trend spadkowy stopy bezrobocia uległ odwróceniu z powodu zamknięcia niektórych sektorów gospodarki i w konsekwencji stopa bezrobocia rejestrowanego wzrosła z 5,2% w grudniu 2019 roku do 6,2% w grudniu 2020 roku. Rządowe programy pomocowe spowodowały ustabilizowanie stopy bezrobocia rejestrowanego na poziomie 6,1% w okresie od czerwca do listopada 2020 roku. Czynnikiem stabilizującym stopę bezrobocia w 2020 roku była również konieczność kompensowania przez przedsiębiorstwa spadku zatrudnienia wynikającego z przebywania pracowników na kwarantannie.

W grudniu 2020 roku podaż pieniądza (M3) wyniosła 1 820,2 mld zł (wzrost o 16,4% r/r) w porównaniu do wzrostu o 8,3% r/r w grudniu 2019 roku. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2020 roku wyniosła 78,7% wobec 68,4% w 2019 roku. Silny wzrost podaży pieniądza w 2020 roku wynikał ze wzrostu bazy monetarnej na skutek osłabienia złotego oraz z wprowadzenia łagodzenia ilościowego przez NBP w postaci strukturalnych operacji zakupu na rynku wtórnym obligacji skarbowych i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa, których łączna wartość w 2020 roku wyniosła 107,1 mld PLN czyli 4,6% PKB. Zmiana płynności sektora bankowego wynikająca z zakupu obligacji przez NBP była sterylizowana w okresie kwiecień-listopad przeciętnie w 93 procentach. Obniżka stopy rezerwy obowiązkowej zwiększyła płynność w systemie bankowym w 2020 roku o 39,3 mld PLN, czyli 1,7% PKB, co łącznie z operacjami strukturalnymi daje impuls monetarny w wysokości 6,3% PKB w 2020. Zmiana salda bonów pieniężnych NBP w 2020 roku wyniosła +62,8 mld PLN, co oznacza, że impuls monetarny o wartości 2,7% PKB był sterylizowany w 2020 roku.

Na koniec 2020 roku depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 1002,6 mld zł (wzrost o 10,6% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 899,7 mld zł (wzrost o 9,6% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 102,9 mld zł (wzrost o 19,5% r/r). W grudniu 2020 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 30,3% r/r (do 786,8 mld zł), przy czym depozyty bieżące w PLN wzrosły o 29,6% r/r do 700,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 35,9% r/r do 86,8 mld zł. Na koniec 2020 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych spadły o 28,8% r/r do 215,8 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych spadły o 28,9% r/r do 199,7 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych spadły o 27,8% r/r do 16,1 mld zł. W 2020 roku preferencja dla rachunków bieżących przez gospodarstwa domowe wzrosła z powodu spadku poziomu stóp procentowych.

Na koniec 2020 roku wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 377,4 mld zł (wzrost o 19,0% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 313,4 mld zł (wzrost o 23,0% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 63,9 mld zł (wzrost o 2,9% r/r). Na koniec 2020 roku depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 33,0% r/r do 312,2 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 42,6% r/r do 251,6 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 4,5% r/r do 59,6 mld zł. Na koniec 2020 roku depozyty terminowe przedsiębiorstw spadły o 20,9% r/r do 66,2 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN spadły o 21,2% r/r do 61,8 mld zł, a depozyty terminowe walutowe spadły o 15,6% r/r do 4,3 mld zł. Spadek depozytów terminowych przedsiębiorstw w 2020 roku wynikał z silnego obniżenia poziomu stóp procentowych.

Na koniec 2020 roku wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 778,1 mld zł (wzrost o 3,1% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 650,9 mld zł (wzrost o 3,6% r/r), a kredyty walutowe wartość 127,2 mld zł (wzrost o 0,3% r/r). Na koniec 2020 roku kredyty konsumpcyjne spadły o 1,8% r/r do 201,2 mld zł. Na koniec 2020 roku wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 7,6% r/r do 477,0 mld zł, z czego 356,7 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 10,2% r/r), a 120,3 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (wzrost o 0,4% r/r). Na koniec 2020 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych spadła o 4,8% r/r do 330,1

mld zł, z czego 233,8 mld zł stanowiły kredyty w PLN (spadek o 8,6% r/r), a 96,3 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (wzrost o 6,1% r/r).

W roku 2020 nastąpiła bezprecedensowa kumulacja ryzyk w gospodarce i sektorze bankowym. Głównymi czynnikami ryzyka w 2020 roku były (1) bardzo silny szok podażyowo-popytowy o skali globalnej wynikający z pandemii covid-19, oraz związanego z tym zamrażania gospodarek oraz wprowadzania dystansowania społecznego w Azji, Europie i USA; (2) niepewność co do przebiegu i czasu trwania pandemii covid-19 w Polsce, Europie i na świecie; (3) negatywne efekty gospodarcze zamrożenia gospodarki z powodu epidemii covid-19 (spadek płynności przedsiębiorstw, spadek lub utrata dochodów przez gospodarstwa domowe, silny spadek popytu, zakłócenia łańcuchów dostaw, zmniejszenie podaży zagranicznej siły roboczej, spadek zdolności do obsługi zobowiązań przez osoby fizyczne i przedsiębiorstwa, wzrost stopy bezrobocia, obniżenie potencjalnego tempa wzrostu PKB); (4) wzrost kosztów i spadek wydajności pracy związany z zabezpieczeniem przeciw-epidemicznym stanowisk pracy oraz zwiększoną absencją; (5) zwiększone ryzyko zmian regulacyjnych związanych z wprowadzaniem oraz utrzymywaniem ograniczeń aktywności gospodarczej i społecznej w związku z przeciwdziałaniem covid-19; (6) ryzyka geopolityczne związane z globalną recesją oraz zmniejszeniem długoterminowego tempa wzrostu gospodarczego, spowodowanym presją na segmentację rynków oraz relokację produkcji przemysłowej w celu skrócenia łańcuchów dostaw; (7) spadek stóp procentowych w PLN w pobliżu zera wywierający silną negatywną presję na wyniki banków; (8) wzrost liczby spraw sądowych dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych oraz ryzyko wynikające z rozstrzygania spraw sądowych dotyczących kredytów w walutach obcych przez sądy powszechne; (9) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku bankowego oraz (10) długookresowe ryzyka gospodarcze i niepewność związana z Brexitem.

W 2021 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w warunkach stopniowo ustępującego szoku podażyowo-popytowego wywołanego ograniczeniami w aktywności gospodarczej i społecznej nakładanymi w celu przeciwdziałania covid-19 w Polsce, Europie i USA. Skala szoku podażyowo-popytowego w br. będzie prawdopodobnie znacznie mniejsza niż w roku 2020, ale nadal będzie utrzymywać się niepewność co do dalszego przebiegu pandemii covid-19.

W 2021 roku realny wzrost PKB w Polsce prawdopodobnie wyniesie 3,3%, a inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 3,6%. W 2021 r. stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce powinna wzrosnąć do 7,3% na koniec roku.

Główne czynniki ryzyka w 2021 roku to: (1) ryzyka dla systemu bankowego wynikające z oczekiwanego podania przez Sąd Najwyższy wykładni kwestii prawnych związanych z rozstrzygnięciem przez sądy powszechne spraw dotyczących kredytów w walutach obcych. (2) niepewność co do przebiegu i czasu trwania pandemii covid-19 w Polsce, Europie i na świecie; (3) negatywne efekty gospodarcze zamrażania gospodarki z powodu epidemii covid-19, skoncentrowane przede wszystkim w handlu detalicznym, turystyce i wypoczynku, branży hotelowej i restauracyjnej oraz usługach, a w mniejszym stopniu w przemyśle i budownictwie (4) wzrost kosztów funkcjonowania przedsiębiorstw ze względu na dostosowanie do ostrzejszych wymogów sanitarnych, wzrost kosztów transportu i wzrost kosztów surowców i komponentów z powodu zakłóceń w łańcuchach dostaw, (5) zwiększona zmienność kursu walutowego (6) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku od niektórych instytucji finansowych oraz (7) bardzo prawdopodobne utrzymanie stóp procentowych przez NBP w pobliżu zera co najmniej do końca kadencji obecnej RPP, a więc do 2022 roku.

W 2021 roku gospodarka globalna odnotuje prawdopodobnie realny wzrost PKB w wysokości 6,3% r/r po spadku realnego PKB o 3,2% w 2020 r. PKB strefy euro w roku 2021 prawdopodobnie wzrośnie realnie o 4,6% po realnym spadku o 6,8% w 2020 r., a gospodarka Niemiec zwiększy się realnie o 3,7% w 2021 roku po realnym spadku o 4,9% w 2020 roku. Wzrost realnego PKB w 2021 roku w USA wyniesie prawdopodobnie 6,8% (po realnym spadku o 3,5% w 2020r.) a realny wzrost PKB w Chinach wyniesie 9,5% w 2021 roku po realnym

wzroście PKB o 2,3% w 2020 roku.

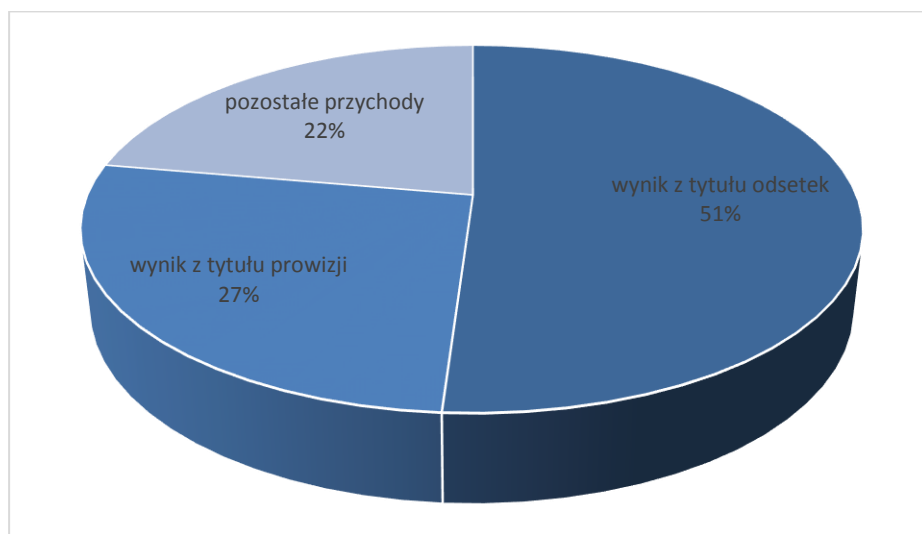
W 2021 roku złoty pozostanie podatny na okresowe osłabienie z powodu ryzyk wynikających z niepewności co dalszego przebiegu pandemii covid-19 oraz z ryzyka dla systemu bankowego wynikającego z oczekiwanego na ten rok orzeczenia Sądu Najwyższego w sprawie kredytów w walutach obcych. Spodziewamy się, że średni kurs złotego wobec EUR w 2021 roku wyniesie 4,50 PLN.

III. SYTUACJA FINANSOWA

W roku 2020 Bank wygenerował stratę netto w wysokości (358,3) mln zł, co stanowi spadek o 364,7 mln zł względem roku ubiegłego.

Rachunek zysków i strat za 2020 i 2019 rok	01.01.2020 r. 31.12.2020 r.	01.01.2019 r. 31.12.2019 r.	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	172 297	202 065	-14,7%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(58 544)	(14 880)	>100%
Wynik z tytułu prowizji	90 199	86 559	4,2%
Wynik handlowy i rewaluacja	72 629	65 961	10,1%
Przychody z tyt. dywidend	-	256	-100,0%
Pozostałe przychody operacyjne	2 385	6 588	-63,8%
Koszty operacyjne	(606 344)	(298 839)	>100%
Podatek od instytucji finansowych	(18 062)	(20 648)	-12,5%
Wynik na działalności operacyjnej	(345 440)	27 062	<-100%
Zysk(strata) przed opodatkowaniem	(345 440)	27 062	<-100%
Podatek dochodowy	(12 817)	(20 619)	-37,8%
Zysk(strata) za okres	(358 257)	6 443	<-100%

Struktura przychodów Banku w roku 2020 przedstawiała się następująco:



Wynik z działalności operacyjnej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2020 roku zmniejszył się w porównaniu do roku ubiegłego o 29,8 mln zł, tj. o ok. 15%.
- ❑ Wzrost wyniku z tytułu prowizji w 2020 roku wyniósł ok. 4,2% tj. o 3,6 mln zł w porównaniu do roku 2019.
- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2020 roku 73 mln zł i był wyższy o 6,7 mln zł od wyniku za 2019 rok.

Głównym wyzwaniem Banku w roku 2020 w utrudnionej sytuacji makroekonomicznej związanej z COVID19, stopami procentowymi na rekordowo niskim poziomie, oraz zamrożeniem gospodarki i związaną z nim obniżoną aktywnością przedsiębiorstw było osiągnięcie dodatniego wyniku finansowego. Podejmowane przez Bank działania obejmowały optymalizację wydajności posiadanych portfeli aktywów i pasywów oraz dalsze oszczędności kosztowe. Prezentowany w sprawozdaniu negatywny wynik spowodowany był wyłącznie zawiązaniem rezerwy portfelowej dotyczącej ryzyka prawnego portfela kredytów walutowych.

Wykonanie budżetu przychodowego na 2020 roku w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej było na poziomie 105%. Z kolei w porównaniu do roku ubiegłego przychody tej linii biznesowej były wyższe o 14%. Działo się to głównie za przyczyną wyższych przychodów prowizyjnych, zmniejszających się kosztów utrzymania depozytów klientów związanych z obniżką stóp procentowych, przy jednoczesnym wolniejszym tempie spadku przychodów odsetkowych papierów dłużnych.

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

W roku 2020 wynik zmiany odpisów kredytowych Banku wyniósł 58,5 mln zł w porównaniu do 15 mln w roku 2019. Negatywna różnica była głównie z osłabieniem złotówki w stosunku do walut obcych, jak i efektem związanym z modelowym szacowaniem odpisów opartym o pogarszające się wskaźniki makroekonomiczne na skutek COVID19.

Koszty operacyjne w roku 2020 wynoszące 606 mln zł zawierają negatywny wpływ zawiązanej rezerwy portfelowej na ryzyko prawne portfela kredytów hipotecznych na kwotę 360 mln zł. Znormalizowane koszty bez wpływu ww. rezerwy zmniejszyły się o 8% w porównaniu z rokiem 2019.

Bilans Banku na koniec 2020 roku przedstawiał się następująco.

Aktywa	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.		Dynamika %
	w tys. zł		w tys. zł		
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	933 565	4,7%	521 236	2,7%	79%
Należności od banków	173 008	0,9%	539 826	2,8%	-68%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	60 567	0,3%	21 361	0,1%	>100%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 355 861	47,2%	9 712 491	50,2%	-4%
Inwestycyjne aktywa finansowe	9 126 424	46,1%	8 422 026	43,5%	8%
Rzeczowe aktywa trwałe	33 935	0,2%	41 022	0,2%	-17%
Wartości niematerialne	19 756	0,1%	21 240	0,1%	-7%
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	5 150	0,0%	4 103	0,0%	26%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	30 739	0,2%	29 540	0,2%	4%
Inne aktywa	71 319	0,4%	48 555	0,3%	47%
Aktywa Razem	19 810 324		19 361 400		2%

Pasywa	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.		Dynamika %
	w tys. zł		w tys. zł		
Zobowiązania wobec innych banków	7 272 062	36,7%	6 047 949	31,2%	20%
Zobowiązania wobec klientów	8 319 125	42,0%	9 146 315	47,2%	-9%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	57 320	0,3%	15 212	0,1%	>100%
Rezerwy	384 518	1,9%	39 865	0,2%	>100%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0,0%	-	0,0%	n/a
Zobowiązania podporządkowane	1 396 625	7,0%	1 288 756	6,7%	8%
Inne zobowiązania	202 484	1,0%	292 747	1,5%	-31%
Zobowiązania razem	17 632 134	89,0%	16 830 844	86,9%	5%
Kapitał akcyjny	1 744 449	8,8%	1 744 449	9,0%	0%
Kapitał zapasowy	676 892	3,4%	666 805	3,4%	2%
Kapitał rezerwowy	106 189	0,5%	109 833	0,6%	-3%
Kapitał z aktualizacji wyceny	8 917	0,0%	3 026	0,0%	>100%
Zyski zatrzymane	(358 257)	-1,8%	6 443	0,0%	<-100%
Kapitał własny razem	2 178 190	11,0%	2 530 556	13,1%	-14%
Pasywa Razem	19 810 324		19 361 400		2%

Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2019 roku saldo kredytów i pożyczek udzielonych Klientom obniżyło się o 356 630 tys. zł tj. o 4%. Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie w wyniku spłat pozostałego po podziale Banku portfela kredytów hipotecznych;
- ❑ Portfel inwestycyjnych aktywów finansowych wzrósł w trakcie roku o 704 398 tys. tj. o 8%, co było związane z lokowaniem (głównie w skarbowe papiery wartościowe) rosnącej w trakcie roku nadwyżki płynnościowej Banku;
- ❑ Spadek zaangażowania na rynku międzybankowym – o 366 818 tys. zł, udział tej pozycji w strukturze aktywów zmniejszył się z poziomu 2,8% na 31 grudnia 2019 roku do poziomu 0,9% na 31 grudnia 2020 roku.

Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach Klientów) na przestrzeni 2020 roku zanotowano spadek o 827 190 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej zmniejszył się z 47,2% w roku 2019 do 42% w roku 2020.
- ❑ Depozyty z rynku międzybankowego wzrosły w 2020 roku o 1 224 113 tys. zł, udział tej pozycji w sumie bilansowej zwiększył się z 31,2% na koniec roku 2019 do 36,7% na koniec roku 2020. Wzrost związany jest ze zmianą struktury portfela depozytów klientów korporacyjnych.

Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował stratę netto w wysokości 358 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie istotnie niższym, niż w roku poprzednim. Główną przyczyną znaczącego pogorszenia w porównaniu z rokiem ubiegłym był negatywny wpływ zawiązanej rezerwy portfelowej związanej z ryzykiem prawnym portfela kredytów walutowych.

Po przeprowadzeniu analizy otoczenia rynkowego Bank zdecydował o istotnym zwiększeniu rezerwy dodatkowej na potencjalne skutki przyszłych spraw sądowych skierowanych przeciwko Bankowi, dotyczących walutowych kredytów hipotecznych z kwoty 8 milionów zł (ujętej w roku 2019) do kwoty 368 milionów zł. Tym samym, na dzień bilansowy, łączna kwota utworzonych przez Bank rezerw na postępowania sądowe i ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi wynosiła 369,4milionów złotych.

Bank ujął rezerwę na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi w linii Pozostałe koszty operacyjne, przy czym koszt utworzenia tej rezerwy trwale nie jest kosztem uzyskania przychodów.

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

Bank w 2020 roku uzyskał następujące wskaźniki efektywności działania.

	2019	2020
ROE Netto	0,25%	-15,22%
ROA Netto	0,03%	-1,83%
CIR	87,40%	185,00%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	26,00%	24,91%

IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

4.1. *Rozwój Organizacji*

Działalność operacyjna Banku w roku 2020 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej pomimo utrudnionej sytuacji związanej z pandemią. Sposób funkcjonowania organizacji został dostosowany do zewnętrznych warunków związanych z COVID19 głównie poprzez wprowadzenie modelu pracy zdalnej.

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

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

W ramach procesu oceny rocznej w Banku poszerzono grupę Pracowników, których kwalifikacje są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 19 promowanych osób było 2 Pracowników z tytułem Director, 4 osoby z tytułem Vice President, 8 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 5 osób ze stanowiskiem Associate. Liczba promocji potwierdza jakość kadr pracujących w Banku oraz wynikający z tego potencjał organizacji do realizowania przyszłych celów biznesowych i regulacyjnych.

Rada Pracowników skupiała się na realizacji oraz przedłużeniu istniejącego porozumienia dotyczącego restrukturyzacji kadry pracowniczej (Porozumienie), jak również jego ewentualnego rozszerzenia na większą grupę pracowników w przypadku planowanych dalszych zwolnień. Podejmowano działania zmierzające do zapewnienia, aby ewentualne zwolnienia były realizowane zgodnie z treścią Porozumienia, niezależnie od dostępnych możliwości prawnych wprowadzonych ustawowo w związku z pandemią COVID-19. W centrum uwagi Rady Pracowników znajdowało się również poszukiwanie rozwiązań ułatwiających pracownikom efektywne wykonywanie obowiązków w warunkach obostrzeń wprowadzonych w związku z pandemią Covid-19.

4.2. Nakłady inwestycyjne

Po kluczowych zmianach biznesowych z roku 2018 oraz pierwszym roku transformacji i zmianach związanych z koniecznością dostosowania się do nowego modelu biznesowego, Bank kontynuował wybrane działania zmierzające do optymalizacji architektury teleinformatycznej i uzyskania maksymalnej efektywności kosztowej z posiadanych zasobów informatycznych. W wybranych obszarach realizowano projekty, które miały na celu ograniczenie złożoności architektury oraz optymalizację konsumpcji zasobów w celu zmniejszenia kosztów bazowych obszaru informatyki. Efekty zrealizowanych działań są widoczne w redukcji łącznych kosztów utrzymania technologii IT w Banku.

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

Istotnym elementem wpływającym na potencjał rozwojowy i operacyjny Banku była epidemia covid -19, która wymusiła szybkie dostosowanie organizacji do pracy w modelu zdalnym. Posiadane rozwiązania technologiczne wspierały ten proces i umożliwiły bardzo szybkie przeniesienie modelu pracy na model zdalny. Analizując portfolio zrealizowanych projektów oraz ogólną stabilność środowiska teleinformatycznego Banku na przestrzeni całego roku można potwierdzić, iż zmiana modelu pracy miała minimalny wpływ na finalną efektywność i zakres zrealizowanych zadań przez Departament Informatyki w pełni wspierając użytkowników

biznesowych, umożliwiając im efektywne realizowanie zadań.

Bank zrealizował następujące kluczowe projekty w okresie raportowym:

1. Migracja głównego systemu księgowego wspierającego obsługę portfela kredytów hipotecznych do nowej wersji systemu DEF3000 v 14
2. Automatyzację procesów obsługi komunikatów w obszarze Custody (pierwszy etap).
3. Wdrożenie zmian związanych ze zgodnością regulacyjną, w tym nDOD, CRR/CRD, zmianami w VAT (split payments)
4. dbTAL - Target Architecture Landscape – kontynuacja realizacji projektu, którego celem było dostosowanie architektury do nowych wymagań biznesowych Banku oraz maksymalna optymalizacja bazy kosztowej architektury IT.
5. Projekty związane ze zmianami technologicznymi w tym migracje serwerów Win2008, eliminację platformy Adobe Lifecycle, przygotowania do migracji do Win10 oraz inne.

W celu dostosowania skali organizacji Bank przeprowadził kolejny etap restrukturyzacji Departamentu Informatyki redukując uzgodnioną liczbę pracowników, zbliżając się do docelowego poziomu zatrudnienia. Ostatni etap zmian planowany jest na rok 2021.

W związku z wprowadzeniem nowych wytycznych dotyczących przetwarzania w chmurze Bank opracował wewnętrzne procesy oraz przeprowadził analizę w celu dostosowania się do obowiązujących regulacji. Podobne działania podjęto w związku z wprowadzeniem wytycznych EBA związanych z outsourcingiem oraz koniecznymi zmianami w zakresie outsourcingu regulowanego w związku z zakończeniem okresu przejściowego BREXIT.

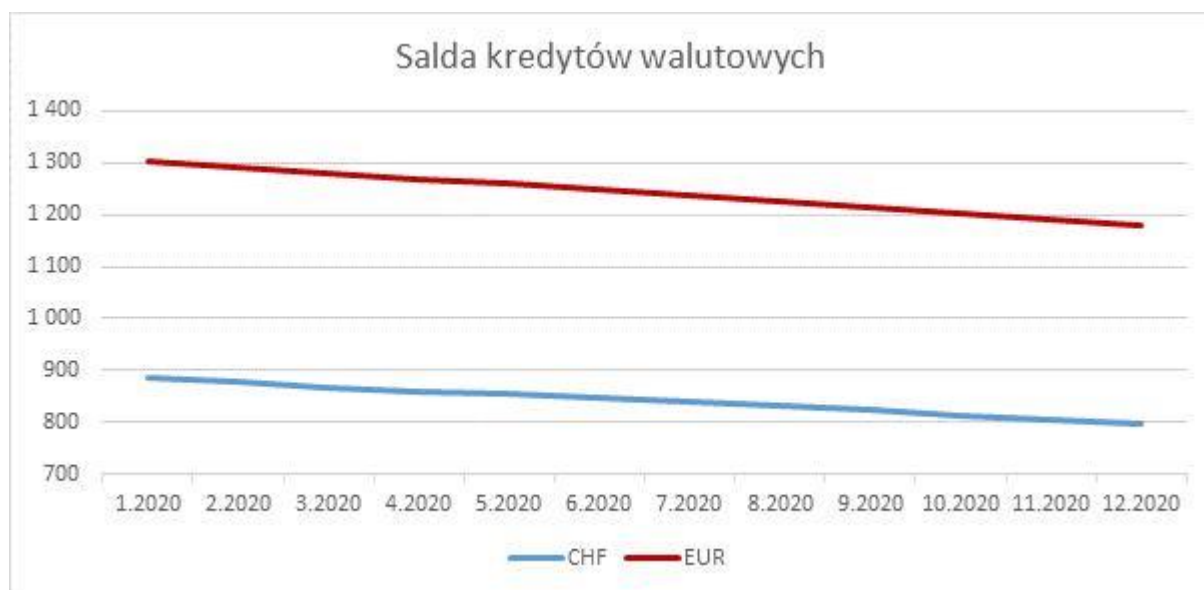
V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

5.1. Bankowość Detaliczna

5.1.1. WALUTOWE KREDYTY HIPOTECZNE

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

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



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

5.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2020 roku przekroczyły poziom 214,4 mln zł i były na poziomie wyższym o około 14% w porównaniu z rokiem ubiegłym. Bank w dalszym ciągu koncentrował się na obsłudze wybranych klientów korporacyjnych w tym w głównej mierze na spółkach córkach klientów Deutsche Bank AG, największych spółkach z kapitałem polskim oraz instytucjach finansowych.

ZARZĄDZANIE ŚRODKAMI FINANSOWYMI PRZEDSIĘBIORSTW I FINANSOWANIE HANDLU

Najważniejszym elementem determinującym wyniki dywizji produktowych była utrzymująca się przez zdecydowaną większość roku sytuacja epidemiczna oraz wynikające bezpośrednio z niej trzy obniżki stóp procentowych skutkujące obniżeniem ich do najniższego poziomu w historii. W pierwszym oraz początkowych dniach drugiego kwartału 2020, w związku z przejściem większości pracowników na tryb pracy zdalnej (zarówno w Banku, jak i po stronie Klientów), działania w głównej mierze koncentrowały się na zapewnieniu sprawnego działania banku przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi i technologii. Kwalifikowany podpis elektroniczny został wprowadzony jako substytut podpisu tradycyjnego, co stopniowo zaczęło prowadzić do coraz większej ilości dokumentów podpisywanych z jego wykorzystaniem. W obawie przed zwiększonym ryzykiem fraudów, bardzo duży nacisk został położony na uszczelnienie procedur i minimalizację ilości zleceń obsługiwanych w ramach procesu High Risk Media.

Z uwagi na potencjalnie zwiększone ryzyko kredytowe, we współpracy z Biurem Ryzyka Kredytowego dla Klientów Korporacyjnych, został opracowany tak zwany kwestionariusz Covid, tak aby na jak najwcześniejszym etapie można było uzyskać informacje o pogorszeniu się sytuacji kredytobiorcy.

Pomimo wielu wyzwań związanych z wybuchem pandemii, w Departamencie Bankowości Korporacji Międzynarodowych otwarto ponad 100 nowych rachunków zarówno w ramach istniejących grup kapitałowych, jak i w ramach zupełnie nowych relacji. Zarówno dla nowych, jak i istniejących Klientów były przyznawane i odnawiane limity kredytowe, nie zanotowano przy tym znaczącego wzrostu poziomu rezerw.

W części Cash Management pomimo wyżej wspomnianych obniżek stóp procentowych oraz braku w kilku tygodniach roku przychodu z tytułu obsługi gotówkowej, udało się zamknąć rok z przychodami wyższymi o około 8%. Było to wynikiem monetyzacji mandatów z roku poprzedniego, zwiększania marż na kredytach typu Overdraft jak również zmiany standardowej tabeli opłat i prowizji. Zwiększony wolumen transakcji handlowych, który przeniósł się z galerii handlowych do internetu, spowodował istotny wzrost ilości transakcji przetwarzanych dla Klientów Banku z segmentu Merchant Solutions. Był to też jeden z elementów, który wpłynął na całoroczny poziom przychodów i częściową kompensatę utraconych przychodów odsetkowych.

Przychody w obszarze Finasowania Produktów Handlu Zagranicznego pozostawały na podobnym poziomie w porównaniu z rokiem ubiegłym.

Sytuacja pandemiczna nie sprzyjała nowym projektom infrastrukturalnym. Następował umiarkowany wzrost w zakresie linii gwarancyjnych związanych z gwarancjami czynszowymi. W czwartym kwartale 2020 roku przyznano kilka znaczących linii gwarancyjnych, co jednak będzie mieć przełożenie na wynik dopiero w roku 2021.

Przychody z produktów wymiany walutowej generowane w liniach Global Emerging Markets oraz Cash Management Corporates wyniosły łącznie około 51,1 mln zł. Na kwotę tę składały się zarówno przychody z transakcji telefonicznych, jak również i platform elektronicznych. Pomimo lockdown'u w pierwszej połowie 2020, obniżonych rok do roku przychodów z tytułu renegotjacji warunków dla kilku znaczących Klientów, udało się utrzymać stabilny poziom przychodów. Zdecydowany wzrost (podwojenie przychodów rok do roku) zanotowano w segmencie Instytucji Finansowych. W dalszym ciągu celem było zwiększanie ilości transakcji zawieranych za pośrednictwem platform typu AutoBahn czy FX4Cash, czego wynikiem był stopniowy wzrost udziału transakcji elektronicznych pod koniec 2020 roku. Udało się nawiązać relacje z czterema dużymi grupami i podobnie jak w innych obszarach Banku, dokonywano analizy najmniej aktywnych rachunków celem rewizji stosowanych marż.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU DEPOZYTARIUSZA I POWIERNIKA (SECURITIES SERVICES)

Przychody związane z działalnością Departamentu Powierniczego wyniosły w roku 2020 łącznie 45,8 mln zł. W roku 2020 zanotowano większy od przewidywanego wzrost transakcji. Związane to było z jednej strony z dużą zmiennością na rynku wywołaną sytuacją pandemiczną oraz napływem nowych środków do funduszy w wyniku obniżki stóp, jak również wzrostem wolumenów wynikającym z rozpoczęcia obsługi czterech podmiotów oferujących Pracownicze Plany Kapitałowe. Jednocześnie, w ramach strategii de-risking, w listopadzie zaprzestano obsługi towarzystwa posiadającego w portfelu alternatywne fundusze (AIFMD). W 2020 r. rozpoczęto projekty związane z wprowadzeniem nowych rozwiązań systemowych, głównie w obszarze banku powiernika. Implementacja nowych systemów planowana jest na rok 2021 i jej celem będzie przede wszystkim minimalizacja ryzyka operacyjnego poprzez zautomatyzowanie procesów manualnych.

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 2020 roku proces zarządzania księgą bankową nie uległ większym zmianom, w dalszym ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP. Przez cały rok Bank utrzymywał status Dealera Rynku Pieniężnego nadanego przez NBP oraz był kontrybutorem stawek referencyjnych Wibor/Wibid.

VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

6.1. Strategia działania

W dniu 23.06.2020 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację strategii Banku na lata 2020-2022. Główne założenia strategii obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego w segmencie klientów korporacyjnych przy dostosowaniu obecnej segmentacji Klientów, architektury kanałów sprzedażowych oraz zestawu produktów i usług do obecnego zakresu usług.

6.2. Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii

Strategia na lata 2020-2022 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. Oczekiwany efekt prowadzonych działań jest utrzymanie głównych wskaźników efektywności zgodnie z planami: ROE, ROA, współczynnika dźwigni finansowej (leverage ratio) oraz CIR, przy zachowaniu niezachwianej pozycji kapitałowej, płynnościowej oraz wysokiej jakości portfeli kredytowych. Szczególnie będzie to istotne w obliczu możliwych konsekwencji kryzysu wywołanego epidemią COVID -19.

Skutki społeczne i gospodarcze pandemii będą miały w dłuższym okresie czasu wpływ na zdolność regulowania zobowiązań przez kredytobiorców, co może przełożyć się negatywnie na jakość i wycenę portfela kredytowego. Na obecnym etapie skala wpływu opisanych powyżej okoliczności jest trudna do oszacowania ilościowego i będzie zależeć od stopnia nasilenia pandemii i wdrażanych środków zapobiegawczych oraz czasu ich trwania.

Zmiany w otoczeniu gospodarczym spowodowane epidemią COVID-19 będą miały w dalszym ciągu negatywny wpływ na wyniki Banku w 2021 r. Przyczyni się do tego głównie sytuacja wywołana obniżkami stóp procentowych w poprzednim roku w Polsce, co przełoży się negatywnie na marżę odsetkową wypracowaną przez Bank. Bank szacuje, przy założeniu braku zmian stóp procentowych w trakcie 2021 roku, iż łączny wynik z tytułu odsetek, obniży się w roku 2021 o około -68 mln zł (przed opodatkowaniem) w stosunku do roku 2020 oraz o około -98 mln zł (przed opodatkowaniem) w stosunku do roku 2019. Efekt ten będzie w głównej mierze rezultatem utrzymującego się środowiska niskich stóp procentowych w Polsce, wywołanego skutkami decyzji Rady Polityki Pieniężnej w reakcji na kryzys spowodowany przez epidemię COVID – 19. Przeciwdziałając negatywnym skutkom opisanym powyżej, Bank będzie zmieniał model dochodowości w kierunku skoncentrowanym na prowizjach i opłatach.

Bank prowadzi działalność biznesową, koncentrując się świadczeniu usług bankowych na rzecz największych polskich przedsiębiorstw, firm międzynarodowych, instytucji finansowych oraz podmiotów należących do sektora publicznego, stale rozwijając Bankowość Inwestycyjną i Korporacyjną w Polsce, w tym Globalną Bankowość Transakcyjną (CB&IB). Podstawowym fundamentem funkcjonowania Banku jest jego przynależność do globalnej grupy finansowej Deutsche Bank, która obsługuje zdywersyfikowaną bazę Klientów na wielu rynkach, posiada

stabilną bazę kapitałową oraz realizuje strategię zrównoważonego rozwoju. Bank należy do grona wiodących banków oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych w Polsce.

VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2021 ROKU

Warunki działania Banku w latach będą nacechowane ogromną presją wywołaną skutkami epidemii COVID – 19. Utrzymujące się środowisko niskich stóp procentowych będzie wymagało zmiany podejścia w zakresie finansowania działalności (wymogi MREL) oraz w zakresie opłat i prowizji tak aby utrzymać rentowność i obecną pozycję rynkową. Bank nie planuje zmian strategii w zakresie rynku docelowego. W segmencie korporacji i instytucji finansowych oznacza to skoncentrowanie się na obsłudze największych podmiotów z kapitałem krajowym i zagranicznym nie zwiększając przy tym ryzyka kredytowego.

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

VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU

Działalność Banku związana jest z następującymi rodzajami ryzyka:

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

8.1. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

Organizacja procesu kredytowego

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

W strukturach jednostek zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem kredytowym istnieje podział na komórki odpowiedzialne za akceptację zaangażowań kredytowych dla Klientów Indywidualnych (modyfikacje istniejących zaangażowań), oraz Klientów Korporacyjnych,

Instytucji Finansowych jak i Klientów z Sektora Publicznego w celu zapewnienia najwyższej jakości podejmowanych decyzji.

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

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

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

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

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

Zasady podejmowania decyzji kredytowych oraz ocena ryzyka

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

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

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

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

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

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

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

W zakresie Klientów Indywidualnych koncepcja oceny ratingowej zakłada zastosowanie podejścia do oceny klienta umożliwiającego przeprowadzenie 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 ze zobowiązań w określonym horyzoncie czasu jest głównym czynnikiem uwzględnianym w procesie decyzyjnym. Ponadto zawarcie transakcji kredytowej jest uzależnione od ustanowienia

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

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

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

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

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

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

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

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

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

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

Kredytobiorcy oraz realna możliwość zbycia.

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

Podstawowymi kryteriami oceny jakości prawnego zabezpieczenia wiarygodności 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 rzeczystą 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 rzeczystą 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 31.12.2020 r. (w tys. zł).

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 116 373	10 081 603
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 102 489	270 372
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 994 226	2 912 118
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	146 659	144 989
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	8 659 810	8 636 249
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	488 718	151 727
Inne pozycje	147 314	81 955
Razem	23 655 589	22 279 013

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.

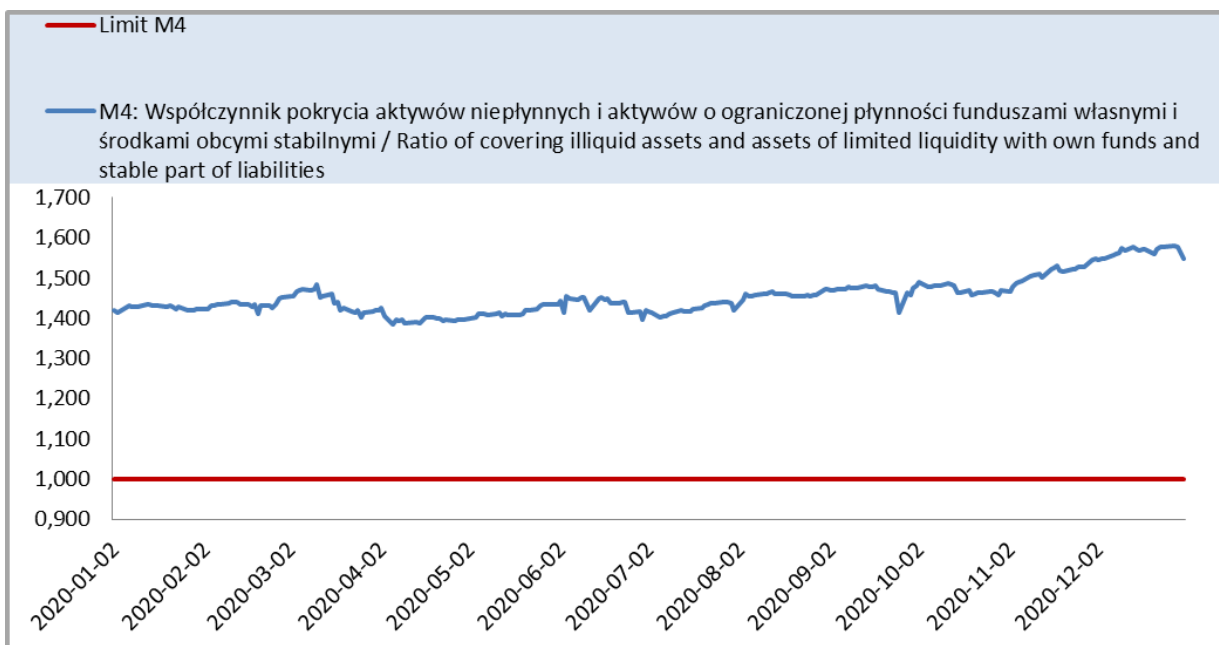
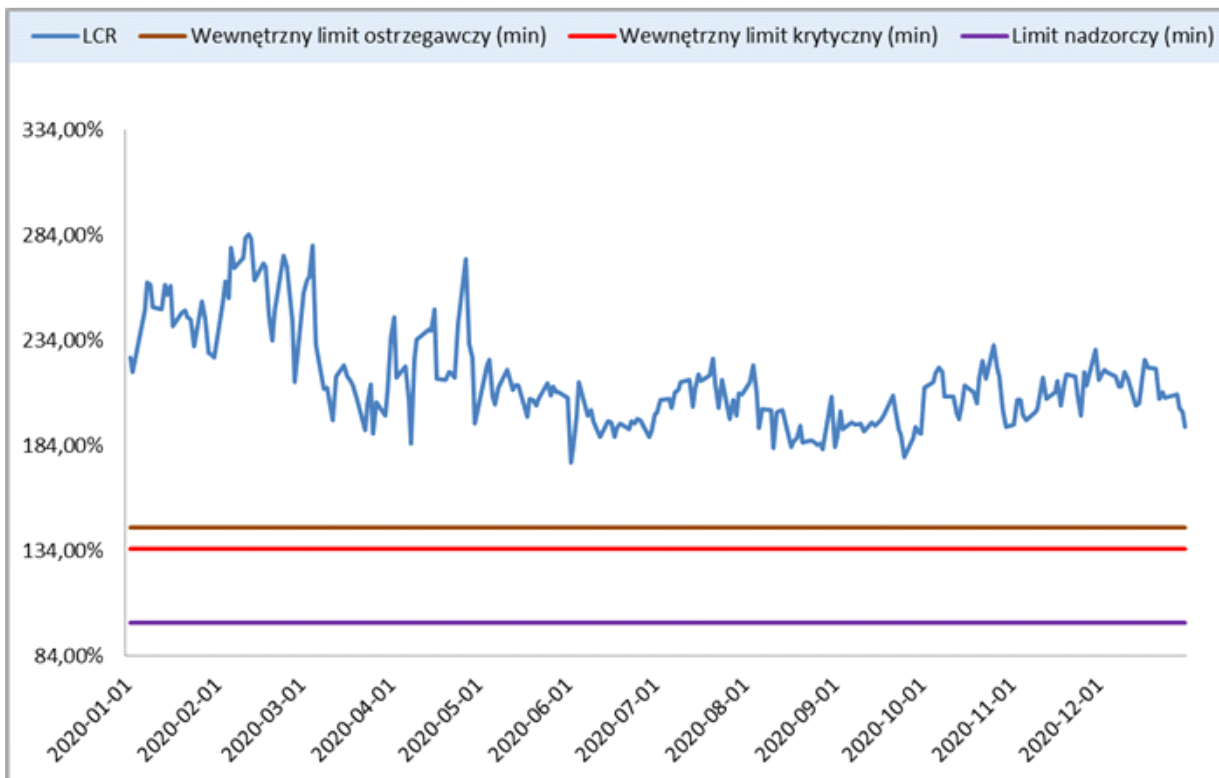
Ryzyko płynności

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 nadzorczych miar płynności w roku 2020.



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 2020 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 2020 r. księga handlowa Banku, podobnie jak w 2019 r., 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 przeciwstawnymi z podmiotami Grupy DB AG.

Księga Bankowa

Głównymi kategoriami bilansu składającymi się na ekspozycje księgi bankowej są:

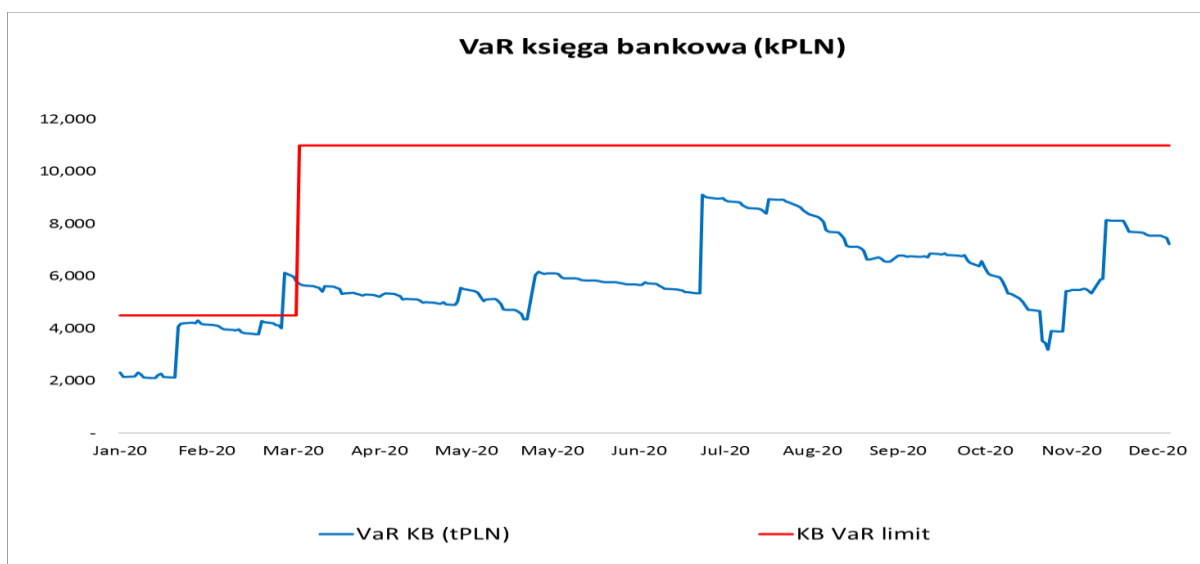
- kredyty hipoteczne w walutach obcych (głównie EUR oraz CHF) stanowiące około 50% aktywów Banku,
- finansowanie kredytów hipotecznych w postaci depozytów z DBAG,
- rachunki bieżące przedsiębiorstw, oraz
- portfel płynnościowy Banku (stanowiący także około 50% aktywów Banku).

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

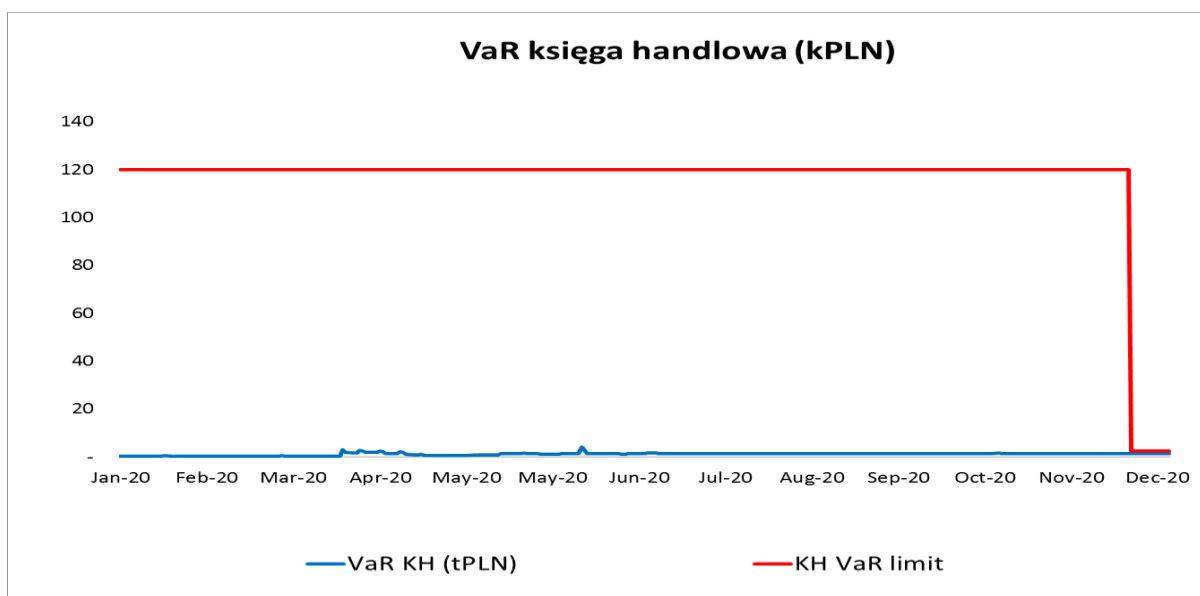
Ryzyko rynkowe księgi bankowej zarządzane jest centralnie przez Biuro Zarządzania Płynnością (BZP). BZP zarządza płynnością oraz ryzykiem rynkowym pozostałych linii biznesowych, które nie prowadzą działalności handlowej w Banku.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku ograniczona jest apetytem na ryzyko akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz systemem limitów zatwierdzanym przez Zarząd. Limity kalibrowane są przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Wykorzystanie poszczególnych limitów monitorowane jest w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym, a rezultaty tych analiz poddawane są ocenie ALCO. Analiza ryzyka rynkowego prowadzona jest w Banku w oparciu o metodę wartości zagrożonej Value At Risk (VaR) dla księgi handlowej i bankowej. Dodatkowo, w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, symulację wyniku odsetkowego netto (Net Interest Income – NII) oraz ekonomiczną wartość kapitału (Economic Value of Equity – EVE).

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar VaR księgi bankowej oraz księgi handlowej w 2020 r.

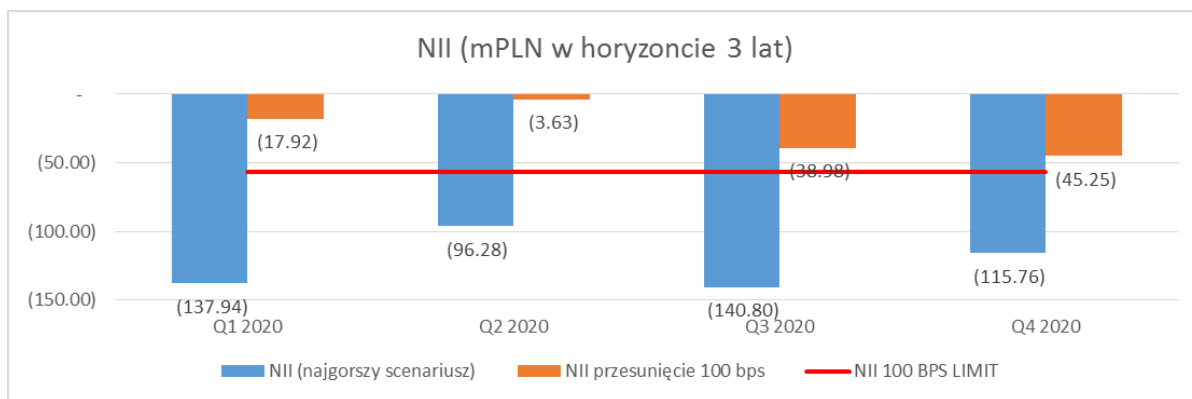


W marcu 2020 roku zwiększono limit VaR dla księgi bankowej z 4,5 milionów PLN do 11 milionów PLN. Zmiana podyktowana była wysokim historycznym wykorzystaniem limitu oraz zwiększeniem udziału obligacji o zmiennym kuponie w całości portfela płynnościowego. Na początku marca 2020 roku zanotowano parę przekroczeń limitów VaR co spowodowane było wyższą niż zwykle zmiennością parametrów rynkowych związanych z początkiem pandemii COVID-19.

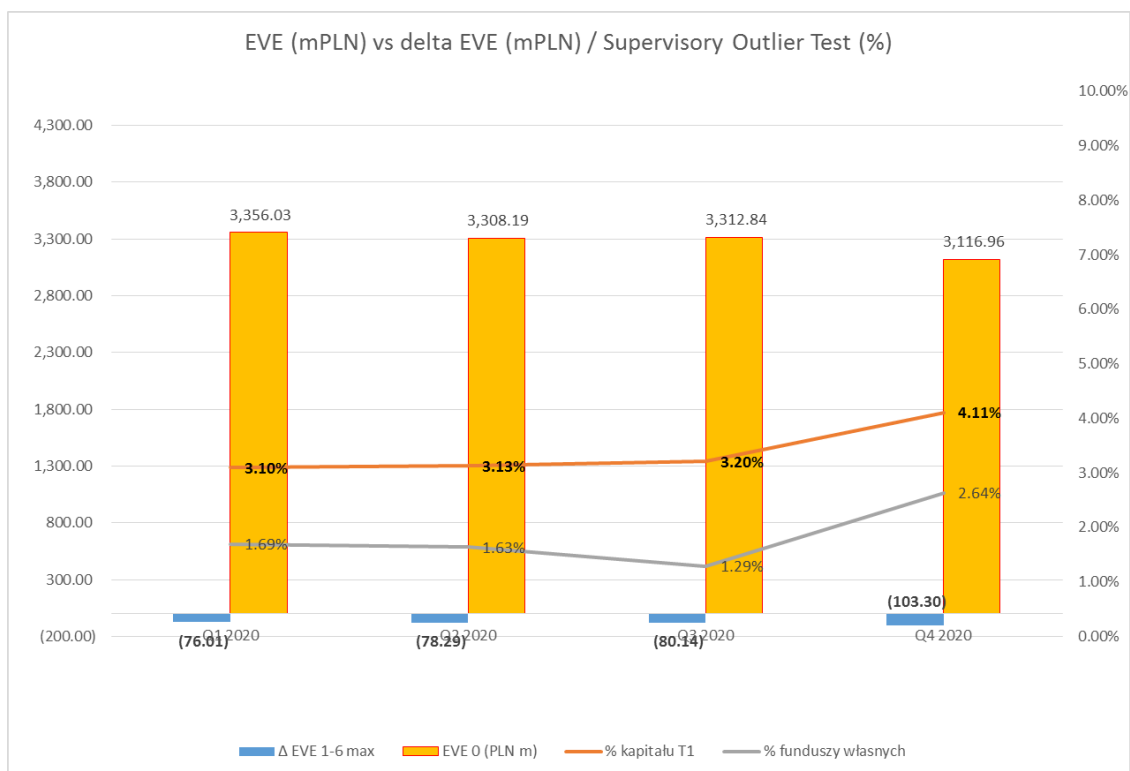


W grudniu 2020 roku zredukowano limit VaR księgi handlowej z 120 tys. PLN na 2,5 tys. PLN. Zmiana podyktowana była bardzo niskim historycznym wykorzystaniem limitów księgi handlowej. Od czasu zmiany konsumpcja limitu VaR kształtuje się na poziomie 20%-60%.

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar ryzyka stopy procentowej księgi bankowej NII oraz EVE w 2020 roku.



Model kalkulacji miary NII został zaktualizowany w połowie 2020 r. Zmiana polegała na wprowadzeniu bardziej dynamicznych mechanizmów zmian poszczególnych kategorii bilansu Banku w analizie potencjalnych zmian wyniku odsetkowego. W 2020 roku nie zanotowano przekroczeń limitu NII.



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 2020 roku miara EVE kształtowała się na relatywnie niskich poziomach bez gwałtownych zmian swojej wartości.

W 2020 roku proces zarządzania księgą bankową nie uległ większym zmianom, w dalszym ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP. Przez cały rok Bank utrzymywał status Dealera Rynku Pieniężnego nadanego przez NBP oraz był kontrybentem stawek referencyjnych Wibor/Wibid.

Rok 2020 był rokiem szczególnym ze względu na pandemię COVID 19. W lutym można było odnotować wzrost zmienności parametrów rynkowych takich stopy procentowe oraz kursy walutowe związany gwałtownym wzrostem zachorowań na COVID-19 w Europie. W szczególności wystąpił gwałtowny wzrost zmienności dla obligacji o zmiennym kuponie co miało wpływ na zmienność wyceny części portfela płynnościowego DBP. W kolejnych miesiącach RPP obniżyła stopy procentowe w PLN oraz wprowadzone zostały instrumenty NBP takie jak repo czy skup obligacji z rynku przez NBP oraz zmniejszenie stopy rezerwy obowiązkowej z 3.5% do 0.5%. Po początkowych dużych turbulencjach rynkowych sytuacja uspokoiła się. Należy przy tym zaznaczyć, że przez cały ten okres pozycja płynnościowa Banku była na bezpiecznym poziomie i nie uległa zachwianiu. Wskaźniki płynności nie tylko kształtowały się znacznie powyżej limitów nadzorczych ale i wewnętrznych, które są bardziej restrykcyjne w celu dodatkowego zagwarantowania wypełnienia wymogów regulacyjnych.

Działania podjęte przez Bank w tej sytuacji obejmowały:

- zmianę limitu VaR dla księgi bankowej związanej ze wspomnianym powyżej wzrostem zmienności,
- Departament Sprzedaży Produktów Skarbowych przez pierwsze tygodnie wysokiej zmienności i wzrostu kursów analizował wraz z Departamentem Ryzyka Kredytowego pozycję i wycenę rynkową pozycji klientów Banku, w szczególności tzw. Wrong Way Risk, czyli sytuację, w której osłabienie PLN ma negatywny wpływ na wycenę transakcji zabezpieczających klientów banku oraz na ich podstawową działalność biznesową. DSPS nie dostrzegł znaczącego pogorszenia wycen portfela transakcji zabezpieczających,
- Departament Ryzyka Kredytowego uruchomił monitoring sytuacji płynnościowej klientów oraz rozpoczął badanie ankietowe klientów mające na celu zbieranie sygnałów od klientów na temat potencjalnych problemów związanych z sytuacją wywołaną przez Covid-19,
- nie zaobserwowaliśmy zwiększenia sald pociągniętych kredytów w ramach udzielonych wcześniej linii kredytowych co nie wskazuje na występowanie problemów płynnościowych po stronie naszych klientów, co więcej nie odnotowaliśmy ani jednego przypadku zwrócenia się przez naszych klientów z wnioskiem o skorzystanie z funduszu gwarancji płynności uruchomionego przez Bank Gospodarstwa Krajowego – do którego Bank przystąpił jako pośrednik w momencie jego uruchomienia przez BGK.
- pracownicy DBP zarówno departamentów front-office jak i back office (monitoring ryzyka) rozpoczęli prace zdalną.

8.4. Ryzyko operacyjne

8.3.1 Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

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

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

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

- identyfikację ryzyka,
- analizę i ocenę ryzyka, która umożliwia wycenę ekspozycji na ryzyko,
- reakcję na ryzyko czyli wybór i realizację odpowiednich działań dostosowanych do ekspozycji na ryzyko (ograniczenie, transfer, akceptacja, unikanie),
- monitorowanie ryzyka,
- raportowanie wyników analizy i oceny ryzyka w usystematyzowany sposób,

- określenie uczestników procesu i ich ról, obowiązków i zakresu odpowiedzialności.

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

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

8.3.2. Struktura i organizacja jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

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

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

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

8.3.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

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

8.3.4. Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego

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

8.3.5. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w latach 2020 - 2019 w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2020 - 2019 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2020	2019
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,1	-
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	12 269,0	9 409,0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	65,0	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	129,0	240,0

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2020 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 29 Sprawozdania Finansowego.

8.3.6. Zasady ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategii 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. 387-403 CRR nie może przekroczyć 25% uznanego kapitału Banku.

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

instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 387-403 CRR nie przekracza 25% uznanego kapitału instytucji.

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	718 573	831 127
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	718 573	831 127

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	2 155 718	2 493 382
10% Funduszy podstawowych Banku	215 572	249 338

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 2020 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 4,49% funduszy własnych (TCR), 3,37% kapitału Tier I (T1) oraz 2,52% kapitału podstawowego Tier I (CET1). Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2020 roku stanowił sumę: bufora zabezpieczającego oraz bufora antycyklicznego i wyniósł 355 286 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 2020 roku współczynnik kapitałowy obliczany był według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zmianami [dalej CRR] oraz w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/1702 z dnia 18 sierpnia 2016 r. zmieniającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 [dalej ITS].

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2020 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 14 211 436 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 13 515 932 tys. zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 90 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 686 107 tys. zł,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 9 307 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 ażio 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 2020 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi powyżej 5 lat kalendarzowych.

	Kwota w dniu Ujawnienia	(B) Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i związane z nim akcje emisyjne	2 091 306	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
w tym: instrument typu 1	2 091 306	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2 Zyski zatrzymane	(358 256)	art. 26 ust. 1 lit. c)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	388 245	art. 26 ust. 1
3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56 419	art. 26 ust. 1 lit. f)
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 177 714	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(9 145)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(12 851)	
26a Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;		- art. 467 i 468
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1		
w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		
w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1		
w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(21 996)	
29 Kapitał podstawowy Tier I	2 155 718	
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 384 440	art. 62-65
51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 384 440	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58 Kapitał Tier II	1 384 440	
59 Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	3 540 158	
59a Aktywa wazone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	14 211 436	
60 Aktywa wazone ryzykiem razem	14 211 436	
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,17%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,17%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	24,91%	art. 92 ust. 2 lit. c)
Współczynniki i bufory kapitałowe		
Kwoty poniżej progów odliczeń		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73 Posiadane przez Instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48,470, art. 472 ust. 11
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	30 739	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48,470, art. 472 ust. 5
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		

	Instrument I Akcje składające się na kapitał CET1	Instrument II Pożyczka podporządkowana
1 Emitent	Deutsche Bank Polska S.A.	Deutsche Bank AG
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Akcje serii I - XXIII	Umowa pożyczki podporządkowanej
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	Tak	Tak
4 Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy.	Kapitał Tier II
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (subskonsolidowanym)/ na poziomie jednostkowym oraz (subskonsolidowanym)	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Pożyczka podporządkowana
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (w tys. PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2 091 306 tys. PLN	1 384 440 tys. PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1 744 449 tys. PLN	300 000 tys. EUR
9a Cena emisyjna	2 091 306 tys. PLN	nie dotyczy
9b Cena wykupu	Nie dotyczy	300 000 tys. EUR
10 Klasyfikacja księgową	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 2020 – 2019

<i>w tys. PLN</i>	31.12.2020 r.	31.12.2019 r.
Fundusze podstawowe	2 177 714	2 523 052
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(21 996)	(29 670)
Fundusze uzupełniające	1 384 440	1 277 550
Fundusze własne	3 540 158	3 770 932
Adekwatność kapitałowa Banku		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	1 081 275	1 117 444
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	7	4
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	54 889	44 141
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich		
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	745	65
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko	-	-
Całkowity wymóg kapitałowy	1 136 915	1 161 654
Łączny współczynnik kapitałowy (%)*	24,91%	25,97%

*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2019 r. oraz na 31.12.2020 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Na poziom współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2020 roku istotny wpływ miało obniżenie poziomu RWA.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2020 roku stosował metodę standardową.

Klasa ekspozycji	Całkowita wartość ekspozycji brutto	Średnia wartość ekspozycji brutto
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	10 116 373	9 990 285
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	1 102 489	1 343 228
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2 994 226	2 447 197
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	146 659	168 822
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	8 659 810	9 019 997
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	488 718	419 402
Inne pozycje	147 314	136 492
Razem	23 655 589	23 525 424

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

w tys. PLN

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

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

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (*)
według stanu na 31.12.2019 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%	73 851	5 908
II. Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	-	-
III. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
	50%	-	-
	100%	-	-
IV. Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V. Organizacje międzynarodowe		-	-
VI. Instytucje - banki		167 489	13 399
	20%	52 097	4 168
	50%	108 525	8 682
	100%	6 867	549
	150%	-	-
	250%	-	-
VII. Przedsiębiorstwa		883 316	70 665
	100%	883 316	70 665
	150%	-	-
VIII. Detaliczne		131 226	10 498
	75%	131 226	10 498
	150%	-	-
IX. Zabezpieczone na nieruchomościach		12 484 741	998 779
	20%	-	-
	35%	334 227	26 738
	75%	-	-
	100%	1 443	115
	150%	12 149 071	971 926
X. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		121 834	9 747
	75%	-	-
	100%	100 579	8 046
	150%	21 256	1 700
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		80 473	6 438
	20%	1 342	107
	100%	79 131	6 330
	150%	-	-
Razem		13 942 930	1 115 434

* 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 2020 r.

Rozkład geograficzny ekspozycji

Klasa ekspozycji	PL	BE	CH	DE	FR	GB	JP	NL	Inne	Razem
banków centralnych	10 116 373	-	-	-	-	-	-	-	-	10 116 373
terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji przedsiębiorców	3 122	79 425	10 744	593 969	4 491	183 093	75 000	16 857	135 788	1 102 489
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne nieruchomościach	2 756 282	4	20 001	24 045	30 000	30 001	-	93 843	40 050	2 994 226
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne nieruchomościach	138 349	679	-	2 025	1 428	1 645	-	186	2 347	146 659
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	8 508 622	6 716	8 532	52 830	4 342	24 828	-	6 559	47 381	8 659 810
Inne pozycje	478 744	2 124	4 804	2 069	-	391	-	-	586	488 718
Ekspozycje kapitałowe	147 314	-	-	-	-	-	-	-	-	147 314
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	22 148 806	88 948	44 081	674 938	40 261	239 958	75 000	117 445	226 152	23 655 589

Struktura ekspozycji według podziału na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2020 r.

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Skarb Państwa	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-	-	933 573	9 182 800	-	10 116 373
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	-	1 012	1 101 477	-	-	-	1 102 489
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	2 994 226	-	-	-	-	2 994 226
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	146 659	-	-	-	-	-	146 659
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	8 659 810	-	-	-	-	-	8 659 810
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	470 375	18 344	-	-	-	-	488 718
Inne pozycje	-	-	-	-	-	147 314	147 314
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	9 276 844	3 013 582	1 101 477	933 573	9 182 800	147 314	23 655 589

Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2020 r.

Klasa ekspozycji	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	2 266 259	1 040 902	539 790	849 399	4 501 197	918 826	10 116 373
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	344 845	117 280	63 014	90 449	469 310	17 591	1 102 489
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	427 043	474 331	1 076 954	617 028	338 467	60 403	2 994 226
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	2	-	5	601	6 093	139 958	146 659
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	39	284	896	5 286	290 674	8 362 631	8 659 810
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	307 561	441	1 545	205	8 426	170 540	488 718
Inne pozycje	147 314	-	-	-	-	-	147 314
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	3 493 063	1 633 238	1 682 204	1 562 968	5 614 167	9 669 949	23 655 589

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2020 r.

<u>Typ klienta / branże</u>	<u>Osoby fizyczne</u>	<u>Przedsiębiorstwa</u>	<u>Banki</u>	<u>Razem</u>
Ekspozycje o utraconej wartości	470 375	18 344	-	488 718
Ekspozycje przeterminowane	15 801	214	-	16 015
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	321 590	16 788	-	338 377

Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2020 r.

<u>Kraj</u>	<u>Polska</u>	<u>Niemcy</u>	<u>Czechy</u>	<u>Szwajcaria</u>	<u>Inne</u>	<u>Razem</u>
Ekspozycje o utraconej wartości	478 744	2 069	2 124	4 804	977	488 718
Ekspozycje przeterminowane	15 809	3	-	-	203	16 015
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	334 486	963	1 166	1 012	750	338 377

Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2020 r.

tys. zł	Stan na 1.01.2020 r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2020 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	235 787	139 174	-	-	(36 583)	-	338 377	102 591
Razem	235 787	139 174	-	-	(36 583)	-	338 377	102 591

Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2020 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 2017 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 2020 Bank był zobowiązany utrzymywać:

1. Bufor zabezpieczający na poziomie 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2020 kwota ta wyniosła 355 286 tys. zł.
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2020 wyniósł 0 zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2020 roku ekspozycje zagraniczne Banku nie przekraczały 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych w związku z czym ekspozycje te zostały przypisane do państwa pochodzenia instytucji (Polska) otrzymując tym samym wskaźnik bufora antycyklicznego obowiązujący w 2020 r. dla ekspozycji kredytowych zlokalizowanych na terytorium RP tj. 0%.

Na dzień 31 grudnia 2020 Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

Dźwignia finansowa

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

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2020 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 10,30%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 10,30%.

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 ryzyka, 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 2020 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie znacząco powyżej kapitału wewnętrznego zapewniając istotny margines bezpieczeństwa.

IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH

9.1. Zarządzanie Zasobami Ludzkimi

Liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 385 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach). Znaczący spadek w porównaniu z danymi na koniec roku poprzedniego wynika z zakończonego procesu podziału.

9.1.1 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów

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

9.1.2 Polityka wynagradzania

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

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

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

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

Istotnym elementem zarządzania wynagrodzeniami jest Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska

kierownicze, w tym członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwaną „Polityką Wynagradzania” lub „Polityką”) - zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w grudniu 2017 r. - będąca dostosowaniem wcześniej istniejącej w Banku Polityki Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. do Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Ponadto Bank, działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniającej dyrektywę 202/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, stosuje maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób objętych Polityką Wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%.

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

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

9.1.3 Szkolenia i programy rozwojowe

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził politykę szkoleniowo-rozwojową, która wspierała realizację celów strategicznych Banku. Miała on zapewnić:

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

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

W 2020 roku w szkoleniach grupowych wzięło udział 264 osoby (55 osobodni), a dalsze 41 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych (74 osobodni). Średnia liczba godzin przeznaczonych na szkolenie i rozwój, która przypadła na jeden etat to 1,4 godziny. Prawie połowę liczby godzin szkoleń grupowych prowadzili trenerzy wewnętrzni – Pracownicy Departamentu Rozwoju Kadr oraz przedstawiciele innych jednostek Banku. Pozostałe godziny zrealizowane były przez firmy zewnętrzne i dotyczyły one przede wszystkim kursów językowych i szkoleń dla Kadry Menedżerskiej.

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

1. programy ukierunkowane na wsparcie Kadry Zarządzającej zespołami Banku w realizacji stojących przed nią wyzwań, które pojawiły się w związku z pandemią COVID-19,
2. programy ukierunkowane na wsparcie Pracowników Banku w realizacji stojących przed nimi wyzwań, które pojawiły się w związku z pandemią COVID-19,
3. szkolenia wdrożeniowe,
4. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Banku.

Na początku 2020 roku przeprowadzone zostały 2 szkolenia online „O roli szefa w pracy zdalnej” i „O efektywnych spotkaniach online”, których celem było wsparcie Kadry Menedżerskiej w zarządzaniu zespołami pracującymi zdalnie lub hybrydowo poprzez wzmocnienie ich kompetencji w zakresie organizacji pracy zdalnej, komunikacji oraz prowadzenia spotkań. W szkoleniach wzięło udział 88 Pracowników (11 osobodni).

Dla Pracowników na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej przeprowadzono szkolenie: „Mój sposób na efektywną pracę zdalną”, którego celem było wsparcie Pracowników w organizacji pracy zdalnej wymuszonej pandemią COVID-19. Wzięło w nim udział 73 osoby (88 osobodni).

Pod koniec roku w ramach Tygodnia Zdrowia Psychicznego zorganizowany został „Trening pozytywnego myślenia” mający na celu wsparcie Pracowników w radzeniu sobie ze stresem związanym z pandemią COVID-19. Uczestniczyło w nim 61 osób (11 osobodni).

W 2020 roku zostało zorganizowanych 4 szkolenia wdrożeniowe, w których wzięło udział 33 Pracowników, poświęcając w sumie na poznanie nowej organizacji 16,5 osobodni. Średnia ocena szkoleń wdrożeniowych wyniosła 5,4 w skali 1- 6.

Pracownicy Banku w 2020 roku brali udział przede wszystkim w szkoleniach i konferencjach rozwijających ich kompetencje specjalistyczne, głównie w zakresie aktualizacji wiedzy prawnej i rynkowej, procesów kadrowo-płacowych, pracy zdalnej, produktów inwestycyjnych, ryzyka i raportowania. W szkoleniach specjalistycznych łącznie wzięło udział 32 osoby (65 osobodni). 3 Pracowników uczestniczyło ponadto w kursach języka niemieckiego, które rozwijały ich kompetencje posługiwania się językiem biznesowym.

W 2020 roku Pracownicy Banku wzięli udział w 3 866 szkoleniach e-learningowych (średnio 10 szkoleń na 1 etat), które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

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

Dodatkowo w 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził program kontynuacji kariery dla osób objętych zwolnieniami grupowymi w ramach dopasowywania struktury Banku do jego obecnego funkcjonowania po wydzieleniu zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. na rzecz Santander Bank Polska S.A. Program realizowany jest przez firmę zewnętrzną specjalizującą się w świadczeniu takich usług. W roku 2020 do programu przystąpiło 9 uczestników, którzy skorzystali z 64 indywidualnych sesji z dedykowanym konsultantem.

9.2. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń

9.2.1 Informacje jakościowe

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

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

Wszystkie stanowiska w Banku zostały przeanalizowane pod kątem głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku i na tej podstawie zostały wyłonione stanowiska kierownicze mające szczególnie istotny i istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Stanowiska Kierownicze”), których wykaz stanowi załącznik nr 3 do ww. Polityki wynagradzania.

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

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

a) wdrożenia w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;

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

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

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

Ponadto, Bank działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniającej dyrektywę 202/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE - wprowadził do stosowania w Banku maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z

wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%. Wydłużeniu też uległ okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego z 3 do 4 lat, wypłacanego osobom objętym Polityką wynagradzania, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku.

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

W kwietniu 2019 roku uległ zmianie min. okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego z 4 na 3 lata jednocześnie wprowadzając 12 miesięczny okres retencji dla części odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacanego w instrumentach finansowych. Zmiany miały na celu ujednoczenie podejścia w ramach Grupy DB oraz spełnienie wymogów wynikających z przepisów.

W 2020 roku nastąpiła kolejna aktualizacja zapisów Polityki w zakresie: doprecyzowania zasad dot. przyznania i realizacji odroczonego wynagrodzenia zmiennego dla byłych pracowników, zmiany wzoru używanego do wyliczenia wartości jednostki dla części wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych. Dodatkowo został zatwierdzony nowy załącznik nr 4 do Polityki określający wewnętrzny wzór do wyliczania wysokości ewentualnych odpraw uznaniowych dla Risk Takers, do listy Risk Takers z Grupy 1 zostały włączone stanowiska Członków Rady Nadzorczej.

W 2020 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- w okresie od 01.01.2020 r. do 27.09.2020 r.

- 1) Pan Joerg Bongartz
- 2) Pani Ina Bandemer
- 3) Pan Hubert Pandza

- w okresie od 28.09.2020 r. do 31.12.2020 r.

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

Do zadań Komitetu należy:

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

ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes udziałowców Banku;

- opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Deutsche Bank Polska S.A. z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż raz w roku. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane przez Przewodniczącego Komitetu lub z inicjatywy Członka Rady Nadzorczej oraz na wniosek Zarządu Banku. W 2020 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Deutsche Bank Polska S.A. realizuje lokalną politykę wynagradzania, z uwzględnieniem oraz w połączeniu z polityką wynagrodzeń Grupy DB, celem spójnego zarządzania ryzykiem 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, podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby na Stanowisku Kierowniczym objętej Polityką wynagradzania oraz danej jednostki organizacyjnej, z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu oraz wyników Banku. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe oraz niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami. Kryteria te powinny być obiektywne i uwzględniać jakość zarządzania Bankiem oraz długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Przy czym, wynagrodzenie zmienne kierowników komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, jest niezależne od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wypłata wynagrodzenia zmiennego jest finansowana i wypłacana ze środków Banku i jest niezależna od wyników podmiotu dominującego Banku lub grupy, do której należy Bank.

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

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

W przypadku osób zajmujących Stanowiska Kierownicze wymienione w załączniku nr 3 pkt. 1 do Polityki, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku (dalej: „Risk Takers z Grupy 1”), jeśli kwota wynagrodzenia zmiennego w danym roku przekroczy tzw. kwotę wolną od odroczenia, wówczas stosowane jest odroczenie - co najmniej - 40% nadwyżki ponad kwotę wolną od odroczenia. Co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest

w instrumentach finansowych, co stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

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

- osiągnięcia przez Bank zysku za poprzedni rok;
- pozytywnej oceny efektów pracy danej osoby zajmującej Stanowisko Kierownicze uwzględniającej 3-letni horyzont,

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

9.2.2 Informacje ilościowe

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników oraz byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2020 roku, z podziałem na linie biznesowe, w tys. zł

Linia biznesowa	wynagrodzenie całkowite (stałe*+zmienne**)**
Bankowość detaliczna i biznesowa	1 870
Bankowość korporacyjna	4 622
Zarządzanie Bankiem	12 160
Razem	18 653

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2020 roku obejmują:

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

** wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2019, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2020 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2019 i wypłaconego w 2020 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2018 w formie nieodroczonych instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w 2020 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2020 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2020 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacone w 2020 roku,

- pierwszą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej wypłacone w 2020 roku.

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

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2020 roku, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób (liczba etatów)*	10	35
Wynagrodzenie stałe**	3 592	10 535
Wynagrodzenie zmienne ***	2 422	2 103
Razem	6 014	12 639

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

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

*** wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2019, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2020 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2019 i wypłaconego w 2020 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2018 w formie nieodroczonych instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wypłacone w roku 2020,
- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2020 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w roku 2020,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacone w 2020 roku,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki i pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej wypłacone w 2020 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczonej wypłatą przyznanego za 2020 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	700	12
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	300	0
Razem	999	12

* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2020 przyznanego w formie gotówki,

** część wynagrodzenia zmiennego za rok 2020 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonej jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2020 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 odroczonej wypłatą z podziałem na część już przysługującą i jeszcze nieprzysługującą w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone - przysługujące *	1 557	15
Wynagrodzenie zmienne odroczone - nieprzysługujące **	1 888	5
Razem	3 445	20

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

* W skład pozycji wchodzi:
dotyczy roku 2020

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018: pierwsza transza odroczonej gotówki oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2018 w formie nieodroczonej instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji wypłaconego w 2020 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017: druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2020 roku,

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2016: trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2020 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2015: czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacone w 2020 roku.

** W skład pozycji wchodzi:
dotyczy roku 2020

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019 lecz jeszcze nieprzysługująca: cztery transze odroczonej gotówki, cztery transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2019 w formie nieodroczonych instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018 lecz jeszcze nieprzysługująca: druga, trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz druga, trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017 lecz jeszcze nieprzysługująca: trzecia i czwarta transza odroczonej gotówki oraz trzecia i czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2016 lecz jeszcze nieprzysługująca: czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą wypłaconego w 2020 roku w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2015, 2016, 2017 oraz 2018 rok *	896	15
Razem	896	15

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki za rok 2018 wypłacona w 2020 roku,
- druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacona w 2020 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacona w 2020 roku,
- czwarta transza odroczonej gotówki oraz czwarta transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacona w 2020 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego w ramach nagród uznaniowych o charakterze retencyjnym wypłaconego w 2020 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>)	7	9
Wynagrodzenie zmienne przyznane w formie programów retencyjnych*	1 360	354
Razem	1 360	354

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych oraz część wynagrodzenia zmiennego w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Retention Award wypłacone w 2020 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz jedna transza w formie odroczonego instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Key Retention Award wypłacone w 2020 roku.

W 2020 roku w Deutsche Bank Polska S.A. miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy przez osoby objętą Polityką w wysokości 1 027 tys. zł - na warunkach ustalonych w porozumieniu określającym tryb i zasady postępowania w sprawach dotyczących pracowników objętych zamiarem zwolnienia z pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników zawartym pomiędzy Deutsche Bank Polska S.A. a stroną związkową w dniu 28 listopada 2018 roku.

W 2020 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z podjęciem zatrudnienia przez osoby objęte Polityką.

W 2020 roku łączna suma wynagrodzenia stałego i zmiennego żadnej z osób zatrudnionych w Deutsche Bank Polska S.A. nie przekroczyła kwoty 1 mln EUR.

9.3. Oświadczenie na temat informacji niefinansowych

9.3.1. Model biznesowy Deutsche Bank Polska S.A.

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

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

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

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

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

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował działania w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu. Bank wspierał inicjatywy na rzecz ochrony środowiska, projekty społeczne i charytatywne oraz kulturę wysoką.

Spośród działań w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, na uwagę zasługuje projekt bankowej pasieki, mający na celu wsparcie ekosystemu, którego kluczową część stanowią pszczoły miodne. Ule umieszczone z inicjatywy Pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus, będącego siedzibą Banku, to jedna z najwyższej położonych pasiek w Warszawie – dach budynku odpowiada 13. kondygnacji. Pięć sezonów miodobrania przyniosło łącznie 640 kg miodu.

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował współpracę z Fundacją Współpracy Polsko-Niemieckiej wspierając inicjatywy na rzecz ochrony środowiska (Ogrody Polsko-Niemieckie).

Od 2008 roku Pracownicy Deutsche Bank Polska S.A. wspierają dzieci z kilku Domów Dziecka, przygotowując im wymarzone prezenty w ramach organizowanej przez Bank co roku akcji „Świąteczna Paczka”. Do tej pory podarowanych zostało ponad 2.000 prezentów. Wychowanków tych placówek Bank dodatkowo wspiera organizując w ciągu roku wewnętrzne akcje charytatywne. Uzyskane w ten sposób środki, przekazywane są tym placówkom na bieżące potrzeby, czy finansowanie konkretnych celów.

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował również wsparcie finansowe dla Fundacji „Malwa” w zakresie inicjatyw na rzecz osób z niepełnosprawnością intelektualną.

Ponadto, Bank i jego Pracownicy – w ramach walki z negatywnymi skutkami pandemii koronawirusa – wspólnie z Polskim Czerwonym Krzyżem wsparli seniorów, przygotowując dla nich paczki żywnościowe. Współpraca była częścią globalnej inicjatywy Deutsche Bank Food &

Shelter, której celem było wsparcie osób w najtrudniejszej sytuacji życiowej oraz osób bezdomnych.

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. był również partnerem trzeciej edycji Konkursu im. Krzysztofa Millera, który ma na celu promocję fotografii o wyjątkowych wartościach dziennikarskich, wyróżniających się pogłębionym, rzetelnym i odważnym spojrzeniem na trudne tematy.

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

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

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

		transakcji wymiany walutowej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Zarządzanie kapitałem Banku	TIER 1	Współczynnik kapitału TIER1
	TCR	Współczynnik wypłacalności TCR
	ECA	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego ECA
Kwotowania Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR	Terminowość procesu	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu kwotowania fixingu stawek referencyjnych
	Poprawność kwotowania	Liczba zastrzeżeń z GPW dotyczących realizacji kwotowania
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności i rynkowego	Terminowość raportów	Brak dziennych raportów
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Korporacyjnym	Realizacja budżetu przychodu na Klientach Korporacyjnych	Zannualizowana suma przychodów na Klientach Korporacyjnych na podstawie raportu dostarczanego przez Biuro Analiz Finansowych
	Zawiadomienie KNF o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą	Poprawność i kompletność zawiadomień Komisji Nadzoru Finansowego o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą.
Raportowanie danych do BIK S.A.	Terminowość raportowania do BIK dot. Klientów	Liczba nieterminowo przekazanych wsadów do BIK (przekraczających ustawy 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	Zmiana ilości transakcji miesiąc do	Spadek liczby zrealizowanych transakcji Elixir/Sorbnet2 w linii CIB w porównaniu z poprzednim miesiącem

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

Obsługa posprzedażowa produktów hipotecznych	Czas obsługi - zmiany umowy	% wniosków dotyczących zmian w umowie kredytowej zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji, z pominięciem czasu oczekiwania na realizację niezbędnych czynności przez Klienta (uzupełnienie braków, spełnienie warunków, oczekiwanie na podpisanie aneksu itd.)
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	% reklamacji vs wszystkie dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Obsługa Klienta Korporacyjnego	Czas realizacji zlecenia	Czas realizacji zlecenia/ zapytania od Klienta – jeśli realizacja po stronie Banku, tj. strona trzecia nie jest włączona
	Czas wdrożeń krajowych	Czas wdrożenia max. 90 dni dla wdrożeń krajowych. Wskaźnik jest liczony od momentu akceptacji zlecenia w PIPELINE do momentu przekazania Klienta do Opiekuna Klienta
	VOC	Wynik badania poziomu satysfakcji Klienta z obsługi bieżącej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Zarządzanie systemami informatycznymi Banku	Dostępność krytycznych systemów produkcyjnych	% dostępność krytycznych systemów. Liczony jako: (różnica czasu biznesowego oraz czasu niedostępności systemu) / (czas biznesowy w danym miesiącu)
	Poprawność działania/ dostępność systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P1
	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
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Wskaźnik M4	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (wyrażony jako luka)
	Przekroczenia VAR	Wskaźnik wystąpienia przekroczeń
	Terminowość przekazania danych do NBP	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu przekazania danych do NBP celem wyliczenia stawki Polonia

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

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

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

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

- niezgodność produktów lub usług oferowanych przez Bank z obowiązującymi przepisami prawa, w tym dokonywanie ich niewłaściwej sprzedaży lub dystrybucji (tzw. misselling),
- niewłaściwe ich oznakowanie,
- nieuprawniony dostęp do środków klientów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- outsourcingu, tj. 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 faktem przedmiotu prowadzonej działalności.

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

- posiadanie transparentnego oraz przejrzystego procesu reklamacyjnego – każda osoba niezadowolona ze sposobu działania Deutsche Bank Polska S.A., uprawniona jest do złożenia reklamacji poprzez różne dostępne kanały komunikacji, w tym między innymi poprzez stronę internetową Deutsche Bank Polska S.A. czy telefonicznie. Bank przykłada ogromną wagę do udzielania klientom pełnej,

wyczerpującej informacji, która jest przesyłana w terminach przepisanych ustawowo. Dodatkowo, klient ma możliwość skorzystania z opcji pozasądowego rozstrzygnięcia sporów. Identyfikacja głównych wątków poruszanych w reklamacjach, jak i sposób ich załatwienia, stanowią przedmiot regularnego omawiania na właściwych komitetach Deutsche Bank Polska S.A.

- przykładanie wagi do etyki pracowniczej – Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył i stosuje dokument „Kodeks postępowania w Deutsche Bank Polska S.A.”. Regulacja ta wskazuje w pierwszej kolejności na naczelną zasadę, jaką powinien kierować się Deutsche Bank Polska S.A. i wszyscy jego pracownicy, to jest stawianiem klienta w centrum zainteresowania. W dalszej kolejności poruszane są wszystkie wartości i przekonania, mające kluczowe znaczenie dla etycznego postępowania: wiarygodność, zrównoważony rozwój, innowacja, dyscyplina oraz partnerstwo. Każda z tych zasad podlega szczegółowemu opisaniu, wraz z opisem obowiązków zeń wynikających. Jako iż zasady te są z natury swej bardzo ogólne, dodatkowo regulacja zawiera zestaw pytań, które każdy pracownik powinien sobie zadać, aby stwierdzić, czy jego działanie bądź zaniechanie przypadkiem nie łamie tych zasad.

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

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

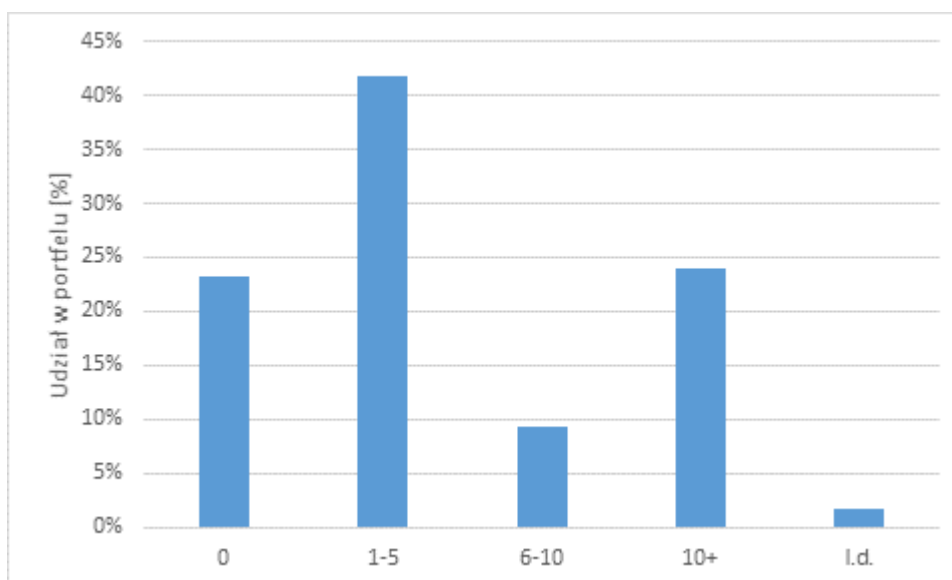
Istotną zmianą na polu przeciwdziałaniu nadużyciom i ochrony sygnalistów będzie implementacji do polskiego porządku prawnego europejskiej dyrektywy „Whistleblowing” (Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r.). Deutsche Bank Polska S.A. na bieżąco śledzi postępy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

X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.

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

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

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

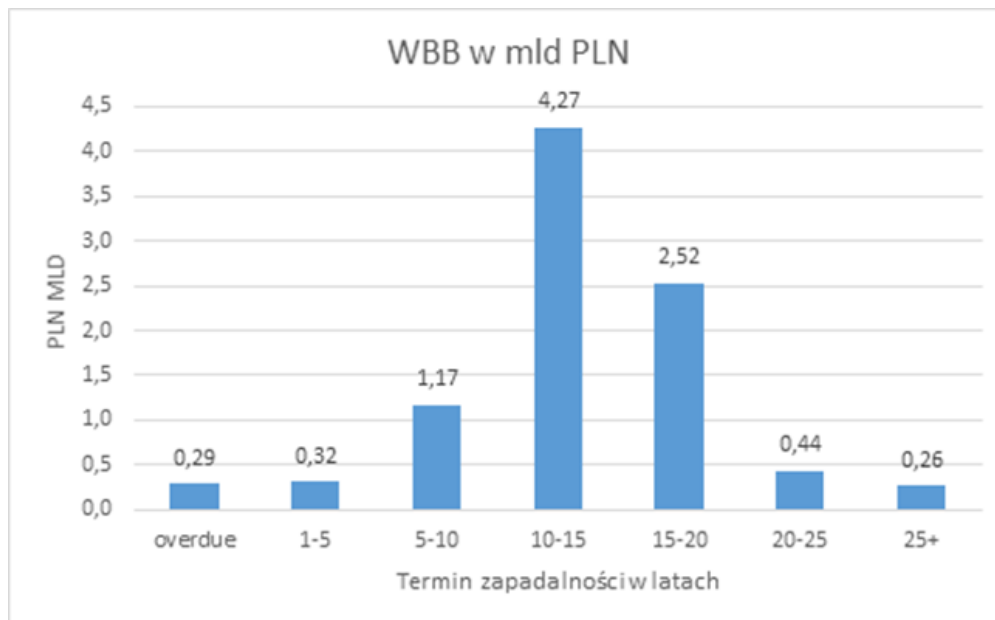


Źródło: dane własne Banku

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 Zarządzania Kadrami, PR, oraz jednostki bezpośredniej obsługi klientów zewnętrznych.

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

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

niniejszym sprawozdaniem.

2. Działania dot. ESG podjęte w Deutsche Bank Polska S.A. w roku 2020

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

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

W roku 2020 przedstawiciele Banku uczestniczyli w pracach 4 grup branżowych dotyczących ESG:

1. Grupa ds. Zrównoważonego Finansowania przy Związku Banków Polskich,
2. Grupa Robocza ds. Standardów Raportowania Niefinansowego (SFRD) utworzona przez Związek Banków Polskich, Polską Izbę Ubezpieczeń, Stowarzyszenie Emitentów Giełdowych, oraz Izbę Zarządzających Funduszami Inwestycyjnymi i Aktywami
3. Rada ds. Zielonej Transformacji przy Konfederacji Pracodawców Lewiatan, oraz
4. Grupa Robocza ds. Zrównoważonego Finansowania przy Ministerstwie Rozwoju RP

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

Z perspektywy prac wewnętrznych w Banku zrealizowane zostały następujące działania:

1. Rozszerzenie katalogu ryzyk analizowanych w ramach procesu ICAAP o czynniki ESG,
2. Uwzględnienie czynników ESG w Strategii Banku,
3. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia na temat specyfiki kwestii ESG i specyfiki jej uwzględnienia w agendzie regulacyjnej w latach 2020-2025 dla potrzeb Zarządu Banku,
4. Opracowanie wstępnego planu działań wewnętrznych w zakresie operacjonalizacji działań ESG zdefiniowanych w strategii.
5. Diagnoza realizowanych działań wewnętrznych w zakresie ESG w formie ankiety zleconej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
6. Przeprowadzenie warsztatów z tematyki ESG z udziałem Kadry Zarządzającej najważniejszych klientów Banku na zlecenie wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, Pana dr hab. Krzysztofa Kalickiego.
7. Przedstawiciele Banku uczestniczyli w panelach dyskusyjnych dotyczących kwestii zrównoważonego finansowania i ESG w trakcie wybranych najważniejszych konferencji ekonomicznych.

Wymienione wyżej działania nakreśliły podstawę dla dalszego rozwoju aktywności w roku 2021.

Bank rozpoznaje wagę tematyki zrównoważonego finansowania i planuje kontynuację działań w tym zakresie również w roku 2021. Jednocześnie jednak realizacja wielu z działań w tym zakresie będzie zależna od wielu czynników o charakterze zewnętrznym takich jak:

1. Ostateczne brzmienie regulacji prawnych przewidzianych do publikacji przez europejskie organy nadzoru w roku 2021: w szczególności European Banking Authority (EBA), oraz European Securities and Markets Authority (ESMA),
2. Działalność regulacyjna Komisji Nadzoru Finansowego, która przystąpiła do Network for Greening the Financial System dopiero 18 grudnia 2020 r,
3. Stopień dostępności i jakość danych dotyczących raportowania niefinansowego klientów korporacyjnych realizowanych min. w ramach dyrektywy SFRD,
4. Konwergencja istniejących standardów raportowania niefinansowego,
5. Praktyki rynkowej w zakresie translacji taksonomii UE na produkty i działalność biznesową klientów,
6. Popytu na usługi profilowane pod kątem ESG ze strony obecnych i przyszłych klientów Banku.

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

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

XI. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA

11.1. Struktura własnościowa

Na dzień 31 grudnia 2020 roku jedynym Akcjonariuszem Bank był Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, który zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami posiadał 100,00% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku.

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

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

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

Na koniec grudnia 2020 roku liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. wyniosła 385 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach) w porównaniu z 417 pracownikami na koniec 2019 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2020 roku wyniosły 338 mln zł (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z dywidend, wyniku z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, pozostałych przychodów operacyjnych) i były niższe o 24 mln zł tj. 6,6% w porównaniu do dochodów operacyjnych za 2019 rok. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat za rok 2020 wyniósł 12 817 tys. zł, w porównaniu do 20 619 tys. zł za rok 2019.

Na koniec grudnia 2020 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł (1,8)% wobec 0,03% na koniec grudnia 2019 roku.

W 2020 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 28 maja 2021 roku