

**Deutsche Bank**



**Sprawozdanie Zarządu z działalności**

**Deutsche Bank Polska S.A.**

**za rok 2019**

## Spis treści

<b>I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU .....</b>	<b>2</b>
<b>II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU .....</b>	<b>2</b>
<b>III. SYTUACJA FINANSOWA.....</b>	<b>5</b>
<b>IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE.....</b>	<b>8</b>
4.1. <i>Rozwój Organizacji.....</i>	8
4.2. <i>Nakłady inwestycyjne i rozwój technologii.....</i>	9
<b>V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA.....</b>	<b>10</b>
5.1. <i>Bankowość Detaliczna .....</i>	10
5.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna .....</i>	10
5.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych.....</i>	12
<b>VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU.....</b>	<b>12</b>
6.1. <i>Strategia działania .....</i>	12
6.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii .....</i>	12
<b>VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2020 ROKU .....</b>	<b>12</b>
<b>VIII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU .....</b>	<b>13</b>
8.1. <i>Ryzyko kredytowe .....</i>	13
8.2. <i>Ryzyko rynkowe i płynności .....</i>	15
8.3. <i>Ryzyko operacyjne .....</i>	20
8.4. <i>Optymalizacja ryzyka kredytowego .....</i>	22
8.5. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe.....</i>	26
8.6. <i>Zarządzanie kapitałem własnym .....</i>	27
<b>IX. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH.....</b>	<b>42</b>
9.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi.....</i>	42
9.2. <i>Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń .....</i>	45
9.3. <i>Oświadczenie na temat informacji niefinansowych .....</i>	52
<b>X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA .....</b>	<b>60</b>
10.1. <i>Struktura własnościowa.....</i>	60
<b>XI. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE.....</b>	<b>61</b>

## I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU

Rok 2019 był pierwszym 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, Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki w 2019 roku:

- zysk netto w kwocie 6,4 mln zł, co oznacza wzrost o 195,4 mln zł w porównaniu do roku ubiegłego, w którym to Bank zanotował stratę netto w wysokości 189 mln zł,
- wynik z tytułu odsetek w kwocie 201,1 mln zł, tj. o 27,8% więcej niż w 2018 roku,
- wynik z tytułu prowizji w kwocie 87,5 mln zł, tj. o 11% więcej niż w poprzednim roku,
- koszty operacyjne wyniosły 299,3 mln zł i były o 7,2% wyższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- koszty z tytułu utraty wartości wyniosły 14,9 mln zł, w porównaniu do 1,9 mln zł w 2018 roku,
- suma bilansowa Banku na koniec 2019 roku wyniosła 19 361 mln zł i była o 13% niższa w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego.

## II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU

W 2019 roku dynamika PKB wyniosła 4,1% w porównaniu do 5,1% w 2018 roku. W roku 2019, popyt krajowy nadal był głównym motorem wzrostu, generując 3,3 punktu procentowego wzrostu PKB, przy dodatniej kontrybucji eksportu netto do PKB (0,8 pkt. proc.). W 2019 r. spożycie w sektorze gospodarstw domowych generowało 2,2 pkt. proc. wzrostu PKB (o 0,3 pkt. proc. mniej niż w 2018 r.). W 2019 r. kontrybucja spożycia publicznego do PKB wyniosła 0,7 pkt. proc. (więcej o 0,1 pkt. proc. niż w 2018 r.). Nakłady brutto na środki trwałe w 2019 r. generowały 1,3 pkt. proc. PKB (w 2018 r. kontrybucja inwestycji w środki trwałe wynosiła 1,6 pkt. proc.), a zmniejszenie zapasów odjęło 0,9 pkt. proc. wzrostu PKB. W kolejnych kwartałach 2019 r. dynamika PKB stopniowo malała, głównie ze względu na zmniejszającą się kontrybucję spożycia ogółem do PKB.

W 2019 r. inflacja rosła od 0,7% r/r w styczniu do 3,4% r/r w grudniu – inflacja średnioroczna wyniosła 2,3% w porównaniu do średniorocznej inflacji 1,6% w 2018 r. W 2019 r. inflacja nie osiągnęła górnej granicy celu inflacyjnego (3,5%), ale od połowy roku nie spadała poniżej środka celu czyli 2,5%. W 2020 r. inflacja średnioroczna powinna wynieść 2,6%, a w grudniu 2020 r. inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 2,0%.

W 2019 r. inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) w kolejnych miesiącach wzrastała z 0,8% r/r w styczniu do 3,1% r/r w grudniu, co spowodowane było głównie wzrostem cen usług, które rosły ze względu na zwiększający się poziom wynagrodzeń.

W 2019 roku średni kurs złotego<sup>1</sup> wobec euro wyniósł 4,2980 PLN za EUR, co oznaczało osłabienie o 0,8% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2018 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2019 roku wyniósł 3,8395 PLN za USD, co oznaczało osłabienie złotego o 6,3% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2018 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 3,8634 PLN za CHF w 2019 r. co oznaczało osłabienie złotego wobec CHF o 4,6%.

Deficyt budżetowy w 2019 roku wyniósł -13,7 mld zł (47,9% planu na 2019 rok) w porównaniu do deficytu -10,4 mld zł (25,1% planu) w roku 2018 r. Deficyt sektora rządowego i

---

<sup>1</sup> Kurs średni NBP

samorządowego w 2019 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł -0,7% PKB<sup>1</sup> wobec -0,2% PKB w 2018 r. W 2019 r. relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 46,0% wobec 48,8% PKB w 2018r.

W 2019 r. Rada Polityki Pieniężnej nie zmieniła stóp procentowych, utrzymując główną stopę referencyjną w wysokości 1,50 procent, bez zmian od marca 2015 roku.

W związku ze spadkiem inflacji do 0,7% i 1,1% odpowiednio w styczniu i lutym 2019 r. w pierwszych dwóch miesiącach 2019 r. realna stopa referencyjna NBP była powyżej zera. W pozostałych miesiącach 2019 r. realna stopa referencyjna NBP była ujemna.

W 2019 r. w Polsce na rachunku obrotów bieżących wystąpiła nadwyżka wynosząca 2,469 mld EUR w porównaniu do deficytu obrotów bieżących w wysokości -5,034 mld EUR w 2018 r. W 2019 r. nadwyżka obrotów bieżących wyniosła 0,5% PKB wobec deficytu -1,0% PKB w 2018 r. W 2019 r. wystąpiła nadwyżka handlowa (w ujęciu płatniczym) w wysokości 2,405 mld EUR (0,3% PKB) w porównaniu do deficytu handlowego w wysokości -4,78 mld EUR (-0,9% PKB) w 2018 r. Wyrażony w euro eksport towarów w 2019 r. wzrósł o 6,2% r/r do 230,34 mld EUR, a import towarów zwiększył się o 2,8% r/r do 227,935 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2019 r. wyniosła 25,2 mld EUR (5,2% PKB) wobec 21,6 mld EUR (4,5% PKB) w 2018 r.

Rok 2019 był kolejnym rokiem szybkiego spadku stopy bezrobocia. Stopa bezrobocia spadła w 2019 r. z 6,1% w styczniu do 5,2% w grudniu.

W grudniu 2019 r. podaż pieniądza (M3) wyniosła 1 565,6 mld zł (wzrost o 8,3% r/r) w porównaniu do wzrostu o 9,2% r/r w grudniu 2018 r. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2019r. wyniosła 69,1% wobec 68,4% w 2018r.

Na koniec 2019 r. depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 920,2 mld zł (wzrost o 11,1% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 831,8 mld zł (wzrost o 11,0% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 88,4 mld zł (wzrost o 13,0% r/r). W grudniu 2019 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 18,3% r/r (do 619,3 mld zł), przy czym depozyty bieżące w PLN wzrosły o 18,8% r/r do 554,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 14,4% r/r do 65,2 mld zł. Na koniec 2019 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych spadły o 1,2% r/r do 300,9 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych spadły o 2,0% r/r do 277,7 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych wzrosły o 9,1% r/r do 23,1 mld zł. W 2019 r. gospodarstwa domowe preferowały rachunki bieżące z powodu niskiego poziomu stóp procentowych w PLN.

Na koniec 2019 r. wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 317,0 mld zł (wzrost o 10,0% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 254,9 mld zł (wzrost o 9,2% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 62,2 mld zł (wzrost o 13,8% r/r). Na koniec 2019 r. depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 16,9% r/r do 233,4 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 16,5% r/r do 176,4 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 18,0% r/r do 57,0 mld zł. Na koniec 2019 r. depozyty terminowe przedsiębiorstw spadły o 5,4% r/r do 83,6 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN spadły o 4,3% r/r do 78,6 mld zł, a depozyty terminowe walutowe spadły o 18,8% r/r do 5,1 mld zł.

Na koniec 2019 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 755,2 mld zł (wzrost o 6,0% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 628,1 mld zł (wzrost o 8,9% r/r), a kredyty walutowe wartość 127,1 mld zł (spadek o 6,4% r/r). Na koniec 2019 r. kredyty konsumpcyjne wzrosły o 8,0% r/r do 204,8 mld zł. Na koniec 2019 r. wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 6,6% r/r do 443,5 mld zł, z czego 323,5 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 12,3% r/r), a 120,0 mld zł stanowiły kredyty w walutach

---

<sup>1</sup> Wg. wstępnych danych GUS

obcych (spadek o 6,2% r/r). Na koniec 2019 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wzrosła o 3,0% r/r do 346,6 mld zł, z czego 255,9 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 4,2% r/r), a 90,7 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 0,1% r/r).

Głównymi czynnikami ryzyka w 2019 r. były (1) utrzymujący się konflikt handlowy pomiędzy USA a Chinami, (2) utrzymujące się na stałym poziomie napięcie polityczne pomiędzy Polską a UE, (3) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku bankowego, (4) ryzyko wynikające z rozstrzygania spraw sądowych dotyczących kredytów w walutach obcych przez sądy powszechne (5) długookresowe ryzyka gospodarcze i się niepewność związana z Brexitem.

W 2020 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w warunkach bardzo silnego szoku popytowo-podażowego o skali globalnej wynikającego z pandemii covid-19, oraz związanego z tym zamrażania gospodarek oraz wprowadzania dystansowania społecznego w Azji, Europie i USA oraz w następnej kolejności w krajach rozwijających się.

W II kw. 2020 r. ze względu na pandemię covid-19 spodziewamy się silnego negatywnego szoku zarówno dla popytu krajowego (spadek spożycia prywatnego i inwestycji), jak i dla popytu na polski eksport. W 2020 r. spodziewamy się w Polsce spadku PKB o 3,4% oraz inflacji na poziomie 2,6% średniorocznie. W 2020 r. stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce powinna wzrosnąć do 9,5% na koniec roku.

Główne czynniki ryzyka w 2020 r. to:

- (1) niepewność co do przebiegu i czasu trwania pandemii covid-19 w Polsce, Europie i na świecie
- (2) 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)
- (3) wzrost kosztów i spadek wydajności pracy związany z zabezpieczeniem przeciw-epidemicznym stanowisk pracy oraz zwiększoną absencją
- (4) zwiększone ryzyko zmian regulacyjnych związanych z wprowadzaniem oraz utrzymywaniem ograniczeń aktywności gospodarczej i społecznej w związku z przeciwdziałaniem covid-19
- (5) ryzyka geopolityczne związane z globalną recesją oraz zmniejszeniem długoterminowego tempa wzrostu gospodarczego, jeśli w wyniku pandemii nastąpi segmentacja rynków oraz relokacja produkcji przemysłowej w celu skrócenia łańcuchów dostaw.
- (6) spadek stóp procentowych w PLN w pobliże zera wywierający silną negatywną presję na wyniki banków
- (7) wzrost liczby spraw sądowych dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych.

W celu złagodzenia skutków gospodarczych zamrożenia gospodarki w związku z covid-19, rząd ogłosił programy ekspansji fiskalnej. Ogłoszony w marcu 2020 r. program pomocowy dla gospodarki („Tarcza antykrzysowa”) o wartości ok. 9,5% PKB, z czego komponent gotówkowy ma wartość 2,9% oraz ogłoszony w kwietniu 2020 r. program subwencji płynnościowych dla przedsiębiorstw („Tarcza finansowa”) o wartości 4,5% PKB, z czego środki bezzwrotne stanowią 2,7% PKB tworzą pakiet fiskalny o łącznej wartości 14% PKB. Rozważane są kolejne pakiety pomocowe, jeśli odmrażanie gospodarki potrwa dłużej, niż zakładano w rządowym scenariuszu bazowym, czyli do lipca 2020 r. Szacujemy, że w 2020 r. deficyt rządowy i samorządowy wyniesie -6,5% PKB.

W marcu i kwietniu 2020 r., w związku z zamrożeniem gospodarki z powodu epidemii covid-19 Rada Polityki Pieniężnej dokonała dwóch obniżek stóp procentowych, obniżając stopę referencyjną NBP do 0,50%, stopę lombardową do 1,00%, stopę depozytową do 0,00%, stopę redyskontową do 0,55% oraz stopę dyskonta weksli (wprowadzoną w marcu 2020 r.) do 0,60%.

NBP uruchomił od 10 kwietnia kredyt wekslowy dla banków (na refinansowanie kredytów dla przedsiębiorstw). NBP wprowadził również możliwość skupu na rynku wtórnym obligacji emitowanych przez Skarb Państwa oraz przez podmioty (agencje rządowe, w tym PFR), które mają gwarancje Skarbu Państwa.

Ze względu na zamrażanie aktywności gospodarczej w związku z pandemią covid-19 w 2020 r. gospodarka globalna odnotuje prawdopodobnie realny spadek PKB w wysokości 3,0% r/r. PKB strefa euro w roku 2020 prawdopodobnie spadnie realnie o 6,9%, a gospodarka Niemiec zmniejszy się realnie o 5,3%. Spadek realnego PKB w 2020 r. w USA wyniesie prawdopodobnie 4,2% a realny spadek PKB w Chinach wyniesie 1,4%.

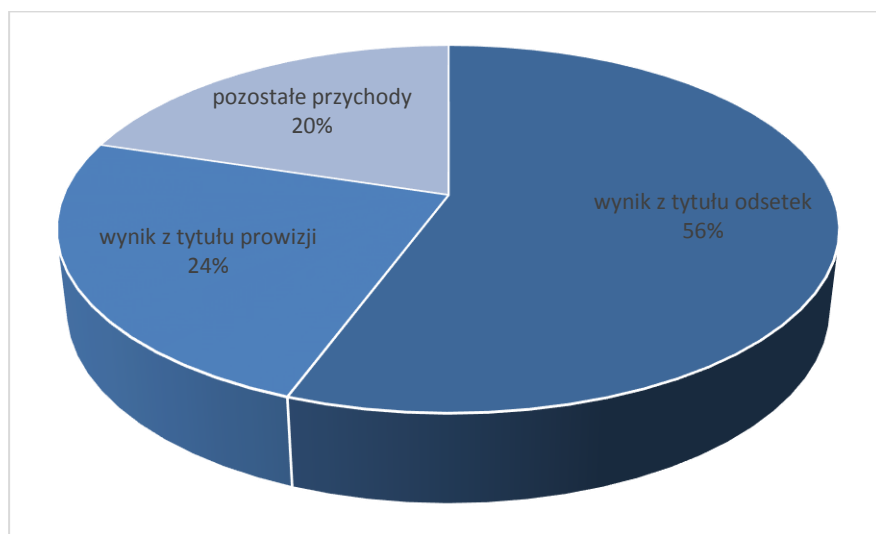
Złoty do końca 2020 r. pozostanie relatywnie słaby z powodu awersji do ryzyka i spadku popytu na polski eksport. Osłabienie złotego będzie ograniczane przez umiarkowany udział eksportu w PKB, duży rynek krajowy i, poza sektorem energetycznym, relatywną dostępność surowców w Polsce. Spodziewamy się, że średni kurs złotego wobec EUR w 2020 r. wyniesie 4,46 PLN.

### III. SYTUACJA FINANSOWA

W roku 2019 Bank wygenerował wynik finansowy netto w wysokości 6,4 mln zł, co stanowi wzrost o 195,4 mln zł względem roku ubiegłego.

Rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok	01.01.2019 r. 31.12.2019 r.	01.01.2018 r. 31.12.2018 r.	Dynamika %
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>201 134</b>	<b>157 443</b>	<b>27,8%</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów finansowych	(14 880)	(1 852)	703,5%
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>87 490</b>	<b>78 910</b>	<b>10,9%</b>
<b>Wynik handlowy i rewaluacja</b>	<b>65 961</b>	<b>96 010</b>	<b>-31,3%</b>
<b>Przychody z tyt. dywidend</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>n/a</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>7 063</b>	<b>4 367</b>	<b>61,7%</b>
Koszty operacyjne	(299 314)	(279 254)	7,2%
Podatek od instytucji finansowych	(20 648)	(36 953)	-44,1%
<b>Wynik na działalności kontynuowanej</b>	<b>27 062</b>	<b>18 671</b>	<b>44,9%</b>
Podatek dochodowy dotyczący działalności kontynuowanej	(20 619)	(21 067)	-2,1%
<b>Wynik netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>6 443</b>	<b>(2 396)</b>	<b>-368,9%</b>
<b>Wynik z działalności zaniechanej</b>	<b>-</b>	<b>(197 859)</b>	<b>-100,0%</b>
Podatek dochodowy dotyczący działalności zaniechanej	-	11 300	-100,0%
<b>Zysk(strata) za okres na działalności zaniechanej</b>	<b>-</b>	<b>(186 559)</b>	<b>-100,0%</b>
<b>Zysk(strata) za okres</b>	<b>6 443</b>	<b>(188 955)</b>	<b>n/a</b>

Struktura przychodów Banku w roku 2019 przedstawiała się następująco:



#### Wynik z działalności operacyjnej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2019 roku zwiększył się w porównaniu do roku ubiegłego o 43,7 mln zł, tj. o ok. 28%.
- ❑ Wzrost wyniku z tytułu prowizji w 2019 roku wyniósł ok. 11% tj. o 8,6 mln zł w porównaniu do roku 2018.
- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2019 roku 66 mln zł i był niższy o 30 mln zł od wyniku za 2018 rok.

Głównym wyzwaniem Banku w roku 2019, w warunkach zmniejszających się zasobów w związku z prowadzoną restrukturyzacją było osiągnięcie planu wyniku przychodowego i utrzymanie efektywności lat poprzednich, przy jednoczesnym osiągnięciu oszczędności kosztowych. Następowало to poprzez optymalizację wydajności posiadanych portfeli aktywów i pasywów. Wykonany wynik z kontynuowanej działalności bankowej był o 45% wyższy niż w roku 2018, co nastąpiło głównie dzięki poprawie wyniku odsetkowego.

Wykonanie budżetu przychodowego na 2019 roku w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej było na poziomie 111%. Z kolei w porównaniu do roku ubiegłego przychody linii były niższe o 5%, czego przyczyną była głównie utrata części marży odsetkowej generowanej na wewnętrznym finansowaniu działalności detalicznej wydzielonej z Banku w listopadzie 2018 roku.

Przychody prowizyjne wzrosły w Banku rok do roku o 11%, głównie za sprawą większych przychodów z tytułu usług doradztwa i zarządzania majątkiem osób trzecich.

W roku 2019 wynik zmiany odpisów kredytowych Banku był o 13 mln zł gorszy niż w roku ubiegłym. Negatywna różnica była efektem rozwiązania rezerwy z tytułu jednej transakcji w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej spowodowanej sprzedażą tej ekspozycji w roku 2018. Pomijając efekty jednorazowe nastąpiło wyraźne zmniejszenie zmiany stanu rezerw w porównaniu z rokiem ubiegłym co potwierdza wysoką jakość portfela kredytowego Banku.

Koszty operacyjne w roku 2019 wyniosły 299,3 mln zł były o 7,2% wyższe niż w roku 2018.

Bilans Banku na koniec 2019 roku przedstawiał się następująco.

Aktywa	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	521 236	2,7%	755 317	3,4%	-31%
Należności od banków	539 826	2,8%	512 633	2,3%	5%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	21 361	0,1%	11 279	0,1%	89%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 712 491	50,2%	10 897 153	49,1%	-11%
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 422 026	43,5%	9 892 697	44,5%	-15%
Rzeczowe aktywa trwałe	43 047	0,2%	14 040	0,1%	207%
Wartości niematerialne	21 240	0,1%	23 767	0,1%	-11%
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	4 103	0,0%	9 440	0,0%	-57%
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29 540	0,2%	45 984	0,2%	-36%
Inne aktywa	46 530	0,2%	52 365	0,2%	-11%
Aktywa Razem	19 361 400		22 214 675		-13%

Pasywa	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Zobowiązania wobec innych banków	6 047 949	31,2%	8 674 629	39,0%	-30%
Zobowiązania wobec klientów	9 146 315	47,2%	9 269 194	41,7%	-1%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	15 212	0,1%	9 326	0,0%	63%
Rezerwy	39 865	0,2%	80 213	0,4%	-50%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	0,0%	-	0,0%	n/a
Zobowiązania podporządkowane	1 288 756	6,7%	1 301 915	5,9%	-1%
Inne zobowiązania	292 747	1,5%	342 823	1,5%	-15%
Zobowiązania razem	16 830 844	86,9%	19 678 100	88,6%	-14%
Kapitał akcyjny	1 744 449	9,0%	1 744 449	7,9%	0%
Kapitał zapasowy	666 805	3,4%	666 805	3,0%	0%
Kapitał rezerwowy	109 833	0,6%	339 150	1,5%	-68%
Kapitał z aktualizacji wyceny	3 026	0,0%	15 488	0,1%	-80%
Zyski zatrzymane	6 443	0,0%	(229 317)	-1,0%	-103%
Kapitał własny razem	2 530 556	13,1%	2 536 575	11,4%	0%
Pasywa Razem	19 361 400		22 214 675		-13%

### Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2018 roku kredyty i pożyczki udzielone klientom wykazały spadek o 1 184 662 tys. zł tj. o 11%. Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie w wyniku spłat pozostałego po podziale Banku portfela kredytów hipotecznych;
- ❑ Wzrost zaangażowania na rynku międzybankowym – o 27 193 tys. zł, udział tej pozycji w strukturze aktywów zwiększył się z poziomu 2,3% na 31 grudnia 2018 roku do poziomu 2,8% na 31 grudnia 2019 roku.

### Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach klientów) na przestrzeni 2019 roku zanotowano nieznaczny spadek o 122 879 tys. zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej



zwiększył się z 41,7% w roku 2018 do 47,2% w roku 2019.

- Depozyty z rynku międzybankowego spadły w 2019 roku o 2 626 680 tys. zł, udział tej pozycji w sumie bilansowej zmniejszył się z 39,0% na koniec roku 2018 do 31,2% na koniec roku 2019. Istotną część spadku depozytów na rynku międzybankowym dotyczyła zakończenia finansowania pomostowego, zaciągniętego przez Bank w celu bezpiecznego rozliczenia transakcji podziału Banku, która dokonała się w listopadzie 2018 roku.

## Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2019 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował zysk netto w wysokości 6,4 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie istotnie wyższym, niż w roku poprzednim. Główną przyczyną znaczącej poprawy w porównaniu z rokiem ubiegłym był negatywny wynik działalności zaniechanej obciążający wynik roku 2018. Poprawę wyniku odnotowano również w obszarze działalności kontynuowanej, co nastąpiło głównie poprzez 27,8% wzrost wyniku odsetkowego oraz oszczędności kosztowe wynikające z efektów restrukturyzacji dostosowującej Bank do zmniejszonej skali działania.

Bank w 2019 roku uzyskał następujące wskaźniki efektywności działania.

	2018 rok	2019 rok
ROE Netto	-5,62%	0,25%
ROA Netto	-0,61%	0,03%
CIR	93,9%	87,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	21,8%	26,0%

## IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

### 4.1. Rozwój Organizacji

Działalność operacyjna Banku w roku 2019 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej pomimo prowadzonej przez Bank restrukturyzacji. Struktura organizacyjna Banku została w trakcie roku dostosowana do nowego modelu biznesowego.

W części dotyczącej Bankowości transakcyjnej i Inwestycyjnej, dokonano w 4 kwartale 2019 roku wyodrębnienia dwóch linii biznesowych, tj. CB (Corporate Bank) i IB (Investment Bank). Mimo przeprowadzonej zmiany organizacyjnej w tym obszarze, oferta produktowa Banku nie uległa zmianie wg stanu na koniec roku 2019.

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

W ramach procesu oceny rocznej w Banku poszerzono grupę menadżerów, których kwalifikacje

są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 30 promowanych osób była 1 osoba z tytułem korporacyjnym Director (Dyrektor), 5 osób z tytułem korporacyjnym Vice President, 9 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 15 osób tytułem Associate. Liczba promocji potwierdza jakość kadr pracujących w Banku oraz wynikający z tego potencjał organizacji do realizowania przyszłych celów biznesowych i regulacyjnych.

Funkcjonująca w Banku Rada Pracowników koncentrowała się w 2019 roku na wsparciu wdrożenia szeregu inicjatyw mających na celu poprawę warunków pracy Pracowników Banku.

## **4.2. Nakłady inwestycyjne i rozwój technologii**

Zgodnie z przyjętą strategią oraz w konsekwencji sprzedaży wydzielonej części przedsiębiorstwa pod koniec roku 2018, w roku 2019 Bank był skoncentrowany na dostosowaniu architektury informatycznej do nowego modelu biznesowego Banku. W pierwszej kolejności najwyższy priorytet został położony na wyeliminowanie i zarchiwizowanie komponentów architektury, które były przedmiotem sprzedaży a zgodnie z zawartymi umowami wymagały odpowiedniego procesu zabezpieczania danych archiwalnych. W dalszej kolejności przeprowadzono projekt docelowej architektury banku, który miał na celu dostosowanie pozostałych komponentów i systemów informatycznych do nowych wymagań biznesowych w tym istotnej zmiany wolumenów jak również większej konsolidacji komponentów raportowych w tym hurtowni danych. Równolegle istotną uwagę poświęcono zapewnieniu zgodności regulacyjnej i technologicznej wykorzystywanych rozwiązań informatycznych..

### Projekty informatyczne

Zgodnie z przyjętą strategią Bank prowadził działania projektowe, zmierzające do optymalizacji architektury banku oraz zapewnienia wymaganych funkcjonalności zgodnie z modyfikacją wymogów regulacyjnych.

1. Zgodność Regulacyjna – dostosowanie rozwiązań informatycznych do wymagań wynikających z nowych i modyfikowanych regulacji
2. dbTAL - Target Architecture Landscape – realizacja kilku projektów, których celem było dostosowanie architektury do nowych wymagań biznesowych banku oraz maksymalna optymalizacja bazy kosztowej architektury IT.

Bank równolegle prowadził prace zmierzające do zachowania zgodności technologicznej z obowiązującymi standardami realizując proces odświeżenia infrastruktury informatycznej (technology roadmap refresh).

Bank podjął decyzję o przedłużeniu umowy z kluczowym dostawcą infrastruktury informatycznej na okres kolejnych 3 lat.

W celu dostosowania skali organizacji Bank przeprowadził również restrukturyzację Departamentu Informatyki redukując znacząco liczbę pracowników.

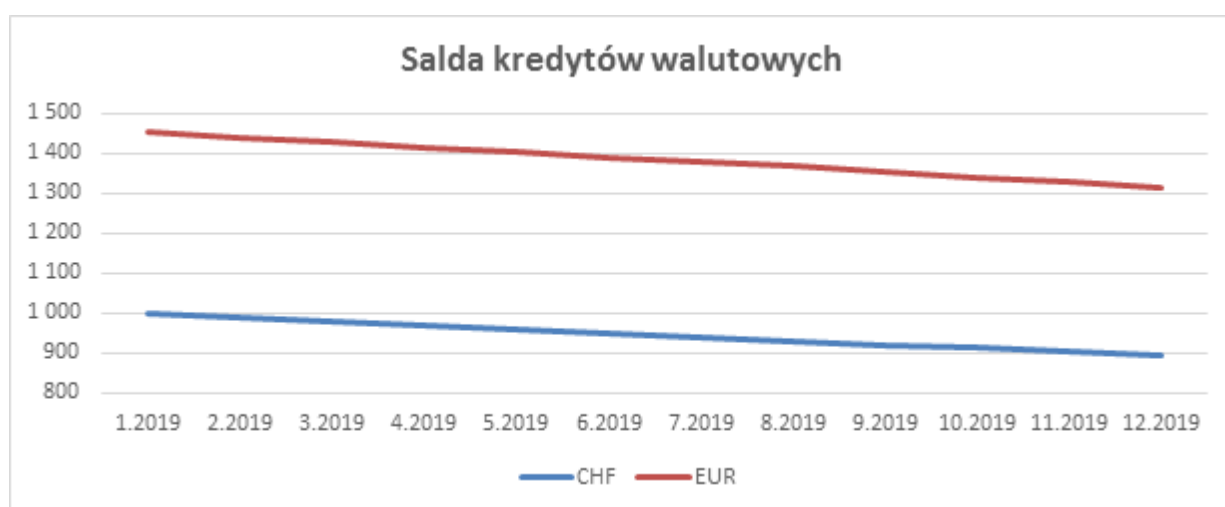
## V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

### 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 dodatkowo przyspieszyło ten proces ze względu na relatywnie niski poziom wypłat nowych kredytów i transz w 2019 roku.

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 kredytu.

### 5.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2019 roku przekroczyły poziom 188 mln zł i były na nieco niższym, lecz porównywalnym poziomie do roku ubiegłego. 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

Rok 2019 był w linii Cash Management rokiem wprowadzenia dwóch istotnych regulacji a) mechanizm płatności podzielonej b) Cross-Border Payments Regulation. Te dwie regulacje w dużej mierze zdeterminowały przychody poprzez z jednej strony zwiększone wolumeny transakcji i salda, a z drugiej strony spadek przychodów prowizyjnych na transakcjach zagranicznych.

W Departamencie Bankowości Korporacji Międzynarodowych otworzyliśmy kilkadziesiąt rachunków zarówno w ramach istniejących grup kapitałowych, jak i w ramach zupełnie nowych

relacji. Klienci, którzy do tej pory posiadali część rachunków poza Polską (głównie rachunki walutowe) przenosili je do banków mających siedzibę w Polsce z uwagi na ograniczenia związane z tak zwaną Białą Listą.

Jeśli chodzi o spółki z kapitałem polskim nastąpił w dużej mierze wzrost organiczny w ramach istniejących relacji. Należy natomiast wspomnieć, że był to kolejny rok ekspansji polskich przedsiębiorstw za granicę, gdzie wśród ciekawszych transakcji odnotowaliśmy mandat na obsługę dużej polskiej spółki w Azji.

W przypadku obu grup klientów zostały wprowadzone usprawnienia w zakresie pobierania opłat i prowizji. Rozpoczęto również prace nad wykorzystaniem w obiegu dokumentów podpisu kwalifikowanego oraz wideo weryfikacji. Po sprzedaży części detalicznej, została podpisana z Santander Bank Polska umowa dotycząca obsługi gotówkowej klientów banku oraz wydawania korporacyjnych kart kredytowych.

Przychody w linii Finansowania Produktów Handlu Zagranicznego wykazywały nadal tendencję spadkową, po tym jak w 2018 roku bank zdecydowanie zmniejszył ekspozycję na banki z krajów wysokiego ryzyka. Niestety pomimo sygnałów z rynku dotyczących nowych projektów infrastrukturalnych, nie zanotowaliśmy nowych znaczących transakcji na poziomie ubiegłych lat. Spadek z tego tytułu zrekompensowany został nowymi relacjami oraz nowymi liniami gwarancyjnymi, w tym w szczególności dla jednego z wiodących podmiotów międzynarodowych branży farmaceutycznej, gdzie wzrost wolumenów był widoczny pod koniec roku.

Charakter obsługiwanych klientów determinował spadek przychodów z tytułu wystawianych akredytyw i inkasa, które bank realizował w dużej mierze dla klientów wydzielonej do Santander Bank Polska części przedsiębiorstwa. Dla spółek z kapitałem polskim kontynuowano wsparcie lokalnie oraz ich ekspansji za granicą poprzez zarówno proste, jak i bardziej strukturyzowane produkty. Zostało w tym okresie sfinalizowanych kilka transakcji związanych z dyskontem należności oraz programu finansowania dostawców.

Przychody z produktów wymiany walutowej wykazywane w większości w linii Cash Management Corporates wyniosły około 60 mln zł. Na kwotę tą składały się zarówno przychody z transakcji telefonicznych, jak również i platform elektronicznych. Automatyzacja i presja na ceny walut wynikająca z konkurencji na rynku spowodowała spadek przychodów na kilku znaczących relacjach. Jednocześnie wzrost wolumenów na istniejących rachunkach oraz nowe relacje przyczyniły się do utrzymania przychodów na relatywnie wysokim poziomie

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

Przychody związane z działalnością Departamentu Powierniczego wzrosły rok do roku o 10%, co było wynikiem wzrostu aktywności klientów oraz nawiązania nowych relacji biznesowych. Rok 2019 był rokiem uruchomienia Pracowniczych Planów Kapitałowych, w których obsłudze bank osiągnął 20% udział w rynku poprzez rozpoczęcie współpracy z czterema podmiotami.

Tym samym w kolejnym roku Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku banków depozytariuszy w Polsce.

Przedstawiciele Departamentu kontynuowali pracę w Prezydium Rady Banków Depozytariuszy przy Związku Banków Polskich (ZBP) oraz w Komitecie Doradczym przy Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych (KDPW). Pracownicy Deutsche Bank Polska S.A. brali także aktywnie udział w wielu grupach roboczych utworzonych pod auspicjami ZBP oraz KDPW.

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

W 2019 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 2.10.2019 r. Rady Nadzorcza Banku zatwierdziła zaprezentowaną aktualizację strategii na lata 2019-2021. Główne założenia strategii obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego przy dostosowaniu obecnej segmentacji Klientów, architektury kanałów oraz zestawu produktów i usług do zmienionego zakresu usług w wyniku przeprowadzonego podziału.

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

Strategia na lata 2019-2021 stanowi kontynuację wcześniejszych założeń i zakłada dalszy organiczny wzrost biznesu, przy jednoczesnej maksymalizacji poziomów marż uzyskiwanych z całościowej relacji z Klientami, szczególnie absorbującymi zasoby kapitałowe Banku. Oczekiwanym efektem prowadzonych działań jest 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.

## **VII. PERSPEKTYWY ROZWOJU BANKU W 2020 ROKU**

Po zakończeniu procesu podziału Banku i wydzielenia części Deutsche Bank Polska S.A., Bank prowadzi działalność biznesową zgodnie z wytyczoną strategią na lata 2019-2021.

Warunki działania Banku w latach 2020-21 będą nacechowane ogromną presją wywołaną skutkami epidemii COVID – 19. Bank będzie koncentrował się na utrzymaniu pozycji rynkowej, udzielaniu wsparcia Klientom przy wykorzystaniu dostępnych narzędzi pomocowych oferowanych w ramach Tarczy Finansowych, a także będzie dążył do ograniczania ryzyka kredytowego i prawnego (szczególnie w obszarze walutowych kredytów hipotecznych) mogącego się zwiększyć w systemie finansowym w wyniku powstałego kryzysu.

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 ze zobowiązaniami pozabilansowymi, do których zaliczyć należy takie instrumenty jak gwarancje bankowe, czy też niewykorzystane linie kredytowe.

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

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

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

#### **Organizacja procesu kredytowego**

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

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 rodzajami ryzyka 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 wierzytelności Banku, krytycznie oceniająca oszacowaną wartość nieruchomości, jak również monitorująca na bieżąco rynek nieruchomości w Polsce. Jednostka ta uczestniczy również w procesie cyklicznej aktualizacji wartości nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **8.2. Ryzyko rynkowe i płynności**

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

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



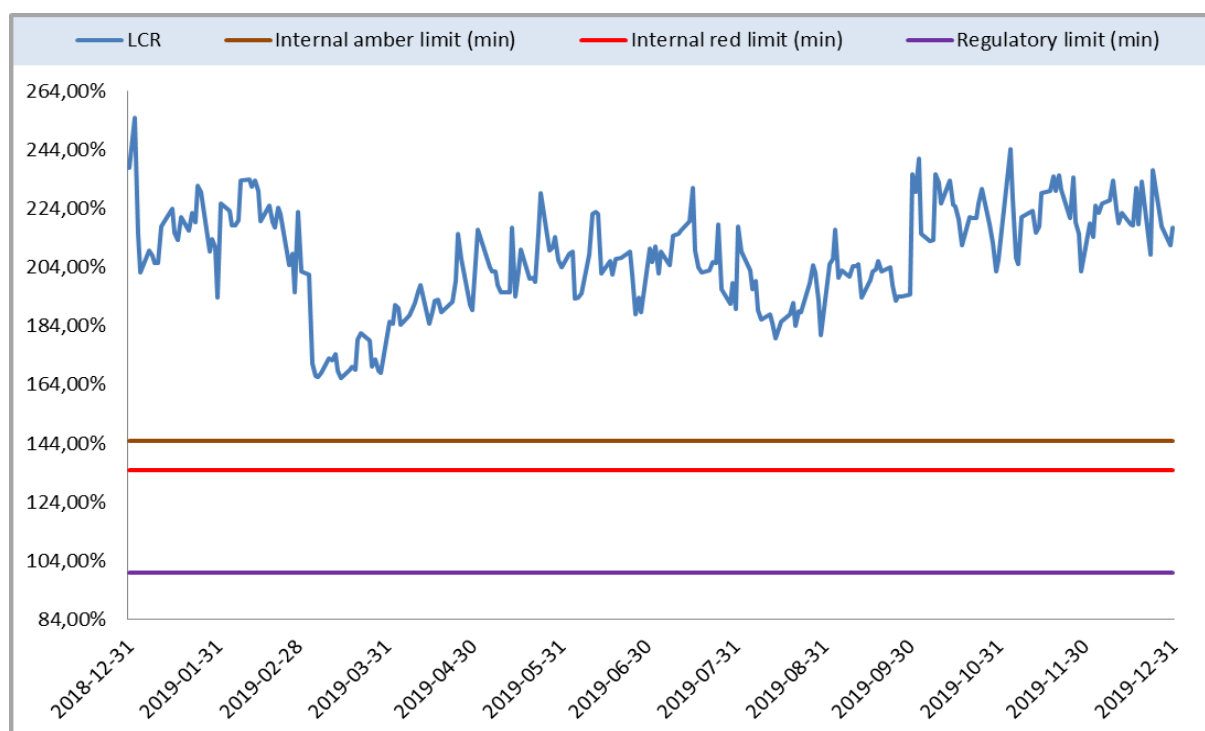
W przypadku obu rodzajów ryzyka ramy profilu ryzyka określone są przez Radę Nadzorczą za pomocą apetytu na ryzyko jak i przez regulacyjne oraz wewnętrzne limity ryzyka rynkowego i płynności. Ustanowiony w Banku proces zarządzania oraz kontroli ryzyka płynności i rynkowego oparty jest na istniejących 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.

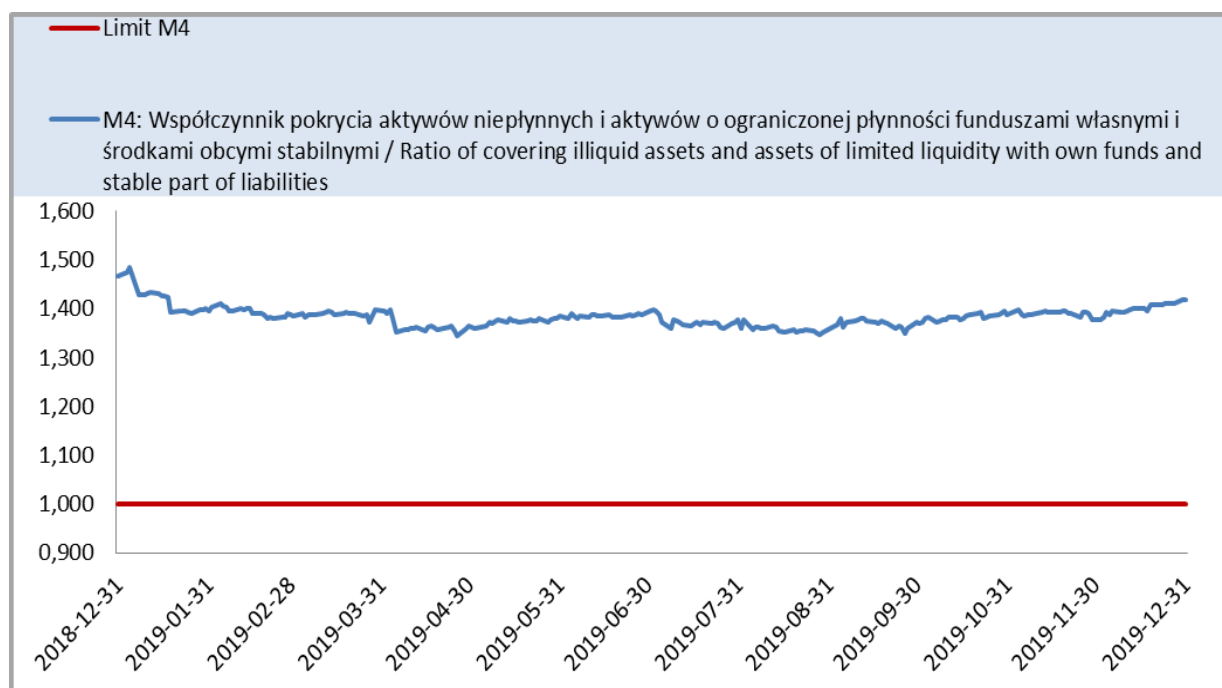
### Ryzyko płynności

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 2019.





### Ryzyko rynkowe

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

Podobnie jak w ostatnich latach, ryzyko rynkowe w 2019 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 2019 r. księga handlowa Banku 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 odwrotnymi z podmiotami Grupy DB AG.

### Księga Bankowa

Głównym czynnikiem kształtującym profil ryzyka rynkowego księgi bankowej jest nadal portfel płynnościowy Banku składający się z obligacji skarbowych i bonów pieniężnych. Zgodnie z ustaleniami Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) portfel ten nie generuje ryzyka stopy procentowej w terminie dłuższym niż 2 lata.

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

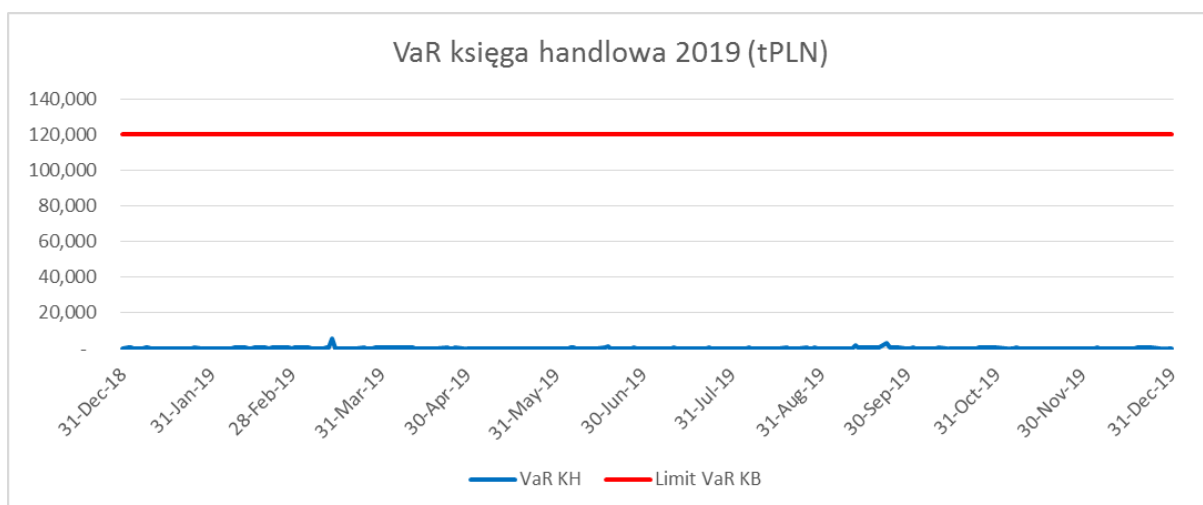
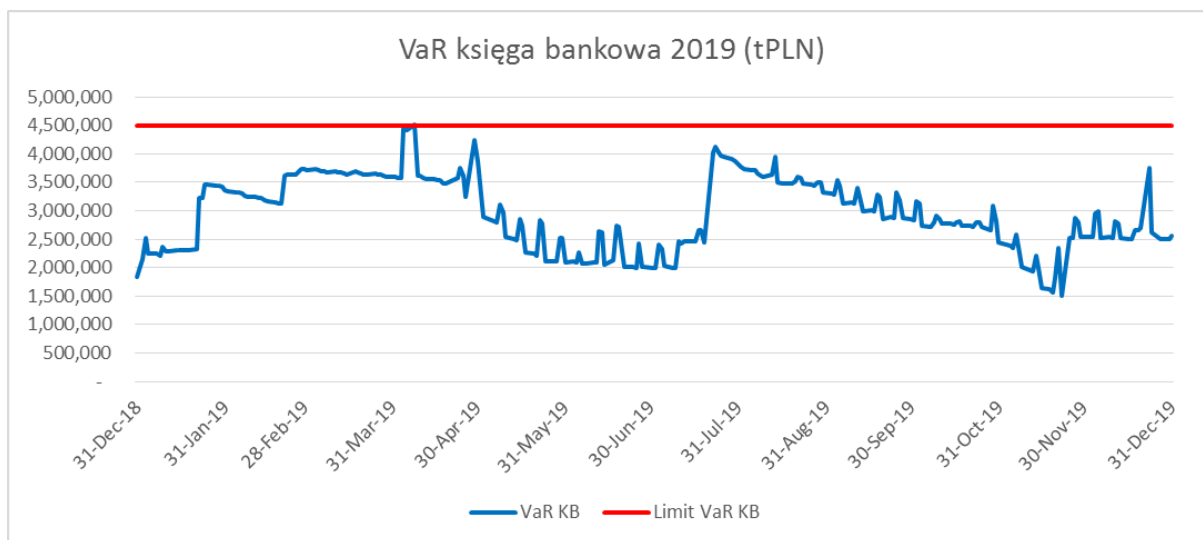
Profil ryzyka generowany przez Bankowość Transakcyjną pozostał w niezmienionym kształcie - linia ta generuje głównie depozyty klientów i tylko w nieznacznym stopniu generuje produkty wpływające na aktywa Banku.

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

Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku ograniczona jest apetytem na ryzyko akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz systemem limitów zatwierdzanym przez Zarząd. Limity kalibrowane są przez Departament Ryzyka Finansowego. Wykorzystanie poszczególnych

limitów monitorowane jest w trybie dziennym, 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 2019 r.

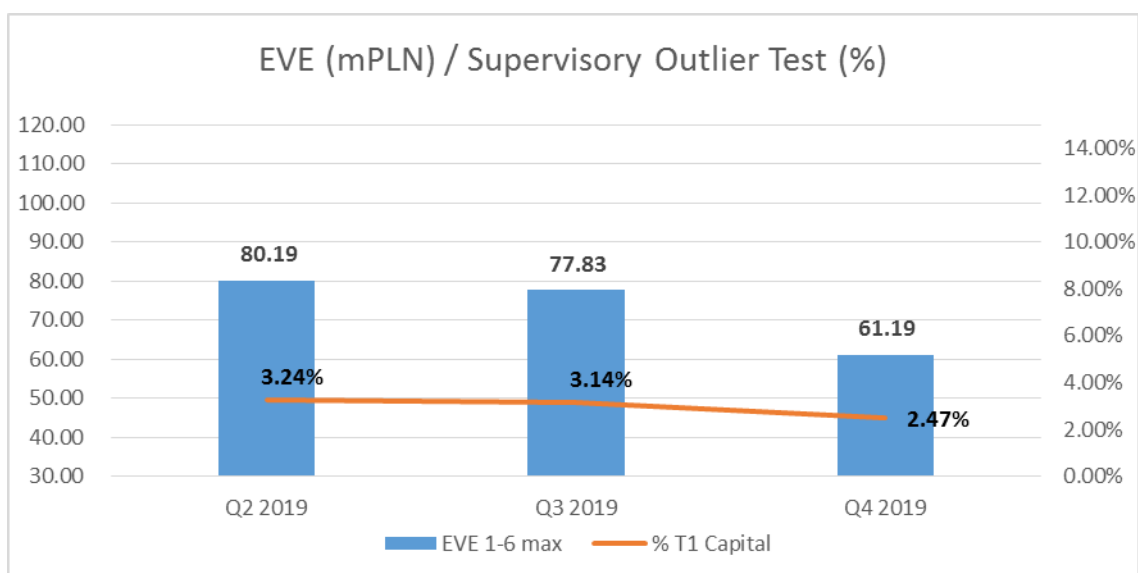
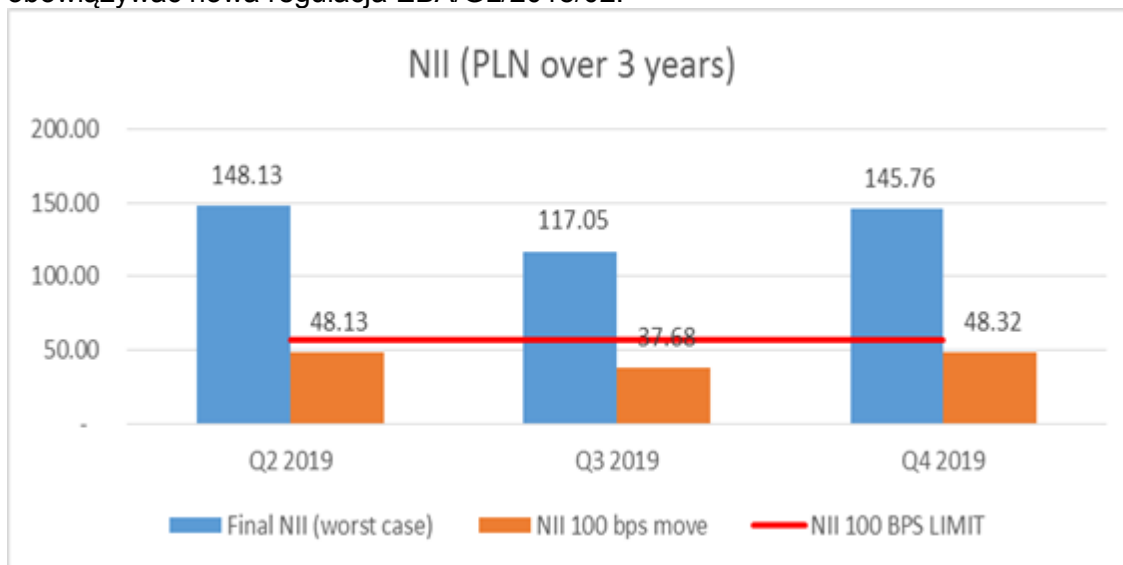


Limity VaR są niższe niż zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko rynkowe Banku.

W 2019 r. w Banku trwały prace nad dostosowaniem ram zarządzania ryzykiem rynkowym stopy procentowej księgi bankowej do regulacji EBA/GL/2018/02. W następstwie prowadzonego projektu zmieniono dotychczasową metodę kalkulacji miary NII oraz wprowadzono miarę wyniku ekonomicznego – ekonomiczna wartość kapitału (EVE). W następstwie wprowadzonych zmian, jak i dostosowywania bilansu do sytuacji po zakończeniu projektu Portland, w końcu 2019 r. Komitet ALCO zatwierdził nową wartość limitu NII na poziomie 19 mln zł (limit na miarę NII w ujęciu rocznym dla scenariusza równoległego przesunięcia krzywej stóp procentowych o 100 punktów bazowych – limit został przeskalowany na wykresie poniżej na trzyletni horyzont – w

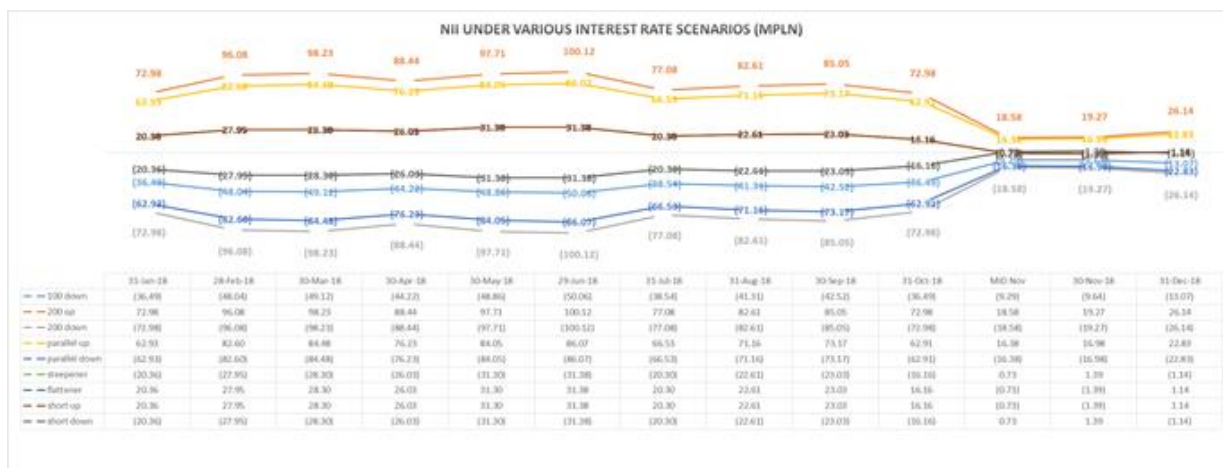
takim horyzoncie liczona jest miara NII).

Wykresy poniżej przedstawiają kształtowanie się miar NII oraz EVE od Q2 2019 gdy zaczęła obowiązywać nowa regulacja EBA/GL/2018/02.



Na wykres EVE powyżej naniesiona została wartość regulacyjnego progu na stosunek wartości EVE do kapitału Tier1. Zgodnie z regulacją EBA, w przypadku gdy stosunek ten przekroczy wartość 15%, Bank posiada obowiązek informacyjny wobec regulatora.

Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się miary NII w 2019 r. kalkulowane według metodologii obowiązującej w 2018-2019 r.



### 8.3. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

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

Na podstawie odpowiednich procedur przeprowadzana jest identyfikacja oraz szacowanie ryzyka operacyjnego w produktach, procesach bankowych oraz czynnościach 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 rodzajów ryzyka, 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 2019 - 2018 w podziale na kategorie zdarzeń**

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2019 - 2018 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2019	2018
1. Oszustwa wewnętrzne	-	39
2. Oszustwa zewnętrzne	-	452
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	17
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	9 409	15 514
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	240	17 368

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2019 zdominowany był kosztami rezerw oraz obsługi prawnej pozwów sądowych złożonych przez klientów korzystających z walutowych kredytów hipotecznych.

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

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

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

#### 8.4. Optymalizacja ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

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

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

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

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

Bank dla szacowania wartości zabezpieczenia w przypadku Klientów Indywidualnych posługuje



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wśród zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości Bank wyróżnia:

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

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

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

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

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	8 994 756	8 963 016
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	1 819 169	1 819 184
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 958 536	1 956 554
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	177 091	176 633
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	9 088 001	9 059 047
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	344 325	117 376
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	148 298	95 731
<b>Razem</b>	<b>22 530 176</b>	<b>22 187 541</b>

### 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:**

<b>tys. PLN</b>	<b>31.12.2019 r.</b>	<b>31.12.2018 r.</b>
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	831 127	1 028 146
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	831 127	1 028 146

Na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 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	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	2 493 382	2 822 583
10% Funduszy podstawowych Banku	249 338	282 258

**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 2019 r. Deutsche Bank Polska S.A. był zobowiązany do utrzymywania dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z przepisami CRR w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 4,06% funduszy własnych (TCR), 3,04% kapitału Tier I (T1) oraz 2,27% kapitału podstawowego Tier I (CET1). Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2019 r. stanowił sumę: bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego, bufora ryzyka systemowego oraz bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym i wyniósł 798 637 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 2019 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 2019 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 14 520 677 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 13 968 054 tys. zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 zł,

- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 48 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 551 767 tys. zł,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 808 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym 0 zł,
- kwot innych ekspozycji na ryzyko 0 zł.

## **Fundusze własne Banku**

### **Zasady wyliczania funduszy własnych**

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

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

*Kapitał podstawowy Tier I Banku składa się z:*

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

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

- Zysk został zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, lub
  - Bank uzyskał zgodę KNF na włączenie zysku do funduszy własnych po spełnieniu warunków określonych w art. 26 ust. 2 CRR.
3. skumulowanych innych całkowitych dochodów w tym niezrealizowanych zysków i strat z przeszacowania portfela instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody; kapitału rezerwowego;
  5. 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 i pożyczek podporządkowanych wraz z ažio emisyjnym związanym z tymi instrumentami jeżeli spełnione są warunki określone w art. 63 CRR.

Zakres, w jakim instrumenty w Tier 2 kwalifikują się jako pozycje w Tier 2 w trakcie ostatnich pięciu lat okresu zapadalności danych instrumentów, oblicza się na podstawie art. 64 CRR, mnożąc wynik obliczenia określonego w lit. a) przez kwotę, o której mowa w lit. b):

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

Na dzień 31 grudnia 2019 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
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i związane z nim azio emisyjne	2 091 306	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, w ykaz 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, w ykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust.3
2 Zyski zatrzymane	-	art. 26 ust. 1 lit. c)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	375 327	art. 26 ust. 1
3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56 419	art. 26 ust. 1 lit. f)
6 <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	2 523 052	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(8 430)	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(21 240)	
26a Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468; w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1 w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2 w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1 w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2	-	art. 467 i 468
28 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	(29 670)	
29 <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>2 493 382</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 277 550	art. 62-65
51 <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 277 550</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
57 <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	
58 <b>Kapitał Tier II</b>	<b>1 277 550</b>	
59 <b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>3 770 932</b>	
59a Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	<b>14 520 678</b>	
60 <b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>14 520 678</b>	
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>		
61 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,17%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62 Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,17%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63 Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	25,97%	art. 92 ust. 2 lit. c)
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń</b>		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73 Posiadane przez Instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	29 540	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		



	<b>Instrument I Akcje składające się na kapitał CET1</b>	<b>Instrument II Pożyczka podporządkowana</b>
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
4 Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Tak	Tak
5 Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I Częściowe przekwalifikowanie emisji do niższych kategorii kapitału - nie dotyczy. Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II
6 Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub- skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz (sub- skonsolidowanym)	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym
7 Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	Pożyczka podporządkowana
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (w tys. PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2 091 306 tys. PLN	1 290 000 tys. PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1 744 449 tys. PLN	300 000 tys. EUR
9a Cena emisyjna	2 091 306 tys. PLN	nie dotyczy
9b Cena wykupu	Nie dotyczy	300 000 tys. EUR
10 Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Pożyczka podporządkowana
11 Pierwotna data emisji	4.11.1991 r.	29.04.2016 r.
12 Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe
13 Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	29.04.2026 r.
14 Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie
<i>Kupony / dywidendy</i>	<i>Dywidendy</i>	<i>Kupon</i>
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 2019 – 2018**

<i>w tys. PLN</i>	<b>31.12.2019 r.</b>	<b>31.12.2018 r.</b>
Fundusze podstawowe	2 523 052	2 750 405
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(29 670)	(263 017)
Fundusze uzupełniające	1 277 550	1 305 247
<b>Fundusze własne</b>	<b>3 770 932</b>	<b>3 792 635</b>
<b>Adekwatność kapitałowa Banku</b>		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	1 117 444	1 248 171
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	4	6
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	44 141	145 626
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich		
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	65	12
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym		
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko		
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>1 161 654</b>	<b>1 393 815</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)*</b>	<b>25,97%</b>	<b>21,77%</b>

\*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2018 r. oraz na 31.12.2019 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Na poziom współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 roku stosował metodę standardową.

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka</b>	<b>Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	8 996 481	8 964 741
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	1 819 169	1 819 184
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 958 536	1 956 554
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	177 091	176 633
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	9 088 001	9 059 047
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	344 325	117 376
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	138 398	85 841
<b>Razem</b>	<b>22 522 001</b>	<b>22 179 376</b>

**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%	-	-
<b>Razem</b>		<b>13 942 930</b>	<b>1 115 434</b>

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

**Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (\*)**  
według stanu na 31.12.2018 r.

w tys. PLN

Ekspozycje w podziale na klasy:		waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji	kwota ważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
I.	Rządy i banki centralne	250%	114 962	9 197
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	-	-
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności		-	-
		50%	-	-
		100%	-	-
IV.	Banki wielostronnego rozwoju		-	-
V.	Organizacje międzynarodowe		-	-
VI.	Instytucje - banki		155 237	12 419
		20%	48 112	3 849
		50%	33 988	2 719
		100%	73 137	5 851
		150%	-	-
		250%	-	-
VII.	Przedsiębiorstwa		993 203	79 456
		100%	993 203	79 456
		150%	-	-
VIII.	Detaliczne		260 655	20 852
		75%	260 655	20 852
		150%	-	-
IX.	Zabezpieczone na nieruchomościach		13 932 487	1 114 599
		20%	-	-
		35%	308 076	24 646
		75%	-	-
		100%	9 482	759
		150%	13 614 929	1 089 194
X.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		78 756	6 300
		75%	-	-
		100%	78 752	6 300
		150%	4	0
XI.	Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka			
XII.	Obligacje zabezpieczone			
XIII.	Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw			
XIV.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania			
XV.	Ekspozycje kapitałowe		-	-
		100%	-	-
		250%	-	-
XVI.	Inne ekspozycje		53 066	4 245
		20%	30	2
		100%	53 036	4 243
		150%	-	-
<b>Razem</b>			<b>15 588 366</b>	<b>1 247 069</b>

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

**Informacje ilościowe dotyczące rozkładów pierwotnych ekspozycji brutto (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.**
**Rozkład geograficzny ekspozycji**

Klasa ekspozycji	PL	DE	GB	IT	FR	JP	CH	IE	INNE	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	8 996 481	-	-	-	-	-	-	-	-	8 996 481
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	447 097	906 895	120 298	62 137	4 508	75 000	26 781	-	176 453	1 819 169
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 809 576	19 535	30 000	1 001	30 000	-	20 000	-	48 424	1 958 536
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	159 673	4 023	3 252	499	561	-	-	3 171	5 912	177 091
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	8 943 509	51 219	23 325	1 621	5 619	-	9 658	19 055	33 995	9 088 001
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	341 964	-	335	-	-	-	-	-	2 026	344 325
Inne pozycje	138 398	-	-	-	-	-	-	-	-	138 398
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>20 836 698</b>	<b>981 672</b>	<b>177 210</b>	<b>65 258</b>	<b>40 688</b>	<b>75 000</b>			<b>266 810</b>	<b>22 522 001</b>

## Struktura ekspozycji według podziału na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-	-	1 520 137	7 476 344	8 996 481
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	-	445 555	1 373 614	-	-	1 819 169
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	1 958 536	-	-	-	1 958 536
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	177 091	-	-	-	-	177 091
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	9 088 001	-	-	-	-	9 088 001
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	321 279	23 046	-	-	-	344 325
Inne pozycje	-	-	-	-	138 398	138 398
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>9 586 371</b>	<b>2 427 137</b>	<b>1 373 614</b>	<b>1 520 137</b>	<b>7 614 742</b>	<b>22 522 001</b>

**Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.**

<b>Klasa ekspozycji</b>	<b>&lt;1M</b>	<b>&gt;1M-3M</b>	<b>&gt;3M-6M</b>	<b>&gt;6M-1R</b>	<b>&gt;1R-5L</b>	<b>&gt;5L</b>	<b>Razem</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	2 744 414	-	1 263 081	815 852	4 173 134	-	<b>8 996 481</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	618 338	396 243	52 088	358 464	272 424	121 612	<b>1 819 169</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	409 955	210 427	592 493	395 546	303 185	46 930	<b>1 958 536</b>
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	-	5	-	18	8 237	168 831	<b>177 091</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	45	347	906	5 568	256 271	8 824 864	<b>9 088 001</b>
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	279 922	3 130	2 456	8 168	935	49 714	<b>344 325</b>
Inne pozycje	138 398	-	-	-	-	-	<b>138 398</b>
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 191 072</b>	<b>610 152</b>	<b>1 911 024</b>	<b>1 583 616</b>	<b>5 014 186</b>	<b>9 211 951</b>	<b>22 522 001</b>

**Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.**

<u>Typ klienta / branże</u>	<u>Osoby fizyczne</u>	<u>Przedsiębiorstwa</u>	<u>Banki</u>	<u>Razem</u>
Ekspozycje o utraconej wartości	321 279	23 042	-	<b>344 321</b>
Ekspozycje przeterminowane	209 160	7	-	<b>209 167</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	218 124	17 663	-	<b>235 787</b>

**Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.**

<u>Kraj</u>	<u>Polska</u>	<u>Niemcy</u>	<u>Włochy</u>	<u>Wielka Brytania</u>	<u>Francja</u>	<u>Szwajcar ia</u>	<u>Inne</u>	<u>Razem</u>
Ekspozycje o utraconej wartości	341 960	-	-	335	-	-	2 026	<b>344 321</b>
Ekspozycje przeterminowane	207 284	298	256	-	697	-	631	<b>209 166</b>
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	234 459	-	298	-	73	-	957	<b>235 787</b>



**Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2019 r.**

tys. zł	Stan na 1.01.2019 r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2019 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	676	-	-	(3 348)	-	235 787	(2 672)
<b>Razem</b>	<b>235 787</b>	<b>676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 348)</b>	<b>-</b>	<b>235 787</b>	<b>(2 672)</b>

**Bufory kapitałowe**

Na dzień 31 grudnia 2019 roku bufory kapitałowe były obliczane według zasad określonych w:

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

Zgodnie z w/w regulacjami i decyzją KNF, na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 kwota ta wyniosła 363 016 tys. zł.
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2019 wyniósł 0 zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2019 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 2019 r. dla ekspozycji kredytowych zlokalizowanych na terytorium RP tj. 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego na poziomie 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 CRR. Na dzień 31 grudnia 2019 kwota ta wyniosła 435 620 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 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 31.12.2019 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 12,19%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 12,19%.

### **Zasady wyliczania kapitału wewnętrznego**

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

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

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

Z uwagi na specyfikę stosowanego modelu kapitału wewnętrznego dodatkowy - ponad

regulacyjny - kapitał pokrywa wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych i walutowego.

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

W ciągu roku 2019 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 2019 roku wyniosła 417 (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 zaszerzgowania 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%.

Od kwietnia 2019 roku Bank stosuje min. 3-letni okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego, wypłacanego osobom objętym Polityką o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, w gotówce oraz w instrumentach finansowych, przy czym każda z odroczonej transz w instrumentach finansowych jest objęta roczną retencją.

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

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

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

### 9.1.3 Szkolenia i programy rozwojowe

W 2019 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 reorganizacją prowadzoną w wyniku wydzielenia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Deutsche Bank Polska S.A. na rzecz Santander Bank Polska S.A. oraz konieczności dostosowania struktury organizacyjnej

- do nowego modelu biznesowego Banku,
2. wysoki poziom umiejętności Kadry Zarządzającej w Banku przekładający się na efektywne zarządzanie pracownikami i zespołami oraz zgodność postaw i zachowań z Wartościami Banku,
3. adaptację nowych pracowników do kultury organizacyjnej Banku oraz szybkie nabycie przez nich sprawności w posługiwaniu się wiedzą i umiejętnościami wymaganymi w codziennej pracy,
4. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji pracowników 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 2019 roku w szkoleniach grupowych wzięło udział 123 osoby (261 osobodni), a dalsze 170 osób uczestniczyło w szkoleniach indywidualnych (1030 osobodni). Średnia liczba godzin przeznaczonych na szkolenie i rozwój w formule stacjonarnej, która przypadła na jeden etat to 6 godzin. Prawie połowę liczby godzin szkoleń grupowych prowadzili trenerzy wewnętrzni – Pracownicy Departamentu Rozwoju Kadr oraz przedstawiciele jednostek Banku. Pozostałe godziny zrealizowane były przez firmy zewnętrzne i dotyczyły przede wszystkim kursów językowych. Programy miały wysoką jakość i zostały bardzo dobrze ocenione przez uczestników – zbadana średnia ogólna ocena szkoleń wyniosła 5,06 (w skali 1-6, gdzie 1 jest oceną najniższą, a 6 najwyższą).

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,
2. rozwój kompetencji menedżerskich Pracowników Banku,
3. szkolenia wdrożeniowe,
4. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Banku.

Na początku 2019 roku przeprowadzony został program „Współpraca i komunikacja w zespole”, którego celem było wsparcie Kadry zarządzającej i pracowników Banku w realizacji projektów i zadań międzyzespołowych poprzez wzmocnienie ich kompetencji w zakresie szeroko rozumianej współpracy i komunikacji międzyludzkiej. W programie wzięło udział 55 Pracowników (110 osobodni) a średnia ocena szkoleń wyniosła 5,34 (w skali 1-6, gdzie 1 jest oceną najniższą, a 6 najwyższą).

W 2019 roku kolejne 7 osób zostało zaproszonych do programu rozwojowego „Management Fundamentals” przygotowanego dla nowo mianowanych zarządzających zespołami w Banku. Program, który składał się z kursów e-learningowych i wirtualnych klas, ma na celu rozwój umiejętności zarządzania zespołami.

W 2019 roku zostały zorganizowane 4 szkolenia wdrożeniowe, w których wzięło udział 17 Pracowników, poświęcając w sumie na poznanie nowej organizacji 8,5 osobodni. Średnia ocena szkoleń wdrożeniowych wyniosła 4,85 w skali 1- 6.

Pracownicy Banku w 2019 roku brali udział przede wszystkim w szkoleniach i konferencjach rozwijających ich kompetencje specjalistyczne, głównie w zakresie aktualizacji wiedzy prawnej i rynkowej, zarządzania projektami oraz z zakresu doskonalenia kompetencji technicznych, w tym informatycznych. W szkoleniach specjalistycznych łącznie wzięło udział 170 osób. Pracownicy – łącznie 43 osoby - uczestniczyli ponadto w kursach języka angielskiego oraz języka niemieckiego, które rozwijały ich kompetencje posługiwania się językiem biznesowym.

W 2019 roku Pracownicy Banku wzięli udział w 2 653 szkoleniach e-learningowych (średnio 6,3 szkolenia na 1 etat), które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

- Compliance, bezpieczeństwo informacji, przeciwdziałanie praniu pieniędzy, BHP, świadomość w obszarze ryzyka, produkty i procesy funkcjonujące w Banku;
- Rozwój wiedzy z zakresu zarządzania zespołami i projektami oraz z zakresu skutecznego komunikowania się;
- Obsługa nowej globalnej platformy do obsługi spraw pracowniczych (Workday) i szkolenia z tym związane.

Dodatkowo, w 2019 roku Deutsche Bank Polska S.A. zorganizował 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 2019 do programu przystąpiło 77 uczestników, z których 38 osób wzięło udział w 6 dwudniowych warsztatach. Zostały one wysoko ocenione - średnia ocen, na ile warsztaty spełniły oczekiwania uczestników, wyniosła 9,28 (skala 1-10, najniższa ocena 8,1 a najwyższa 10). Ponadto, wszyscy uczestnicy programu skorzystali w 2019 roku z 272 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 2012 roku na podstawie §6 Uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego został powołany w Banku Komitet ds. Wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń jest ciałem doradczym Rady Nadzorczej, a członkowie Komitetu wykonują swoje kompetencje na podstawie art. 390 Kodeksu spółek handlowych.

W 2015 roku dokonano aktualizacji Polityki w związku z koniecznością spełnienia wymogów regulacyjnych będących następstwem:

a) wdrożenia w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;

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

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

W konsekwencji wprowadzenia ww. zmian Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń została przekształcona w Politykę Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A.

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

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

Ponadto, Bank działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi zmieniającej dyrektywę 202/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE - wprowadził do stosowania w Banku maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%. Wydłużeniu też uległ okres odroczenia wypłat wynagrodzenia zmiennego z 3 do 4 lat, wypłacanego osobom objętym Polityką wynagradzania, o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku.

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

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 ujednolicenie podejścia w ramach Grupy DB oraz spełnienie wymogów wynikających z przepisów.

W 2019 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- w okresie od 01.01.2019 r. do 30.06.2019 r.

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

- w okresie od 01.07.2019 r. do 31.12.2019 r.

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

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 2019 roku odbyło się siedem 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 część 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 2019 roku, z podziałem na linie biznesowe, w tys. zł

Linia biznesowa	wynagrodzenie całkowite (stałe**+zmienne**)*
Bankowość detaliczna i biznesowa	3 337
Bankowość korporacyjna	4 114
Zarządzanie Bankiem	16 291
<b>Razem</b>	<b>23 742</b>

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2019 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 2018, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2019 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2018 i wypłaconego w 2019 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,

- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 i zrealizowanego w 2019 roku w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award”,
- pierwsza transza odroczonej gotówki i pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłaconych w roku 2019,
- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłaconych w roku 2019,
- trzecia transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłaconych w 2019 roku.
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej i wypłaconego w 2019 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”.

\*\*\* Dane obejmują również pracowników Audytu na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania, a także Członków Zarządu oraz jednego pracownika pełniącego funkcję Prezesa Zarządu do 30.04.2019 roku, jednego pracownika pełniącego funkcję Członka Zarządu do 30.04.2019 roku oraz pracowników na stanowiskach, które zostały objęte Polityką wynagradzania w trakcie 2019 roku.

**Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania wypłaconego w 2019 roku, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne, w tys. zł**

	<b>Zarząd Banku</b>	<b>Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze</b>
Liczba osób (liczba etatów)*	10	34
Wynagrodzenie stałe**	4 937	12 294
Wynagrodzenie zmienne ***	3 604	2 907
<b>Razem</b>	<b>8 541</b>	<b>15 200</b>

\* w tym byli Członkowie Zarządu oraz jeden pracownik pełniący funkcję Prezesa Zarządu do 30.04.2019 roku, jeden pracownik pełniący funkcję Członka Zarządu do 30.04.2019 roku oraz pracownicy na stanowiskach, które zostały objęte Polityką wynagradzania w trakcie 2019 roku, a także pracownicy Audytu na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania.

\*\* 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 2018, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2019 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2018 i wypłaconego w 2019 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 i zrealizowanego w 2019 roku w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award”,
- pierwsza transza odroczonej gotówki i pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłaconych w roku 2019,
- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłaconych w roku 2019,
- trzecia transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłaconych w 2019 roku,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w 2019 roku w formie odprawy uznaniowej i wypłaconego w 2019 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania z odroczoną wypłatą przyznanego za 2019 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe, w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	633	10
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	236	0
<b>Razem</b>	<b>869</b>	<b>10</b>

\* obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\*\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 przyznanego w formie gotówki,

\*\*\* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonych jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2019 roku), natomiast ostateczna ich wartość na potrzeby realizacji transz z tego tytułu jest obliczana na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego w roku, w którym realizowana jest transza. Decyzję w sprawie obliczania wartości jednostek odroczonych podejmuje Komitet ds. Wynagrodzeń.

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

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone - przysługujące *	1 718	17
Wynagrodzenie zmienne odroczone - nieprzysługujące **	3 293	11
<b>Razem</b>	<b>5 011</b>	<b>27</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

dotyczy roku 2019

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017 (pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacone w 2019 roku, oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2017 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji wypłaconego w 2019 roku),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2016 (druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacone w 2019 roku),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2015 (trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacone w 2019 roku).

\*\* W skład pozycji wchodzi:  
dotyczy roku 2019

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018 lecz jeszcze nieprzysługująca (cztery transze odroczonej gotówki, cztery transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych oraz część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2018 w formie nieodroczonego instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award” z rocznym okresem retencji),
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2017 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 2016 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 2015 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 2019 roku w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2015, 2016 oraz 2017 rok *	833	17
<b>Razem</b>	<b>833</b>	<b>17</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2017 wypłacona w 2019 roku,
- druga transza odroczonej gotówki oraz druga transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2016 wypłacona w 2019 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki oraz trzecia transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych za rok 2015 wypłacona w 2019 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego w ramach nagród uznaniowych o charakterze retencyjnym wypłaconego w 2019 roku osobom zatrudnionym w Banku na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania w tys. zł

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby zajmujące Stanowiska Kierownicze
Liczba osób (liczba etatów)	6	9
Wynagrodzenie zmienne przyznane w formie programów retencyjnych	2 136	125
<b>Razem</b>	<b>2 136</b>	<b>125</b>

obejmuje obecnych i byłych członków Zarządu

\* W skład pozycji wchodzi:

- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Retention Award wypłaconego w 2019 roku w formie nieodroczonej instrumentów finansowych tzw. „Equity Upfront Award”,
- druga transza odroczonej gotówki wynagrodzenia zmiennego przyznanego w formie Key Retention Award wypłacona w 2019 roku.

W 2019 roku w Deutsche Bank Polska S.A. miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy przez osoby objętą Polityką w wysokości 1 211 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 2019 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z podjęciem zatrudnienia przez osoby objęte Polityką.

W 2019 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. stanowi część grupy kapitałowej Deutsche Bank („Grupa”), na czele z Deutsche Bank AG („DB AG”) jako jego jedynym akcjonariuszem.

#### **Deutsche Bank Polska S.A.**

Deutsche Bank Polska S.A. stanowi w całości własność jedyne go akcjonariusza, którym jest DB AG, prowadząc działalność bankową na podstawie Prawa Bankowego oraz Kodeksu Spółek Handlowych, pod nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego („Komisja” lub „KNF”). W swojej działalności, Deutsche Bank Polska S.A. kieruje się Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wydanych przez KNF w lipcu 2014 roku.

Zakres działalności Deutsche Bank Polska S.A. obejmuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów korporacyjnych. Na dzień sporządzenia niniejszej informacji, Deutsche Bank Polska S.A. zatrudniał około 390 pracowników. W Polsce obecne są dwie główne linie biznesowe, tj.:  
- linia biznesowa (PCB) obsługująca istniejący portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych  
- linia biznesowa Corporate and Investment Banking („CIB”), oferująca w głównej mierze produkty oraz usługi bankowości dla dużych korporacji o międzynarodowej skali działalności; w zakresie działalności tejże linii zawiera się również działalność banku powiernika.

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

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

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

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

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

W Polsce w zakresie działalności na rzecz społecznej odpowiedzialności biznesu w 2019 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował swoje zaangażowanie w inicjatywy na rzecz ochrony środowiska i wsparcia lokalnych społeczności, a także w promocję sztuki i muzyki.

Spośród działań w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, warto wspomnieć o projekcie bankowej pasieki, mającym na celu wsparcie ekosystemu, którego pszczoły miodne stanowią kluczową część. Ule umieszczone z inicjatywy pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus, będącego siedzibą Banku, to jedna z najwyższej położonych pasiek w Warszawie – dach budynku odpowiada 13. kondygnacji. Cztery sezony miodobrania przyniosły łącznie niemal 550 kg miodu.

Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował w 2019 roku współpracę z Warszawskim Instytutem Bankowości przy projekcie „Bakcyl”, w ramach którego wolontariusze z banków uczą finansów w praktyce młodzież z wybranych szkół. Założenia projektu oparte są na współdziałaniu całego sektora bankowego w celu wzmocnienia wizerunku banków jako instytucji zaufania publicznego, wspierających ideę zrównoważonego rozwoju oraz mających swój wkład w podnoszenie poziomu wiedzy finansowej młodego pokolenia.

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

Grupa kontynuowała także w Polsce wieloletnie zaangażowanie na rzecz promocji sztuki i muzyki, wspierając różne inicjatywy kulturalne. W 2019 roku minęło 30 lat od momentu, w którym rozpoczęła ona wspieranie Filharmoników Berlińskich jako wyłączny partner Orkiestry,

jednego z najlepszych zespołów symfonicznych na świecie. Dzięki tej unikalnej i bliskiej współpracy zrealizowano szereg niezwykłych inicjatyw artystycznych i edukacyjnych. W ramach jubileuszu, w lutym 2019 roku, Filharmonicy Berlińscy pod batutą Yannicka Nézeta-Séguina wystąpili w Polsce, we wrocławskim Narodowym Forum Muzyki i katowickiej sali koncertowej Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia wykonując La Mer Claude'a Debussy'ego oraz Symfonię B-dur op.100 Sergieja Prokofiewa. Oba koncerty należały do najważniejszych wydarzeń artystycznych tego sezonu.

W 2019 roku odbyła się także 9. edycja konkursu Spojrzenia – Nagroda Deutsche Bank. Celem tego projektu, odbywającego się co dwa lata, jest wsparcie rozwoju młodej sztuki polskiej oraz wyłonienie najciekawszych postaw artystycznych i promocja najlepszych twórców młodego pokolenia w Polsce i za granicą. Deutsche Bank Polska jest mecenasem tego wydarzenia od 2003 roku. W 2019 roku międzynarodowe jury uznało, że najbardziej interesującą artystką młodej polskiej sceny sztuki ostatnich dwóch lat jest Dominika Olszowy.

W ramach realizowanego od dwunastu lat przez Deutsche Bank Polska S.A. cyklu koncertów pod nazwą Deutsche Bank Invites, w 2019 roku odbyły się dwa wydarzenia. W listopadzie objęliśmy mecenatem ECM50 Warsaw Festival, podsumowujący jubileusz 50-lecia legendarnej monachijskiej wytwórni ECM Records, patronując jednocześnie - w ramach Deutsche Bank Invites - jego finałowemu koncertowi, w którym wystąpili Maciej Obara Quartet, Giovanni Guidi Quintet i Marcin Wasilewski Trio. Pod koniec grudnia zaproszenie Banku przyjęli także znakomita wokalistka jazzowa Aga Zaryan i Matt Dusk, którzy wspólnie zaprezentowali wyjątkowy, świąteczny repertuar podczas koncertu Deutsche Bank Invites Dobry Wieczór Jazz. W ubiegłych latach pod szyldem Deutsche Bank Invites wystąpili m.in. Suzanne Vega, Ivo Mendes, Branford Marsalis, Chick Corea, Herbie Hancock, Marcus Miller, Chris Botti, Michale Buble, Leonard Cohen, Joe Cocker, Ana Moura, Mariza, Stacey Kent czy Grzegorz Turnau. Do tej pory odbyło się niemal 50 koncertów w ramach cyklu Deutsche Bank Invites.

Deutsche Bank Polska S.A. w 2019 roku był również partnerem drugiej 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. Nagrodę im. Krzysztofa Millera otrzymał fotoreportaż Alessia Paduano "Współczesne niewolnictwo: zagubione córki Nigerii" - za odwagę patrzenia. Natomiast Piotr Tracz został laureatem Nagrody Deutsche Bank za materiał o niepełnosprawnym kulturyście w nowej kategorii #PositiveImpact, która została stworzona z myślą o zwróceniu uwagi na pozytywny wpływ, jaki może mieć działanie jednostki, firmy czy społeczności.

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

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

Nazwa Procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego	Coverage ratio change	Zmiana m/m wskaźnika pokrycia odpisami ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości
	Odchylenie od wyniku backtestu	Różnica w stosunku do wyniku backtestu
	Impaired ratio change	Zmiana m/m wskaźnika (kwotowo) ekspozycji w STAGE 3 (zgodnie z IFRS9) do całości portfela kredytowego
	CLP plan execution	Wykorzystanie YTD planu na odpisy z tytułu ryzyka kredytowego

Realizacja transakcji Trade Finance	Czas realizacji transakcji	% transakcji zrealizowanych w zakładanym czasie w stosunku do wszystkich zrealizowanych transakcji: - dla Klientów TIR1 oraz wybranych z TIR2 –24h - dla Klientów pozostałych - 48h.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Definiowanie i monitoring celów finansowych i pozafinansowych Banku	Wskaźnik wykonania planów przychodowych	Odchylenie od wykonania planów przychodowych przy założonych warunkach
	Wskaźnik wykonania planów kosztowych	Odchylenie od wykonania planów kosztowych przy założonych warunkach
Zarządzanie kapitałem Banku	TIER 1	Współczynnik kapitału TIER1
	TCR	Współczynnik wypłacalności TCR
	ECA	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego ECA
Kwotowanie 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
Realizacja płatności klientów CIB	Zmiana ilości transakcji miesiąc do miesiąca	Spadek liczby zrealizowanych transakcji Elixir/Sorbn2 w linii CIB w porównaniu z poprzednim miesiącem
	Poziom wskaźników STP	Poziom STP (automatycznie przetworzonych płatności) dla wszystkich zrealizowanych płatności w danym miesiącu
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa w zakresie usług Banku Depozytariusza	Poprawność wyceny	Liczba błędów w wycenie Funduszy skutkujących obowiązkiem zaraportowania do KNF
	Kontrola merytoryczna płatności	Liczba niewykonanych kontroli merytorycznych płatności wykonanych przez Fundusze
	Liczba nieprawidłowości wykryta przez Regulatora	Liczba wykrytych przez Regulatora nieprawidłowości dotyczących procesu, a nie wykrytych przez Bank
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
	Inflow	Ilość spraw wpływających do obsługi w procesie



Windykacja i restrukturyzacja należności	Non forward rate	% rachunków (mierzony wartością salda z początku danego miesiąca) dla których poziom zaległości mierzony DPD nie pogorszył się w ciągu miesiąca (osiągnięto na rachunku min. stabilizację)
	Recovery rate	Stosunek odzyskanych środków do wielkości portfela windykacyjnego (średnia z ostatnich 6 –miesięcy)
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Departamentu Powierniczego	Utrzymanie rentowności	Liczba ofert z odstępstwem w zakresie cen minimalnych
	Oferty odrzucone przez potencjalnych klientów	Udział liczby ofert złożonych potencjalnym klientom, które zostały odrzucone ze względu na ofertę produktową lub zaoferowane ceny, w całkowitej liczbie złożonych ofert
Obsługa w zakresie usług powierniczych	Rozliczenia z opóźnieniem ≤ 3 dni	Udział instrukcji klienta rozrachowanych z opóźnieniem do 3 dni roboczych w stosunku do wszystkich instrukcji
	Rozliczenia z opóźnieniem >3 dni	Udział instrukcji klienta rozrachowanych z opóźnieniem powyżej 3 dni roboczych
	Liczba reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa posprzedażowa produktów hipotecznych	Czas obsługi - zmiany umowy	% wniosków dotyczących zmian w umowie kredytowej zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	Jakość obsługi – reklamacje vs dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Jakość obsługi - reklamacje zasadne vs reklamacje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do liczby wszystkich złożonych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych w danym miesiącu.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Obsługa Klienta Korporacyjnego	Czas realizacji zlecenia	Czas realizacji zlecenia/ zapytania od Klienta – jeśli realizacja po stronie Banku, tj. strona trzecia nie jest włączona

	Czas wdrożeń krajowych	Czas wdrożenia max. 90 dni dla wdrożeń krajowych. Wskaźnik jest liczony od momentu akceptacji zlecenia w PIPELINE do momentu przekazania Klienta do Service Managera
	VOC	Wynik badania poziomu satysfakcji Klienta z obsługi bieżącej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Zarządzanie systemami informatycznymi Banku	Dostępność krytycznych systemów produkcyjnych	% dostępność krytycznych systemów. Liczony jako: (różnica czasu biznesowego oraz czasu niedostępności systemu) / (czas biznesowy w danym miesiącu)
	Poprawność działania/ dostępność systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P1
	Poprawność działania systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P2
	Wsparcie użytkowników	% z incydentów rozwiązanych w danym miesiącu (status Solved Proposed, Solved Confirmed, Closed) w stosunku do liczby incydentów zarejestrowanych w danym miesiącu.
Zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym	Przekroczenie limitu koncentracji	Ilość dni, w których wystąpiło przekroczenie (z wyjątkiem sytuacji związanych z dzienną zmianą na saldach Loro)
	LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów netto
	Wskaźnik M4	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (wyrażony jako luka)
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Przekroczenia VAR	Wskaźnik wystąpienia przekroczeń
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 ryzykiem płynności i rynkowym	Terminowość przekazania danych do NBP	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu przekazania danych do NBP celem wyliczenia stawki Polonia

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 SA	Terminowość raportowania do BIK dot. Klientów	Liczba nieterminowo przekazanych wsadów do BIK (przekraczających ustawowy termin raportowania) w okresie ostatnich 12 miesięcy w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych i/lub Korporacyjnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Indywidualnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Korporacyjnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Korporacyjnych
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania

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

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

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

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

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

- outsourcingu, tj. zlecania wykonywania określonych czynności do podmiotów zewnętrznych.

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

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

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

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

- zgłaszanie naruszeń – Deutsche Bank Polska S.A. posiada regulację, zgodnie z którą pracownik, w sytuacji dostrzeżenia naruszenia wskazanego wyżej kodeksu, ale również obowiązujących przepisów prawa, zasad o charakterze regulacyjnym czy też polityk i procedur Deutsche Bank Polska S.A., posiada możliwość jego zgłoszenia za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który umożliwia dokonanie zgłoszenia anonimowego,
- proces atestacyjny – Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył dedykowane narzędzie, w którym pracownik przynajmniej raz do roku (a w przypadku nowych pracowników – w momencie podjęcia zatrudnienia) musi potwierdzić zapoznanie się z obowiązkami oraz ograniczeniami związanymi z transakcjami osobistymi oraz działalnościami (aktywnościami) dodatkowymi,
- szkolenia – Deutsche Bank Polska S.A. przykładą ogromną wagę do stałego podnoszenia świadomości pracowników, co wyraża się zintensyfikowanymi działaniami na polu szkoleń. Pracownicy w sposób regularny zapisywani są na szkolenia z zakresu etyki oraz szeroko pojętej zgodności, prowadzone głównie w formie elektronicznej (e-learning). Każde szkolenie zakończone jest testem umiejętności, potwierdzającym zrozumienie treści oraz przyswojenia przekazanej wiedzy.
- działania antykorupcyjne – kwestie przeciwdziałania korupcji powierzone zostały dedykowanej jednostce, podlegającej bezpośrednio pod Prezesa Zarządu Banku. W ramach swoich kompetencji, jednostka ta tworzy stosowne regulacje, jak również posiada stosowne narzędzia informatyczne, wspomagające ten proces. Jedno z tych

narzędzi koncentruje się na tematyce podarunków, wydarzeń biznesowych oraz wydarzeń o charakterze reprezentacyjnym. Każdy pracownik, zanim weźmie udział w takich wydarzeniach, jak również przed wręczeniem lub otrzymaniem podarunku, obowiązany jest dokonać stosownego zgłoszenia, które podlega następnie analizie oraz akceptacji. Takie działanie pozwala zapewnić, że żadne działanie Deutsche Bank Polska S.A. nie jest nakierowane na osiągnięcie bezpośredniej, krótkotrwałej korzyści majątkowej, a jego działalność nie jest wykorzystywana przez osoby trzecie do działalności, która mogłaby narazić Deutsche Bank Polska S.A. na ryzyko regulacyjne oraz reputacyjne.

Istotną zmianą na polu przeciwdziałaniu korupcji będzie ustawa o jawności życia publicznego, która na chwilę obecną jest w fazie projektów. Deutsche Bank Polska S.A. na bieżąco śledzi postępy jej wdrażania oraz przygotowuje się na jej zapisy, w szczególności w zakresie ochrony sygnalistów oraz implementacji stosownych klauzul antykorupcyjnych w umowach ze swoimi kontrahentami, tak obecnymi jak i przyszłymi.

## **X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA**

### **10.1. Struktura własnościowa**

Na dzień 31 grudnia 2019 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>
<b>Deutsche Bank AG</b>	<b>1 744 449 384</b>	<b>100%</b>	<b>1 744 449 384</b>	<b>100%</b>

## **XI. 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 2019 roku liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. wyniosła 417 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach) w porównaniu z 524 pracownikami na koniec 2018 roku.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2019 roku wyniosły 362 mln zł (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z dywidend, wyniku z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, pozostałych przychodów operacyjnych) i były wyższe o 25 mln zł tj. 7,5% w porównaniu do dochodów operacyjnych działalności kontynuowanej za 2018 rok.

Na koniec grudnia 2019 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku wyniósł 0,03% wobec (0,60)% na koniec grudnia 2018 roku.

W 2019 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 1 czerwca 2020 roku