

Deutsche Bank



**Sprawozdanie Finansowe
Deutsche Bank Polska S.A.**

za 2024 rok

Spis treści

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank Polska S.A.	5
Sprawozdanie z całkowitych dochodów\ (strat) Deutsche Bank Polska S.A.	6
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A.	7
Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank Polska S.A.	8
Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A.	10
Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank Polska S.A.	12
1. Dane identyfikujące Bank	12
2. Znaczące zasady rachunkowości	13
a) Oświadczenie o zgodności	13
b) Kontynuacja działalności	13
c) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego	13
d) Wartości szacunkowe	16
e) Zmiana prezentacji	20
f) Waluty obce	20
g) Aktywa i zobowiązania finansowe	21
h) Rzeczowe aktywa trwałe	26
i) Wartości niematerialne	27
j) Pozostałe składniki bilansu	28
k) Gotówka i jej ekwiwalenty	28
l) Kapitał własny	28
m) Świadczenia pracownicze	28
n) Rezerwy	29
o) Wynik z tytułu odsetek	29
p) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	30
q) Przychody z dywidend	32
r) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32
s) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	32
t) Pozostałe przychody i koszty operacyjne	32
u) Podatek dochodowy	33
v) Udzielone i otrzymane zobowiązania warunkowe	33
3. Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	34
4. Koszty z tytułu odsetek	34
5. Przychody z tytułu prowizji	35

6. Koszty z tytułu prowizji.....	35
7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	36
8. Pozostałe przychody operacyjne	36
9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania.....	37
10. Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	38
11. Koszty operacyjne	38
12. Amortyzacja	38
13. Podatek od niektórych instytucji finansowych	39
14. Pozostałe koszty operacyjne	39
15. Podatek dochodowy	40
16. Zysk\strata na jedną akcję.....	41
17. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	41
18. Należności od banków	42
19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	43
20. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	48
21. Inwestycyjne aktywa finansowe	49
22. Rzeczowe aktywa trwałe	52
23. Wartości niematerialne	55
24. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	57
25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.....	57
26. Pozostałe aktywa	60
27. Zobowiązania wobec innych banków	61
28. Zobowiązania wobec klientów	62
29. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	63
30. Rezerwy	65
31. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	69
32. Pozostałe zobowiązania	69
33. Zobowiązania podporządkowane	70
34. Kapitał akcyjny	71
35. Pozostałe kapitały	73
36. Wartość godziwa	74
37. Zobowiązania warunkowe	80
38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie	81
39. Informacje dotyczące leasingu	82
40. Gotówka i jej ekwiwalenty	82
41. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej	83

42. Transakcje z jednostkami powiązanymi	84
43. Zdarzenia po dacie bilansowej	87
44. Ryzyko kredytowe.....	88
45. Zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz płynności	129
46. Reforma IBOR	150
47. Zarządzanie kapitałem własnym.....	152
48. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	156
49. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń.....	159

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Nota	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek	3	1 154 259	1 242 200
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 154 259	1 242 200
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		371 908	420 759
<i>Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		782 351	821 441
Koszty z tytułu odsetek	4	(491 217)	(562 605)
Wynik z tytułu odsetek		663 042	679 595
Przychody z tytułu prowizji	5	142 141	138 786
Koszty z tytułu prowizji	6	(37 578)	(32 955)
Wynik z tytułu prowizji		104 563	105 831
Przychody z dywidend		-	-
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	7	(38 836)	35 702
Pozostałe przychody operacyjne	8	8 159	11 659
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	9	10 946	(3 557)
Zyski lub straty z tytułu modyfikacji		11	(58)
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	10	(1 980 108)	(1 266 785)
Koszty operacyjne, w tym:	11	(463 959)	(398 435)
<i>Koszty pracownicze i Koszty działania</i>	11	(387 126)	(326 240)
<i>Amortyzacja</i>	12	(15 711)	(13 472)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	14	(61 122)	(58 723)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	13	(31 380)	(22 870)
Wynik na działalności operacyjnej		(1 727 562)	(858 918)
Zysk(strata) przed opodatkowaniem		(1 727 562)	(858 918)
Podatek dochodowy	15	7 180	60 396
Zysk(strata) za okres		(1 720 382)	(798 522)

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów\ (strat) Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Okres	Okres
	od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Zysk\ (strata) netto za okres	(1 720 382)	(798 522)
Inne całkowite dochody w tym:	30 602	183 786
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	-	-
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	30 602	183 786
<i>Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</i>	37 705	227 195
<i>Podatek odroczony</i>	(7 103)	(43 409)
<i>Inne składniki całkowitych dochodów</i>	-	-
Całkowity dochód\ (strata) za okres sprawozdawczy	(1 689 780)	(614 736)

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Nota	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	2 070 273	1 725 888
Należności od banków	18	789 109	368 064
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	19	5 187 546	6 256 430
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		5 187 546	6 256 430
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20	28 908	84 887
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	21	15 294 510	12 708 425
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		15 294 510	12 708 425
Rzeczowe aktywa trwałe	22	59 219	49 113
Wartości niematerialne	23	6 460	6 852
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	24	45 002	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	168 669	168 280
Pozostałe aktywa	26	96 607	75 165
Aktywa razem		23 746 303	21 443 104
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	27	3 053 635	3 116 476
Zobowiązania wobec klientów	28	12 842 492	12 669 279
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	92 055	67 139
Rezerwy	30	3 849 820	2 488 701
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31	-	60 986
Pozostałe zobowiązania	32	409 953	299 815
Zobowiązania podporządkowane	33	1 733 434	1 329 946
Zobowiązania razem		21 981 389	20 032 342
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	34	2 368 849	1 959 649
Kapitał zapasowy	35	1 109 724	174 992
Pozostałe kapitały rezerwowe	35	106 189	106 189
Kapitał z aktualizacji wyceny	35	(944)	(31 546)
Zyski zatrzymane	35	(1 818 904)	(798 522)
Kapitał własny razem		1 764 914	1 410 762
Zobowiązania i kapitały razem		23 746 303	21 443 104

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Nota	34	35	35	35	35	
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 959 649	174 992	106 189	(31 546)	(798 522)	1 410 762
Wynik roku bieżącego	-	-	-	-	(1 720 382)	(1 720 382)
Wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	30 602	-	30 602
<i>Całkowite dochody za okres</i>	-	-	-	30 602	(1 720 382)	(1 689 780)
Emisja akcji	409 200	-	-	-	-	409 200
Premia emisyjna	-	1 634 732	-	-	-	1 634 732
Pokrycie straty za rok poprzedni	-	(700 000)	-	-	700 000	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2024 roku	2 368 849	1 109 724	106 189	(944)	(1 818 904)	1 764 914

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank Polska S.A. (c.d.)

w tys. PLN	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Nota	34	35	35	35	35	
Stan na 1 stycznia 2023 roku	1 876 449	345 443	106 189	(215 332)	(502 814)	1 609 935
Wynik roku bieżącego	-	-	-	-	(798 522)	(798 522)
Wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	183 786	-	183 786
<i>Całkowite dochody za okres</i>	-	-	-	183 786	(798 522)	(614 736)
Emisja akcji	83 200	-	-	-	-	83 200
Premia emisyjna	-	332 363	-	-	-	332 363
Pokrycie straty za rok poprzedni	-	(502 814)	-	-	502 814	-
Inne zmiany	-	-	-	-	-	-
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 959 649	174 992	106 189	(31 546)	(798 522)	1 410 762

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A.

		Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
w tys. PLN			
Działalność operacyjna			
Zysk/(strata) netto	Nota	(1 720 382)	(798 522)
Korekty		2 304 644	(5 090 114)
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	-
Amortyzacja		15 711	13 472
Odsetki od kredytów/pożyczek od innych banków		112 503	92 824
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		(485 524)	(660 116)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)		(7 180)	(60 396)
Podatek dochodowy zapłacony		(106 281)	(44 782)
Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom		91	51 113
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		55 979	113 888
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych		53 915	(250 885)
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		1 068 884	1 287 185
Zmiana stanu innych aktywów		(14 338)	133 478
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(87 333)	(997 936)
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		24 916	(99 857)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		173 213	(5 820 148)
Zmiana stanu rezerw		1 361 119	1 089 888
Zmiana stanu innych zobowiązań		110 138	(114 370)
Inne korekty		28 831	176 527
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		584 262	(5 888 636)
Działalność inwestycyjna			
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(23 676)	(15 493)
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		350	235
Otrzymane dywidendy		-	-
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych		(284 153 730)	(133 370 000)
Wykupy inwestycyjnych papierów wartościowych i wpływy odsetek z inwestycyjnych papierów wartościowych		281 998 906	135 502 881
Przepływy pieniężne netto związane z działalnością inwestycyjną		(2 178 150)	2 117 623

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

		Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
w tys. PLN			
Działalność finansowa			
Emisja akcji		2 043 932	415 563
Zaciągnięte kredyty i pożyczki, w tym podporządkowane		427 980	-
Zapłacone odsetki		(112 503)	(92 824)
Dywidendy wypłacone		-	-
Splaty kredytów i pożyczek, w tym podporządkowanych		-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		2 359 409	322 739
Przepływy pieniężne netto		765 521	(3 448 275)
Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych		-	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych		765 521	(3 448 275)
Środki pieniężne na początek okresu	40	2 088 794	5 537 068
Środki pieniężne na koniec okresu	40	2 854 315	2 088 794
Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych			
Otrzymane dochody odsetkowe		1 159 905	1 232 534
Koszty odsetkowe zapłacone		(499 289)	(544 749)

Noty zaprezentowane na stronach 12-162 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank Polska S.A.

1. Dane identyfikujące Bank

Nazwa banku: Deutsche Bank Polska S.A.

Siedziba: Al. Armii Ludowej 26, 00-609 Warszawa

PKD: 6419 Z

Rejestracja: Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS 0000022493

Deutsche Bank PBC S.A., (Bank) został utworzony Decyzją Nr 62 Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie utworzenia Banku Współpracy Regionalnej Spółka Akcyjna w Krakowie z dnia 26 lipca 1991 roku. Bank został zarejestrowany w KRS 23 czerwca 2001 roku w Krakowie, przez Sąd Rejonowy dla Krakowa-Śródmieścia, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego jako Bank Współpracy Regionalnej S.A. w Krakowie.

W dniu 31 stycznia 2014 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy dokonał wpisu połączenia Deutsche Bank Polska S.A. oraz Deutsche Bank PBC S.A. Od dnia 1 lutego 2014 roku Bank kontynuuje działalność w ramach połączonej struktury jako Deutsche Bank Polska S.A. (dawniej Deutsche Bank PBC S.A., dalej „Bank”).

Na dzień 31 grudnia 2024 roku, jak i na koniec roku poprzedniego, Jednostką dominującą wobec Banku był Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem (Jednostka Dominująca), który jest jednostką dominującą najwyższego szczebla.

W okresie objętym sprawozdaniem i do dnia podpisania sprawozdania w skład Zarządu wchodził:

- Tomasz Kowalski – Prezes Zarządu,
- Magdalena Rogalska – Wiceprezes Zarządu,
- Zbigniew Bętkowski – Członek Zarządu,
- Piotr Gemra – Członek Zarządu,
- Piotr Pawłowski – Członek Zarządu.

Przedmiotem działalności Banku zgodnie ze Statutem Banku jest wykonywanie – w obrocie krajowym i zagranicznym – czynności bankowych oraz w granicach dopuszczalnych prawem, innych czynności dla osób fizycznych i prawnych, a także dla spółek i innych organizacji gospodarczych nie posiadających osobowości prawnej oraz organizacji międzynarodowych. Bank prowadzi działalność również w zakresie bankowości inwestycyjnej.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

2. Znaczące zasady rachunkowości

a) Oświadczenie o zgodności

Sprawozdanie finansowe Banku za okres zakończony 31 grudnia 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską (zwanej dalej „MSSF”) i innymi obowiązującymi przepisami.

b) Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego okoliczności, które mogłyby wskazywać na zagrożenie możliwości kontynuowania przez Bank działalności w okresie nadchodzących 12 miesięcy na skutek planowanego lub niezależnego od Banku zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

Jak ujawniono w nocie 34, Bank w trakcie 2024 roku otrzymywał aktywne wsparcie kapitałowe od jedyne go akcjonariusza Banku tj. Deutsche Bank AG. W kwietniu i grudniu 2024 Deutsche Bank AG objął nowe emisje akcji Banku o łącznej wartości nominalnej 409,2 mln złotych i cenie emisyjnej 2 046 mln złotych. Ponadto, jak ujawniono w nocie 33, w 2024 roku Bank wyemitował 10 letnią pożyczkę podporządkowaną o nominale EUR 100 mln, którą w całości objął Deutsche Bank AG.

Działania te przyczyniły się do wzmocnienia kapitałowego Banku względem 2023 roku. Jednocześnie, jak opisano to w nocie 45, sytuacja płynnościowa Banku pozostaje na bezpiecznych poziomach, znacznie przewyższających minima regulacyjne w tym zakresie.

Jak opisano w Nocie 47, adekwatność kapitałowa pozostaje na bezpiecznych poziomach, przewyższających wymagania regulacyjne.

c) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sprawozdanie zawiera dane jednostkowe.

W sprawozdaniu finansowym zastosowano koncepcję wartości godziwej dla aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym instrumentów pochodnych oraz aktywów finansowych klasyfikowanych, jako wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, za wyjątkiem tych, dla których nie można wiarygodnie ustalić wartości godziwej. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu ustalonego przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał zmian zasad rachunkowości w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim. Polityka rachunkowości Banku uwzględnia wymogi wszystkich obowiązujących na dzień bilansowy Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji.

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd do publikacji w dniu 9 czerwca 2025 roku. Ostateczne zatwierdzenie sprawozdania finansowego zostanie dokonane przez Walne Zgromadzenie.

Sprawozdanie finansowe nie uwzględnia zmian standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez Unię Europejską bądź zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale weszły lub wejdą w życie dopiero po dniu bilansowym. Bank nie skorzystał z możliwości wcześniejszego zastosowania tych standardów i interpretacji.

Zamieszczone poniżej nowe Standardy, zmiany do Standardów i Interpretacje nie są jeszcze obowiązujące dla okresów rocznych kończących się 31 grudnia 2024 roku, i nie zostały zastosowane w sprawozdaniu finansowym. Bank ma zamiar zastosować je dla okresów, dla których są obowiązujące po raz pierwszy.

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE

Zastosowane nowe i zmienione standardy i interpretacje:

W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano po raz pierwszy następujące nowe standardy oraz zmiany do obowiązujących standardów, które weszły w życie od 1 stycznia 2024 r.:

- **Zmiany do MSR 1** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później, zatwierdzone przez UE 19.12.2023 roku) – Zmiana dotyczy prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśnia ona jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe. Zmiany dotyczą klasyfikacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej do krótkoterminowych lub długoterminowych. Doprecyzowują one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna uwzględniać na datę klasyfikacji istnienie prawa do prolongaty zobowiązania bez względu na intencję podmiotu do skorzystania z niej na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz powinna uwzględniać spełnienie na dzień przeprowadzenia oceny warunków takiej prolongaty, jeżeli jest ona warunkowa.
- **Zmiana do MSSF 16** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później, zatwierdzone przez UE 20.11.2023 roku) – Objaśnienie w zakresie kalkulacji zobowiązania leasingowego w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego ze zmiennymi opłatami. Zmiany dotyczą ujęcia rachunkowego transakcji, w której jednostka dokonała sprzedaży składnika aktywów i jednocześnie ten sam składnik aktywów został objęty umową leasingu zawartą z nowym właścicielem (leasing zwrotny). Zmiany dotyczą sytuacji gdy płatności leasingowe w leasingu zwrotnym mają charakter zmienny, tj. inny niż w oparciu o stopę lub indeks.
- **Zmiany do MSR 7/MSSF 7: Umowy finansowe z dostawcami** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub

później, zatwierdzone przez UE 15.05.2024 roku) – Zmiany wprowadzają wymogi dotyczące ujawniania dodatkowych informacji związanych z finansowaniem dostawców (faktoringiem odwrotnym), m.in. informacji dotyczących przedłużonych warunków płatności, udzielonych zabezpieczeń i gwarancji. Celem zmian jest zwiększenie przejrzystości informacji w zakresie umów finansowania i ich wpływu na zobowiązania spółki, przepływy pieniężne i ryzyko płynności.

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za 2024 rok.

Opublikowane standardy i interpretacje, które jeszcze nie obowiązują i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank

W niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Bank nie zdecydował o wcześniejszym zastosowaniu następujących opublikowanych standardów, interpretacji lub poprawek do istniejących standardów przed ich datą wejścia w życie:

- **Zmiany do MSR 21: Brak wymienności** (1.01.2025 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE, zatwierdzone przez UE 12.11.2024 roku) – Zmiana wymaga ujawnienia informacji, które pozwolą użytkownikom sprawozdań finansowych zrozumieć wpływ niewymienialności waluty.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” oraz MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”** (1.01.2026 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE) – Zmiany dotyczące klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych doprecyzowują zaprzestanie ujmowania zobowiązania finansowego rozliczanego za pomocą przelewu elektronicznego, przedstawiają przykłady warunków umownych, które są zgodne z podstawową umową kredytową, wyjaśniają charakterystykę cech bez regresu i instrumentów powiązanych umową oraz określają nowe ujawnienia.

Bank jest w trakcie weryfikacji wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.

- **„Roczne zmiany MSSF - wersja 11” Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości** (1.01.2026 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE z możliwością wcześniejszego zastosowania). Zbiór poprawek do Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF, które nie będą częścią żadnego innego projektu i mają na celu poprawę spójności szeregu standardów rachunkowości. Zmiany dotyczą MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10, MSR 7, MSSF1.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7: Umowy odwołujące się do energii elektrycznej zależnej od przyrody** (1.01.2026 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE) – Zmiany wprowadzone do MSSF 9 zawierają szczegóły dotyczące tego, które umowy zakupu energii mogą być stosowane w rachunkowości zabezpieczeń, a także szczegółowe warunki dozwolone w takich relacjach zabezpieczających. Zmiany wprowadzone do MSSF 7 wprowadzają nowe wymogi dotyczące ujawniania informacji w przypadku umów odnoszących się do energii elektrycznej zależnej od przyrody, zgodnie z definicją zawartą w zmianach do MSSF 9.

Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **MSSF 18 Prezentacja i ujawnianie informacji w sprawozdaniach finansowych** (1.01.2027 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE) – MSSF 18 zawiera wymogi dla wszystkich jednostek stosujących MSSF w zakresie prezentacji i ujawniania informacji w sprawozdaniach finansowych. MSSF 18 zastępuje MSR 1. Bank jest w trakcie weryfikacji wpływu zmian na sprawozdanie finansowe.
- **MSSF 19 Jednostki zależne niepodlegające odpowiedzialności** (1.01.2027 r. – oczekiwana data wejścia w życie w UE) – MSSF 19 wprowadza uproszczone wymogi raportowania oraz ogranicza ilość obowiązkowych ujawnień dla uprawnionych spółek zależnych w ich jednostkowych sprawozdaniach finansowych.

Zmiany nie będą miały wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Bank postanowił nie skorzystać z możliwości wcześniejszego zastosowania powyższych nowych standardów oraz zmian do istniejących standardów. Według szacunków Banku, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

d) Wartości szacunkowe

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od kierownictwa dokonania subiektywnych ocen, estymacji i przyjęcia założeń, które wpływają na stosowane zasady rachunkowości oraz na prezentowane kwoty aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów. Szacunki i założenia dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Wyniki tworzą podstawę do dokonywania szacunków w odniesieniu do wartości bilansowych aktywów i pasywów, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący, jak i przyszłe okresy.

Główne założenia/subiektywne oceny przyjęte przy dokonywaniu szacunków przez Bank dotyczą przede wszystkim:

Rezerwa na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi

Kwota szacunku dodatkowej rezerwy na przyszłe sprawy sporne jest oparta o model kalkulacji najbardziej prawdopodobnego scenariusza potencjalnych strat Banku z tytułu niekorzystnych wyroków prawomocnych w sprawach mogących wystąpić w dającej się przewidzieć przyszłości. Dla uzyskania szacowanej kwoty rezerwy model stosowany w zakresie umów CHF wykorzystuje następujące główne parametry:

1. Prawdopodobieństwa migracji umów kredytowych w pozew lub ugodę w zadanym horyzoncie (krótco-terminowym), który następnie wykorzystywany jest w celu oszacowania przewidywanej liczby nowych pozwów przeciwko Bankowi w dającej się przewidzieć dłuższej przyszłości. Prawdopodobieństwa szacowane są osobno dla umów aktywnych oraz portfela kredytów spłaconych;

2. Planów w zakresie zawieranych ugód biznesowych, tj. polubownego zakończenia potencjalnego sporu z klientem dot. walutowych kredytów hipotecznych przed wejściem klienta na drogę sądową;
3. Wskaźnik średniej długości trwania procesów sądowych (do wydania prawomocnego orzeczenia);
4. Poziomu oczekiwanej straty z tytułu wypłaty zasądzonych odsetek ustawowych za opóźnienie od kwoty roszczenia kredytobiorcy w przypadku wyroku unieważniającego umowę kredytową, pomniejszonej o ewentualne odsetki należne bankowi za opóźnienie od kwoty wypłaconego inicjalnie kapitału (w przypadku wniesienie kontrpozwu lub wezwania do zapłaty);
5. Stosowanego współczynnika dyskonta oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych (od daty bilansowej do spodziewanej daty przepływu tj. rozliczenia wyroku sądowego lub zawarcia ugody w etapie postępowania);
6. Poziomu oczekiwanej straty wyznaczonego zarówno w przypadku aktualnego portfela pozwów jak i spodziewanych pozwów w przyszłości (w tym przypadku średni poziom oczekiwanej straty szacowany jest dla portfela kredytowego (aktywnego i spłaconego), dla którego Bank nie uzyskał jeszcze informacji, że jest stroną pozwaną. Poziom straty wyznaczany jest z uwzględnieniem doświadczeń i aktualnej sytuacji w zakresie orzecznictwa, zakładając przy tym, iż część pozwów może zakończyć się na drodze ugody skutkującej wycofaniem pozwu (tzw. Ugody sądowej). W zakresie oszacowania wyniku rozliczenia z klientami Bank posługuje się kwotami spłat historycznych, aktualnego zaangażowania ekspozycji kredytowej oraz wartości kapitału, która została inicjalnie wypłacona klientom – ewentualne przepływy pieniężne dokonywane bezpośrednio w walucie umowy przeliczane są po bieżącym kursie NBP);
7. Wskaźnik prawdopodobieństwa przegranej sprawy sądowej, którego inicjalna kalibracja oparta jest na odnotowanej liczbie niekorzystnych dla Banku prawomocnych orzeczeń w stosunku do wszystkich wydanych w sprawach sądowych otrzymanych od początku roku 2023 (z uwzględnieniem założeń dot. kształtowania się przegrywalności w przyszłości).

Powyższe parametry posłużyły do estymacji w kolejnych latach liczby spodziewanych nowych pozwów sądowych, liczby niekorzystnych prawomocnych orzeczeń (zarówno w odniesieniu do aktualnego, jak i oczekiwanego portfela pozwów). Łącznie Bank spodziewa się, iż w ramach aktualnie aktywnych kredytów CHF jest lub będzie pozwany w 92% przypadków, podczas gdy w przypadku portfela spłaconego odsetek ten wyniesie docelowo 42% spraw (wliczając pozwy już zakończone). Relacja ta jest wynikiem struktury portfela, etapem życia spraw sądowych oraz wysycenia portfela aktywnego sprawami spornymi. W połączeniu z estymowaną średnią kwotą roszczenia, Bank oszacował kwotę straty z tytułu potencjalnych niekorzystnych prawomocnych orzeczeń w perspektywie długoterminowej w odniesieniu do całego portfela walutowych kredytów hipotecznych, która to strata została w całości pokryta utworzoną rezerwą.

Łączny poziom rezerwy portfelowej na sprawy sądowe dla kredytów CHF wg stanu na 31.12.2024 r. wynosi 3.37 mld zł. Wzrost lub spadek liczby pozwów skierowanych przeciwko Bankowi o +/- 1% w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty rezerwy o +/- 33,4 miliony zł. Zmiana współczynnika przegrywalności o +/- 1 p.p. w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty oszacowania rezerwy o ok. +/- 26 milionów zł.

W zakresie kredytów EUR, z uwagi na widocznie zwiększony napływ spraw Bank w bieżącym roku podjął decyzję o oszacowaniu rezerwy portfelowej w zakresie tego segmentu portfela walutowych kredytów mieszkaniowych, w miejsce dotychczasowej metody polegającej na wycenie indywidualnej rezerwy dla spraw, których

prawdopodobieństwo przegrania oszacowane jest powyżej 50%. Na koniec roku 2024 podjęto decyzję o wyznaczeniu kwoty stanowiącej najlepszy szacunek (tzw. best estimate) zgodnie z MSR 37, zakładający straty zarówno z portfela aktualnych pozwów, jak również najlepszego oszacowania odnośnie napływu nowych pozwów i ich przyszłych rozliczeń. W ramach kalkulacji uwzględniono oszacowania eksperckie oraz dostępne dane historyczne dla spraw sądowych dotyczących EUR. Wartość oszacowanej rezerwy z tytułu ryzyka prawnego dla portfela kredytów denominowanych w EUR jest konsekwencją liczby aktualnych pozwów przeciwko bankowi, spodziewanego napływu nowych pozwów, planu w zakresie zawieranych ugód (zarówno tych na drodze sądowej jak i przed złożeniem pozwu przez klienta), oczekiwanej straty w przypadku unieważnienia umowy oraz spodziewanego odsetka spraw prawomocnie przegranych (tzw. Loss Ratio). Uwzględniono również obserwowany dotychczas poziom i okres konwersji pobranych zaświadczeń w pozw, otrzymując spodziewaną w przyszłości liczbę nowych pozwów. W ramach szacunku uwzględniony został również średni poziom oczekiwanej straty w przypadku uznania umowy za nieważną – na bazie obserwacji w zakresie portfela CHF uzna, iż część spraw uda się zakończyć drogą polubowną, tj. poprzez zawarcie ugody sądowej. W ramach szacunku uwzględniono poziom przegrywalności niższy niż aktualnie obserwowany w zakresie portfela CHF – wynika to z faktu istotnych różnic w zakresie konstrukcji zapisów umów z klientami (dla zdecydowanej większości portfela EUR) jak również dotychczasowymi obserwacjami w portfelu EUR w przypadku wyroków I i II instancji (do końca roku 2024 Bank pozyskał jedynie 18 wyroków prawomocnych).

Według stanu na 31.12.2024 r. na pokrycie strat oczekiwanych z negatywnych rozstrzygnięć dla kredytów w EUR utworzona została rezerwa w wysokości równoważąca 464 mln PLN. Wzrost lub spadek liczby pozwów EUR skierowanych przeciwko Bankowi o +/- 1% w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty rezerwy o +/- 2,9 milionów zł. Zmiana współczynnika przegrywalności o +/- 1 p.p. w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty oszacowania rezerwy o ok. +/- 3,4 miliona zł.

Bank do końca roku 2024 został również pozwany w 15 sprawach dotyczących kredytów USD. Z uwagi na małą ilość przypadków, w zakresie tego portfela stosowana jest indywidualna ocena przypadków z ewentualnym utworzeniem rezerwy indywidualnej zgodnie z MSR 37, tj. w przypadku gdy prawdopodobieństwo przegrania sprawy sądowej ocenione jest na powyżej 50%. Wg stanu na 31.12.2024 r. na pokrycie strat oczekiwanych z negatywnych wyroków dotyczących kredytów w USD utworzona została rezerwa w wysokości ok. 3,8 mln PLN.

Dodatkowe informacje zostały przedstawione w części dotyczącej Rezerwy na sprawy sporne w ramach Noty 30.

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Bank tworzy aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanego ze stratami dotyczącymi portfela kredytów walutowych.

W kalkulacji aktywa Bank uwzględnia szacowaną rezerwę na ryzyko prawne związaną z kredytami walutowymi w odniesieniu odsetek za opóźnienie, co do których zapłaty Bank może być zobowiązany w przyszłości w przypadku unieważnionych umów kredytowych. Możliwość zaliczenia w koszty uzyskania przychodów odsetek za opóźnienie w momencie ich zapłaty potwierdza wydana dla Banku indywidualna interpretacja prawa podatkowego.

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzone jest również od rezerwy na ugody, które zostaną zawarte z klientami. W tym zakresie kwota aktywa tworzona jest w odniesieniu do szacunkowych kwot umorzeń, co do których będzie możliwe zastosowanie zaniechania poboru podatku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 11 marca 2022 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe, wraz z późniejszymi zmianami.

W kalkulacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank uwzględnił również kwotę przychodów obejmujących przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji oraz zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych ujętych uprzednio w kalkulacji wyniku podatkowego jako przychody podatkowe dot. umów walutowych kredytów hipotecznych, które w związku z unieważnieniem umów kredytowych będą mogły zostać skorygowane w podatku dochodowym.

Informacje ilościowe zostały przedstawione w Nocie 25 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zgodnie z MSSF 9

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje oceny, czy ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym uległo znaczącemu wzrostowi od dnia jego początkowego ujęcia. Dokonując takiej oceny, Bank posługuje się zmianą ryzyka niewykonania zobowiązania w oczekiwanym okresie życia instrumentu finansowego, a nie zmianą kwoty oczekiwanych strat kredytowych. W celu dokonania takiej oceny Bank porównuje ryzyko niewykonania zobowiązania dla danego instrumentu finansowego na dzień sprawozdawczy z ryzykiem niewykonania zobowiązania dla tego instrumentu finansowego na dzień początkowego ujęcia, biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań i które wskazują na znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia. Bank może zakładać, że ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie zwiększyło się znacznie od momentu początkowego ujęcia, jeżeli instrument finansowy charakteryzuje się niskim ryzykiem kredytowym (tzw. ekspozycje „*Low Credit Risk*”) na dzień sprawozdawczy.

Dla aktywów finansowych wycenianych wg efektywnej stopy procentowej, aktywów z tytułu umów lub zobowiązań do udzielenia pożyczki oraz umów gwarancji finansowych, do których mają zastosowanie wymogi dotyczące utraty wartości Bank dokonuje odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia.

Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z instrumentem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu tego instrumentu finansowego w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym stratom kredytowym. W przeciwnym wypadku Bank szacuje odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie tzw. *life-time* (tzn. do daty zapadalności ekspozycji).

Jeśli w poprzednim okresie sprawozdawczym Bank wycenił odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu instrumentu finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, ale na bieżący dzień sprawozdawczy ustala, że nie są już spełniane wymogi określone powyżej dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym na bieżący dzień sprawozdawczy. Ekspozycje klasyfikowane do Koszyka 3 wyceniane są w całym okresie życia i w przypadku ustania przesłanek klasyfikacji do tego Koszyka (i po ustaniu okresu obserwacji w trakcie którego ekspozycja jest również klasyfikowana do Koszyka 3) ekspozycje podlegają migracji do pozostałych Koszyków zgodnie z przyjętymi regułami klasyfikacyjnymi.

Bank ujmuje w wyniku finansowym jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości, kwotę oczekiwanych strat kredytowych (lub kwotę rozwiązanej rezerwy), jaka jest wymagana, aby dostosować odpis na oczekiwane straty kredytowe na dzień sprawozdawczy do kwoty, którą należy ująć zgodnie z zapisami MSSF 9.

Analiza wrażliwości raportowanych wartości ECL na zmiany warunków makroekonomicznych zostały przedstawione w dalszej części dokumentu, w sekcjach „Analiza wrażliwości prognoz zmian warunków makroekonomicznych” oraz „Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego”.

W przypadku instrumentów o statusie POCI Bank ujmuje straty kredytowe równe oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia. Przy początkowym ujęciu aktywa POCI ujmowane są w bilansie w ich wartości godziwej (ujmowane są netto, tzn. nie posiadają rozpoznanego odpisu z tytułu ryzyka kredytowego). Bank przy początkowym ujęciu aktywów POCI dokonuje oszacowania wysokości wszystkich oczekiwanych przepływów i na ich podstawie oblicza efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe (stopa CEIR). Wynik odsetkowy jest liczony z zastosowaniem stopy CEIR obliczonej w momencie początkowego ujęcia od aktualnego zamortyzowanego kosztu. Na każdy dzień sprawozdawczy Bank ujmuje w wyniku finansowym kwotę zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk lub stratę z tytułu utraty wartości. Jednostka ujmuje korzystne zmiany oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia jako zysk z tytułu utraty wartości, nawet jeśli oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia są niższe niż kwota oczekiwanych strat kredytowych, które zostały uwzględnione w kalkulacji oczekiwanych przepływów pieniężnych w momencie początkowego ujęcia.

Na datę 31.12.2024 r. w portfelu kredytowym Banku znajdują się 3 ekspozycje POCI – są to ekspozycje z portfela korporacyjnego o łącznej sumie pozabilansu 1,75 mln PLN (łącznie pokryte odpisem na kwotę 262 tys. PLN). Informacje ilościowe zaprezentowane są w Nocie 19.

e) Zmiana prezentacji

W roku 2024 nie wystąpiły zmiany prezentacji.

f) Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną (wyceny) i walutą prezentacji sprawozdania finansowego Banku jest polski złoty (PLN).

Transakcje wyrażone w walutach obcych są początkowo ujmowane według kursu waluty funkcjonalnej obowiązującego na dzień zawarcia transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym na dzień bilansowy. Różnice kursowe powstające z przeliczenia rozpoznawane są w rachunku zysków i strat. Niepieniężne aktywa i zobowiązania denominowane w walutach obcych, prezentowane według kosztu historycznego, przeliczane są po kursie obowiązującym w dniu transakcji.

Bank, jako kurs zamknięcia przyjął kurs średni NBP obowiązujący na dzień bilansowy.

g) Aktywa i zobowiązania finansowe

Klasyfikacja

Zgodnie ze standardem MSSF 9, Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- 1) Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu (Amortised Cost, AC);
- 2) Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (Fair Value through Other Comprehensive Income, FVtOCI);
- 3) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (Fair Value through Profit & Loss, FVtPL).

Powyższa klasyfikacja jest następstwem testu kontraktowych przepływów pieniężnych (tak zwany test SPPI, Solely Payment of Principal and Interest) jak i wybranego modelu biznesowego (a więc celu sprzedaży/zakupu danego instrumentu finansowego).

Zgodnie ze standardem MSSF 9, istnieją 3 modele biznesowe:

- 1) Utrzymywane do zapadalności (Held to Collect, HTC);
- 2) Utrzymywane do zapadalności i odsprzedaży (Held to Collect & Sell, HTC&S);
- 3) Inne, w tym przeznaczone do sprzedaży (Held to Sell, HTS).

Do pierwszej kategorii (AC) zaliczane są instrumenty finansowe sklasyfikowane jako instrumenty utrzymywane do zapadalności (HTC), pod warunkiem, że spełniają wymagania testu SPPI. Są to instrumenty Bankowości Korporacyjnej, Bankowość Hipoteczna, kredyty i pożyczki Treasury.

Do drugiej kategorii (FVtOCI) zaliczane są instrumenty finansowe sklasyfikowane jako instrumenty utrzymywane do zapadalności i odsprzedaży (HTC&S), pod warunkiem, że spełniają wymagania testu SPPI. Są to instrumenty dłużne.

Do trzeciej kategorii (FVtPL) zaliczane są instrumenty finansowe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży (HTS), lub instrumenty, które niezależnie od modelu biznesowego, nie zdają testu SPPI. Są to przede wszystkim produkty typu FX.

Model Held To Collect (HTC)

Charakterystyką modelu jest chęć utrzymywania aktywów finansowych w celu uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych, a ewentualna sprzedaż ma charakter sporadyczny i jest nieznacząca. Dopuszcza się też sprzedaż aktywów o pogorszonej jakości kredytowej, niespełniających określonych w politykach Banku wymagań.

Instrumenty finansowe przypisane do modelu HTC są klasyfikowane jako wyceniane według zamortyzowanego kosztu pod warunkiem, że spełniają one kryteria Testu SPPI, który polega na sprawdzeniu, czy warunki umowy finansowej powodują, że przepływy pieniężne z instrumentu są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek od niespłaconego kapitału. W praktyce Bank klasyfikuje jako aktywa HTC portfel kredytowy, ponieważ instrumenty te co do zasady utrzymywane są przez Bank do uzyskania kontraktowych przepływów pieniężnych, a transakcje sprzedaży występują sporadycznie i dotyczą tylko aktywów o pogorszonej jakości kredytowej.

Model Held to Collect & Sell (HTC&S)

Cechą tego modelu biznesowego jest zarówno uzyskiwanie kontraktowych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż. Przykładowymi transakcjami spełniającymi model biznesowy HTC&S są dla przykładu transakcje, których celem jest zarządzanie bieżącymi potrzebami płynnościowymi, utrzymanie założonego profilu rentowości i / lub dopasowanie czasu trwania (duration) aktywów i zobowiązań finansowych.

W Banku model HTC&S ma zastosowanie do portfela skarbowych papierów wartościowych oraz bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego (w szczególności portfel płynnościowy i inwestycyjny).

Sam model dopuszcza wyższe poziomy sprzedaży niż w modelu HTC. Sprzedaż może być dokonywana przed terminem zapadalności kontraktów i nie musi być powiązana jedynie ze wzrostem ryzyka kredytowego, ale na przykład z bieżącymi potrzebami płynnościowymi.

Zgodnie z MSSF 9 instrumenty przypisane do modelu HTC&S są klasyfikowane jako wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody (FVTOCI) pod warunkiem, że warunki umowne tych instrumentów powodują powstanie w określonych momentach przepływów pieniężnych stanowiących wyłącznie spłatę kapitału oraz odsetek od niespłaconej części kapitału (spełniony jest Test SPPI).

Inne, w tym przeznaczone do sprzedaży czyli Held to Sell (HTS)

Są to składniki aktywów lub zobowiązań finansowych spełniające jeden z poniższych warunków:

(a) Są klasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu.

Składniki aktywów finansowych kwalifikuje się, jako przeznaczone do obrotu, jeśli:

- są nabyte lub zaciągnięte głównie w celu sprzedaży lub odkupienia w bliskim terminie;
- są częścią portfela określonych instrumentów finansowych, którymi zarządza się łącznie i dla których istnieje potwierdzenie aktualnego faktycznego wzoru generowania krótkoterminowych zysków.

Instrumenty pochodne klasyfikuje się jako przeznaczone do obrotu, z wyjątkiem instrumentów pochodnych będącymi gwarancjami finansowymi wyznaczonych i będących efektywnymi instrumentami zabezpieczającymi. Do tej kategorii Bank zalicza transakcje FX forward, FX swap, CIRS, FRA, IRS oraz opcje walutowe.

Przez transakcje forward rozumiane są transakcje kupna lub sprzedaży określonej waluty, realizowane w terminie w przyszłości wg kursu wymiany ustalonego przez Bank w dniu zawarcia transakcji. Standardowo transakcje forward zawierane są na okres od 3 dni do 1 roku licząc od dnia zawarcia transakcji do dnia ich rozliczenia.

Transakcje swap są transakcjami o charakterze bieżąco-terminowym. Pierwsza część stanowi transakcję typu spot, a druga część transakcji swap ma charakter transakcji terminowej (forward). Transakcje swap są zawierane na rynku międzybankowym.

Do tej kategorii Bank zalicza również transakcje terminowe w postaci opcji walutowych. Bank aktualnie nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek. Transakcje te obecnie nie stanowią też oferty dla klientów.

Swap stopy procentowej (interest rate swap IRS) polega na wzajemnej wypłacie odsetek naliczanych według odmiennych stóp procentowych. Najczęściej jest to wymiana przepływów uzależnionych od stopy stałej i zmiennej. Kontraktami Currency Interest Rate Swap (CIRS) są transakcje IRS gdzie płatności dokonywane są w dwóch różnych walutach.

Kontrakty FRA to kontrakty negocjowane indywidualnie i wymagające gotówkowego rozliczenia w określonym terminie w przyszłości różnicy pomiędzy określoną w umowie stopą procentową a aktualną stopą rynkową, na bazie nominalu transakcji.

(b) Przy początkowym ujęciu zostały wyznaczone przez Bank, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Bank nie wyznaczył przy początkowym ujęciu żadnych instrumentów finansowych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe wykazywane są w bilansie w kwotach wymagających zapłaty wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metodologii efektywnej stopy procentowej. Do tej kategorii zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów oraz pożyczki otrzymane.

Ujmowanie

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się na dzień zawarcia transakcji pozabilansowo, a następnie w bilansie na datę waluty (tj. na dzień rozliczenia). Nie dotyczy to instrumentów pochodnych, które w odróżnieniu od pozostałych instrumentów są ujmowane w bilansie w dacie zawarcia, a nie w dacie rozliczenia.

Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

Kredyty i pożyczki są rozpoznawane w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcom.

Modyfikacje – zmiana kontraktowych przepływów pieniężnych

Modyfikacje na istniejącej umowie to modyfikacje warunków kontraktowych wynikające z przyczyn innych niż realizacja kontraktowej opcji klienta (nieregulaminowe, nieumowne), skutkujące zmianami przepływów finansowych, ustalane na poziomie pojedynczego kontraktu i przesłanek takich jak zmiana dłużnika, zmiana waluty, zmiana warunków umowy i przełożenia na test SPPI, zmiana progowa warunków umowy, wpływającymi na wartość bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych kontraktu. Wyróżniamy następujące modyfikacje:

Istotna modyfikacja (Significant Modification) – może nastąpić w wyniku całkowitej zmiany dłużnika, zmiany waluty kontraktu czy też zmiany wyników testu przepływów pieniężnych (test SPPI). Do istotnej modyfikacji dochodzi w momencie znaczącej zmiany warunków kontraktowych skutkującymi zmianą wartości bieżącej tychże przepływów o więcej bądź równo 10%. Istotne modyfikacje skutkują zaprzestaniem ujmowania (derecognition).

Nieistotna modyfikacja (Minor Modification) – modyfikacja, która nie jest istotna – np. w momencie zmiany warunków kontraktowych skutkujących zmianą bieżącej wartości przepływów pieniężnych o mniej niż 10%, ale więcej niż 0%.

Wynik z modyfikacji jest prezentowany w linii Rachunku zysków i strat *Zyski lub straty z tytułu modyfikacji*. Za rok 2024 była to kwota +11 tys. zł (za rok 2023 była to kwota -58 tys. zł). W 2024 r. wystąpiła nieistotna modyfikacja na 34 umowach kredytów hipotecznych i 2 umowach kredytu korporacyjnego (w roku 2023 wystąpiło 196 przypadków na umowach kredytów hipotecznych i 3 umowach kredytu korporacyjnego).

Wyłączenia

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany z bilansu w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych.

Składnik zobowiązań finansowych lub jego część są wyłączane z bilansu w przypadku, gdy zobowiązanie wygasa. Zobowiązanie wygasa, jeśli obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł termin jego dochodzenia.

Do wyłączenia składnika z bilansu dochodzi również w przypadku istotnej modyfikacji warunków kontraktowych. W tej sytuacji Bank stosuje poniższe zasady:

- Aktywa podlegają wyksięgowaniu w kwocie netto, tj. z uwzględnieniem rozpoznanych uprzednio odpisów na ryzyko kredytowe (w przypadku aktywów z rozpoznaną utratą wartości);
- Bank rozpoznaje nowy składnik aktywów w wartości godziwej (ewentualnie skorygowanej o nowe prowizje dotyczące nowopowstałego składnika aktywów) oraz oblicza dla niego nową efektywną stopę procentową;
- Bank klasyfikuje nowo ujmowany składnik aktywów do odpowiedniej kategorii księgowej, stosownie do przyjętego modelu biznesowego oraz zgodnie z wynikiem testu SPPI.

W przypadku dokonania nieistotnych modyfikacji warunków kontraktowych – tzw. Minor Modification, Bank stosuje poniższe zasady:

- Bank ustala nową wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych po

modyfikacji oraz odnosi zmianę tej wartości w stosunku do wartości bilansowej brutto sprzed modyfikacji do rachunku zysków i strat, jako wynik z tytułu modyfikacji aktywów finansowych;

- Nowa wartość bilansowa brutto po modyfikacji jest obliczona jako wartość bieżąca wszystkich przepływów pieniężnych po modyfikacji, zdyskontowana oryginalną efektywną stopą procentową dla tego składnika aktywów (lub CEIR dla POCl);
- Poniesione w związku z modyfikacją koszty i prowizje są rozliczane w okresie życia zmodyfikowanego instrumentu zgodnie z zasadami MSSF 9, tj. prowizje, które stanowią integralną część efektywnej stopy procentowej będą korygowały efektywną stopę procentową (lub CEIR w przypadku POCl);
- W kolejnych okresach następujących po dokonanej zmianie Bank oblicza wynik odsetkowy z tytułu zmodyfikowanego składnika aktywów stosując oryginalną efektywną stopę procentową dla tego składnika aktywów (sprzed modyfikacji), o ile przy modyfikacji nie została pobrana prowizja stanowiąca integralną część efektywnej stopy procentowej.

Bank każdorazowo bada przesłanki wyżej opisanych zmian, dokumentuje i na ich podstawie odpowiednio klasyfikuje takie aktywa, zgodnie z zapisami wytycznych dotyczących derecognition i minor modification.

Wycena

W momencie początkowego ujęcia, składnik aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązań finansowych nieklasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie zbycia aktywów, za wyjątkiem kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej.

Jeżeli cena rynkowa nie jest dostępna, wartość godziwa instrumentu jest szacowana z wykorzystaniem modeli wyceny lub technik dyskontowania przepływów pieniężnych.

Zobowiązania finansowe wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Wartość godziwa inwestycji, dla których istnieje aktywny rynek wynika z bieżących cen kupna.

Wartość godziwa instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach określana jest przy zastosowaniu modeli wyceny. Modele wyceny opcji stosowane są dla instrumentów finansowych o charakterze opcyjnym. Natomiast wyceny instrumentów o charakterze nieopcyjnym oraz dłużnych papierów wartościowych nienotowanych na aktywnych rynkach, dokonuje się bazując na modelach zdyskontowanych przepływów pieniężnych. Głównym parametrem szacunkowym stosowanym do wyceny instrumentów pochodnych/instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy jest korekta z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Transakcje FX forward, FX swap, IRS i FRA wyceniane są z wykorzystaniem metody dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych (metoda DCF).

Kompensowanie instrumentów finansowych

Kompensowanie składnika aktywów i zobowiązań finansowych jest dokonywane tylko w przypadku, gdy Bank posiada ważny tytuł prawny do przeprowadzenia kompensaty, a rozliczenie ma zostać przeprowadzone w kwocie netto lub realizacja składnika aktywów i zobowiązań następuje jednocześnie. Bank posiada umowy typu ISDA (International Swap Dealer Association), które umożliwiają kompensowanie aktywów i zobowiązań finansowych (z wyłączeniem papierów wartościowych), jeśli są spełnione określone warunki (data i waluta rozliczenia jest taka sama). W 2024 roku, i odpowiednio w 2023 roku, nie wystąpiły przypadki umożliwiające wykonanie kompensaty.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

h) Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszone o wartość skumulowanej amortyzacji oraz odpisy z tytułu utraty wartości. Amortyzacja jest odnoszona do rachunku zysków i strat metodą liniową. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników majątku trwałego. Gruntów oraz środków trwałych w budowie się nie amortyzuje.

Szacunkowe okresy ekonomicznej użyteczności dla podstawowych składników majątku trwałego wynoszą:

- | | |
|---|------------------------------------|
| • inwestycje w obcych środkach trwałych | 10 lat lub do okresu trwania najmu |
| • budynki | 40 lat |
| • sprzęt komputerowy | 3 - 4 lata |
| • pojazdy samochodowe | 5 lat |
| • pozostałe środki trwałe | 5 - 10 lat |

Począwszy od dnia 1 stycznia 2019 r. zgodnie z MSSF 16 prawa do użytkowania wynikające z umowy leasingu, ujmowane są przy początkowym ujęciu według kosztu, gdzie koszt obejmuje wartość zobowiązania z tytułu leasingu, wszelkie zapłacone opłaty leasingowe pomniejszone o ewentualne zachęty leasingowe, koszty bezpośrednie oraz szacunek kosztów, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z demontażem i usunięciem bazowego składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca, w którym się znajdował, lub przeprowadzeniem renowacji bazowego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu. Leasingobiorca przyjmuje na siebie obowiązek pokrycia tych kosztów w dacie rozpoczęcia albo w wyniku używania bazowego składnika aktywów przez dany okres.

Zobowiązania z tytułu leasingu, ujmowane są w wysokości wartości bieżącej (zdyskontowanej) opłat leasingowych pozostających do zapłaty.

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

Bank aktywuje pozycje rzeczowych aktywów trwałych, koszty wymiany części tych pozycji w momencie ich poniesienia, jeśli istnieje prawdopodobieństwo, że Bank uzyska przyszłe korzyści ekonomiczne związane ze składnikiem aktywów, a cenę nabycia lub koszt wytworzenia można wycenić w wiarygodny sposób. Pozostałe koszty są ujmowane w rachunku zysków i strat w momencie ich poniesienia.

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

Wartość odzyskiwalna w przypadku aktywów innych niż aktywa finansowe jest wartością równą wartości sprzedaży netto. Wartość sprzedaży netto jest wyznaczona między innymi w oparciu o wyceny przygotowane przez niezależnych rzeczoznawców.

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący podlega rozwiązaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość bilansowa aktywa nie przekracza wartości bilansowej, która pomniejszona o kwotę umorzenia, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości składnika aktywów, z wyjątkiem wartości firmy, ujmuje się, jako przychód w rachunku zysków i strat, chyba, że dany składnik aktywów wykazywany jest w wartości przeszacowanej. Każde odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości przeszacowanego składnika aktywów traktuje się jako zwiększenie nadwyżki z aktualizacji wyceny.

i) Wartości niematerialne

Zgodnie z zapisami MSR 38 składniki wartości niematerialnych początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Wartości niematerialne posiadające ekonomiczny okres użyteczności dłuższy niż rok, są amortyzowane do rachunku zysków i strat metodą liniową i prezentowane według kosztu nabycia/wytworzenia pomniejszonego o umorzenie. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników wartości niematerialnych, który wynosi od 2-10 lat. Odpisy amortyzacyjne za każdy okres ujmuje się w ciężar rachunku zysków i strat.

Jeżeli w trakcie użytkowania składnika wartości niematerialnych okaże się, że szacowany okres użytkowania nie jest odpowiedni należy dokonać zmiany uprzednio ustalonego okresu amortyzacji.

Weryfikacji okresu amortyzacji Bank dokonuje na koniec każdego roku obrotowego.

Nakłady na wartości niematerialne

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy te nakłady zwiększają przyszłe korzyści ekonomiczne danego składnika. W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat, jako koszty w momencie ich poniesienia.

j) Pozostałe składniki bilansu

Pozostałe należności handlowe i inne należności

Należności handlowe i inne należności są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty pomniejszonych o odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Informacje ilościowe zostały zaprezentowane w notce 26 Pozostałe aktywa.

Zobowiązania

Zobowiązania, inne niż zobowiązania finansowe są ujmowane w kwocie wymagającej zapłaty.

Inne zobowiązania

W pozycji innych zobowiązań ujmowane są min. rozrachunki międzybankowe, rozrachunki publiczno-prawne, rezerwy na koszty rzeczowe, inne rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów oraz przychody do rozliczenia w czasie (np. prowizje za wykonane usługi, które są rozliczane do rachunku zysków i strat proporcjonalnie do stopnia wykonania usługi).

k) Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym kasę i środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa, za wyjątkiem tych które są wykorzystywane do działalności inwestycyjnej.

l) Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz ze statutem. Do kapitałów własnych zaliczane są także niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych.

Kapitał zakładowy wykazany jest w wysokości zgodnej ze statutem oraz wpisem do rejestru sądowego według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku oraz premii emisyjnych uzyskanych z emisji akcji. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z uwzględnieniem podatku dochodowego odroczonego.

m) Świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia zasadnicze, nagrody uznaniowe, świadczenia wakacyjne, świadczenia z tytułu opieki medycznej i są ujmowane w rachunku zysków i strat, jako koszty w okresie którego dotyczą.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Do tych świadczeń Bank zalicza między innymi rezerwy na odprawy emerytalne, które oszacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie. Wycena aktuarialna świadczona jest przez profesjonalny podmiot zewnętrzny.

n) Rezerwy

Wymogom szacowania odpisów i rezerw zgodnie z MSSF 9 podlegają zobowiązania do udzielenia pożyczki oraz umowy gwarancji.

Rezerwy zgodnie z MSR 37 są tworzone wówczas, gdy na Banku ciąży obecny obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych, prawdopodobne jest, że wypełnienie obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków, oraz gdy można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Rezerwy są ujmowane w bilansie, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub zwyczajowo oczekiwany, wynikający ze zdarzeń przeszłych, jak również, jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie do wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań.

Rezerwę na koszty restrukturyzacji tworzy się, gdy spełnione są ogólne kryteria ujmowania rezerw, jak również szczegółowe kryteria dotyczące powstania obowiązku tworzenia rezerwy na koszty restrukturyzacji określone w MSR 37. W szczególności, zwyczajowo oczekiwany obowiązek przeprowadzenia restrukturyzacji powstaje tylko wówczas, gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji oraz wzbudził uzasadnione oczekiwanie u stron, których plan dotyczy, że przeprowadzi działania restrukturyzacyjne poprzez rozpoczęcie wdrażania planu lub ogłoszenie głównych elementów planu tymże stronom.

Szczegółowy plan restrukturyzacji określa co najmniej działalność lub część działalności, której ten plan dotyczy, podstawowe lokalizacje, które zostaną nim objęte, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników, którzy mają uzyskać odszkodowania w zamian za zakończenie stosunku pracy, kwotę nakładów, które będą poniesione oraz termin, w jakim plan zostanie wdrożony.

Rezerwa na restrukturyzację obejmuje tylko takie bezpośrednie nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji, które jednocześnie a) w sposób nieodczynny wynikają z restrukturyzacji oraz b) nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

o) Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według amortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem zapisów MSSF 9, w tym także w zakresie należności zagrożonych utratą wartości. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów.

W przypadku ekspozycji kredytowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, z koszyka 1 i 2, dochód odsetkowy jest liczony od wartości bilansowej brutto ekspozycji, dla ekspozycji z koszyka 3 dochód odsetkowy jest liczony od wartości bilansowej netto ekspozycji.

Przychody oraz koszty odsetkowe z tytułu aktywów POCI wyznaczone są za pomocą stopy CEIR, natomiast dla pozostałych aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez pozostałe dochody całkowite za pomocą EIR.

p) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji

Przychody z tytułu opłat i prowizji powstają w związku ze świadczeniem usług finansowych oferowanych przez Bank i klasyfikowane są do następujących kategorii:

- Prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej;
- Prowizje za wykonanie usług bankowych;
- Prowizje za wykonanie znaczących czynności.

Prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczane są w ramach wyniku z tytułu odsetek. Inkrementalne koszty poniesione w procesie akwizycji stanowią bazę rozliczania w czasie łącznie z prowizjami, podlegają rozliczeniu i prezentowane są w ramach wyniku z tytułu odsetek.

Prowizje za wykonanie usług bankowych zaliczane są do wyniku z tytułu prowizji proporcjonalnie do stopnia wykonania usługi. W przypadku kredytów i pożyczek o nieustalonych terminach płatności rat, np. kredytów w rachunkach bieżących, kart kredytowych, kredytów rewolwingowych, oraz zobowiązań warunkowych, prowizje rozliczane są liniowo w okresie życia produktów (okres ważności limitu kredytowego).

Jednorazowo, w momencie wykonania czynności, Bank rozpoznaje przychody z tytułu prowizji i opłat za czynności bankowe np. za realizację przelewów, zleceń zagranicznych, transakcji kartami płatniczymi i inne o charakterze jednorazowym. Bank zalicza i rozpoznaje w wyniku z tytułu prowizji koszty dotyczące pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych, pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, kosztów ubezpieczeń produktów kredytowych ponoszonych przez Bank oraz kosztów bezpośrednich dotyczących realizacji usług i czynności bankowych.

Przychody z tytułu bancassurance.

Od drugiej połowy 2020 roku Bank nie prowadzi dystrybucji (sprzedaży) ubezpieczeń jako agent ubezpieczeniowy, a jedynie obsługuje portfel aktywnych polis umów indywidualnego ubezpieczenia na życie i indywidualnego ubezpieczenia nieruchomości. W zakresie ubezpieczeń grupowych, dla których Bank występuje w roli ubezpieczającego, ochroną ubezpieczeniową obejmowane są nieruchomości stanowiące zabezpieczenie udzielonych przez Bank kredytów hipotecznych, dla których kredytobiorcy nie dopełnili wymogów umownych, tj. nie dostarczyli do Banku aktualnej polisy ubezpieczenia nieruchomości. Aktywne są także portfele grupowych ubezpieczeń nieruchomości zawartych na wniosek klienta oraz grupowego ubezpieczenia na wypadek utraty pracy, jednak w zakresie tych ubezpieczeń odbywa się jedynie bieżąca obsługa, zaś Bank nie oferuje możliwości przystąpienia do umów ubezpieczenia.

Odnosząc się do istniejącego portfela ubezpieczeń, Bank może występować zarówno w roli ubezpieczającego jak i pośrednika ubezpieczeniowego, jakkolwiek nigdy nie występuje w obu rolach równocześnie przy jednej umowie ubezpieczenia.

Polityka rachunkowości dotycząca ujmowania i rozliczania przychodów i kosztów oferowanych produktów ubezpieczeniowych wynika bezpośrednio z treści ekonomicznej tych produktów i odnosi się do otrzymywanych przez bank opłat stanowiących:

- integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego dodatkowo instrumentu finansowego,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego, w części bądź w całości zalicza się do wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy transakcja sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest bezpośrednio powiązana z transakcją sprzedaży instrumentu finansowego. Bank każdorazowo dokonuje analizy warunków transakcji sprzedaży instrumentu finansowego i ubezpieczenia pod kątem spełnienia przez nie kryteriów powiązania. Bank uznaje dwie lub większą liczbę transakcji za powiązane, mając na uwadze w szczególności następujące kryteria:

- Instrument finansowy jest oferowany przez Bank zawsze z produktem ubezpieczeniowym;
- Produkt ubezpieczeniowy jest oferowany przez Bank wyłącznie z instrumentem finansowym, tj. nie ma możliwości zakupu w Banku produktu ubezpieczeniowego identycznego, co do formy prawnej, warunków i treści ekonomicznej bez zakupu produktu łączonego z instrumentem finansowym;
- Bank dokonuje również analizy powiązania produktów w sytuacji w której zawarcie umowy ubezpieczenia może być warunkowe i być zależne od zakupu innego instrumentu finansowego odzwierciedlonego w bilansie. W sytuacji jeżeli kryteria podstawowe wymienione w powyższym akapicie nie dają jednoznacznej odpowiedzi, bank weryfikuje dodatkowe aspekty takie jak: poziom penetracji produktów ubezpieczeniowych w portfelach kredytowych, poziom oprocentowania kredytów oferowanych z ubezpieczeniem i bez ubezpieczenia, liczbę rezygnacji z ubezpieczenia etc.

W przypadku wykazania powiązania dwu lub większej liczby transakcji w oparciu o powyższe kryteria, Bank dokonuje alokacji łącznej wartości należnej z ich tytułu do poszczególnych elementów transakcji, po uprzednim pomniejszeniu o szacunek rezerwy dotyczącej części wynagrodzenia, która może podlegać zwrotowi, np. w wyniku rezygnacji przez klienta z ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów. Szacunek rezerwy oparty jest na analizie historycznych informacji o rzeczywistych zwrotach w przeszłości oraz przewidywaniach, co do trendu zwrotów w przyszłości.

Alokacja wynagrodzenia, o której mowa w poprzednim paragrafie, oparta jest o metodę „względnej wartości godziwej”, polegającej na podziale łącznego wynagrodzenia w proporcji, odpowiednio, wartości godziwej wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, wartości godziwej usługi pośrednictwa, w stosunku do sumy tych wartości. Ustalenie powyższych wartości godziwych oparte jest w jak największym stopniu na danych rynkowych, w szczególności dla:

- Usługi pośrednictwa - na podejściu rynkowym polegającym na wykorzystaniu cen i innych danych rynkowych dla najbardziej zbliżonych transakcji rynkowych,

- Wynagrodzenia z instrumentu finansowego - na podejściu dochodowym opartym na przeliczeniu przyszłych kwot na wartość bieżącą z wykorzystaniem informacji na temat oprocentowania i innych opłat dla identycznych lub najbardziej zbliżonych instrumentów finansowych oferowanych niezależnie od produktu ubezpieczeniowego.

Poszczególne wyodrębnione elementy danej transakcji, bądź kilku transakcji rozpatrywanych łącznie, podlegają następującym zasadom ujmowania przychodu:

- Prowizje agencji ubezpieczeniowych – w części dotyczącej opłaty za wykonanie ważnej czynności, ujmowane są w przychodach prowizyjnych w dniu rozpoczęcia bądź odnowienia polisy ubezpieczeniowej. Gdy istnieje prawdopodobieństwo, iż Bank będzie zobowiązany do świadczenia dalszych usług w okresie ważności polisy, prowizja lub jej część jest odraczana i ujmowana jako przychód przez okres ważności polisy,
- Prowizje/opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego – traktowane są jako korekta efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych.

q) Przychody z dywidend

Przychody z tytułu dywidend są rozpoznawane w momencie otrzymania praw do dywidend.

r) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Wynik operacji finansowych zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

s) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji

Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji zawiera:

- zyski i straty powstałe z rewaluacji aktywów i pasywów w walutach obcych w odniesieniu do kursu średniego NBP dla poszczególnych walut (różnice niezrealizowane),
- zrealizowany wynik na transakcjach walutowych,
- wynik z tytułu zmian wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- zrealizowany wynik z instrumentów pochodnych.

t) Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody operacyjne niezwiązane bezpośrednio z działalnością statutową Banku. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu:

- sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- aktualizacji majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- sprzedaży pozostałych usług,
- otrzymanych i zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien,

- kosztów opłat sądowych, notarialnych i windykacji.

u) Podatek dochodowy

Podatek dochodowy od osób prawnych obejmuje część bieżącą i część odroczoną. Podatek bieżący obliczany jest w oparciu o wynik księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nieuznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, wynik księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu. Bank tworzy rezerwę na podatek odroczony w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż osiągnięty zostanie przychód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych i wykorzystanie nierozliczonych strat podatkowych.

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez zastosowanie stawki podatkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi. Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i pomniejszana w zakresie, w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych.

v) Udzielone i otrzymane zobowiązania warunkowe

Udzielone zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Bank zawiera transakcje, które w momencie ich zawarcia nie są ujmowane w bilansie jako aktywa lub zobowiązania, lecz powodują powstanie zobowiązań warunkowych.

Zobowiązanie warunkowe jest:

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Banku;
- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w bilansie, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

Najistotniejsze pozycje udzielonych zobowiązań warunkowych stanowią przyznane linie kredytowe oraz udzielone gwarancje.

Zobowiązania udzielone z tytułu przyznanych przez Bank linii kredytowych, w kwocie niewykorzystanej przez klientów oraz zobowiązania udzielone z tytułu gwarancji wystawionych przez Bank na rzecz klientów, ujmowane są w zobowiązaniach warunkowych w wysokości wynikającej z umów.

Rezerwy na oszacowane ryzyko prezentowane są w bilansie Banku, w pozycji „Rezerwy”. Ryzyko kredytowe wynikające z udzielonych zobowiązań warunkowych szacowane jest w oparciu o wymogi zawarte w MSSF 9.

Otrzymane zobowiązania warunkowe

W ramach działalności operacyjnej Bank otrzymuje też zabezpieczenia na pokrycie ekspozycji kredytowych. Najczęściej są to otrzymane gwarancje lub poręczenia innych banków lub podmiotów niebankowych. Ujmowane są w otrzymanych zobowiązaniach warunkowych w wysokości wynikającej z umów.

3. Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek

	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
w tys. PLN		
Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek		
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 154 259	1 242 200
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	371 908	420 758
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	99 536	102 533
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	272 372	318 225
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	782 351	821 442
- instrumenty dłużne	782 351	821 442
Razem	1 154 259	1 242 200

Przychody odsetkowe za 2024 rok zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości w wysokości 7 533 tys. zł (w 2023 roku 5 549 tys. zł).

4. Koszty z tytułu odsetek

	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
w tys. PLN		
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:	(490 426)	(561 555)
Koszty zobowiązań wobec banków	(203 483)	(190 250)
w tym od zobowiązań podporządkowanych	(111 191)	(100 264)
Koszty zobowiązań wobec klientów	(286 943)	(371 305)
Pozostałe koszty odsetkowe	(791)	(1 050)
Razem	(491 217)	(562 605)

5. Przychody z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji dotyczące kredytów i pożyczek, wynikają z takich produktów kredytowych, jak kredyty w rachunku bieżącym, kredyty inwestycyjne.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Przychody z tytułu:		
Otwarcia i prowadzenia rachunków oraz operacji rozliczeniowych	74 738	72 421
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	498	631
Kredytów i pożyczek	6 279	6 096
Usług banku depozytariusza oraz powierniczych	40 672	39 718
Udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	10 687	10 316
Pośrednictwa w sprzedaży produktów wymiany walut	8 847	9 146
Pozostałe	420	458
Razem	142 141	138 786

W 2024 r. ani w 2023 r. nie wystąpiły przychody z tytułu opłat od aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

W przychodach z tytułu prowizji ujęto przychody z działalności powierniczej w kwocie 35 614 tys. zł za rok 2024 (30 103 tys. zł za rok 2023).

6. Koszty z tytułu prowizji

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Koszty z tytułu:		
Pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych	(145)	(163)
Pozostałe koszty ubezpieczeń	(1 704)	(2 023)
Usługi brokerskie	(12 774)	(10 826)
Zleceń płatniczych	(6 293)	(3 308)
Koszty opłaty od sald depozytowych	(16 333)	(16 332)
Pozostałe	(329)	(303)
Razem	(37 578)	(32 955)
Wynik z tytułu prowizji	104 563	105 831

W 2024 r. oraz w 2023 r. koszty z tytułu opłat od aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły odpowiednio 12 tys. zł oraz 12 tys. zł.

W kosztach z tytułu prowizji ujęto koszty działalności powierniczej w kwocie 12 386 tys. zł za rok 2024 (5 907 tys. zł za rok 2023).

7. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Wynik z pozycji wymiany	42 546	33 131
Wynik z instrumentów pochodnych, w tym:	(81 382)	2 571
Terminowych kontraktów walutowych, w tym:	(81 382)	2 571
<i>Transakcji FX Forward</i>	15 594	(11 321)
<i>Transakcji FX Swap</i>	(96 976)	13 892
Razem	(38 836)	35 702

8. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Przychody z tytułu sprzedaży usług (refaktury)	1 982	8 786
Wynik na sprzedaży/ likwidacji rzecz. aktywów trwałych	348	235
Rozwiązane rezerwy	441	-
Przychody z tytułu odzyskania środków od unieważnionych umów kredytowych	1 362	79
Przychody związane z ryzykiem operacyjnym	2 011	898
Alokacje przychodów z Grupy	1 041	-
Pozostałe	974	1 661
Razem	8 159	11 659

9. Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	(110 236)	(123 951)
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	(109 205)	(123 753)
stage I	(17 894)	(4 793)
stage II	(37 612)	(47 934)
stage III	(53 699)	(71 026)
istotna modyfikacja	(922)	-
koszty z windykacji	(109)	(198)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe dłużnych papierów, w tym:	(3 798)	(3 254)
stage I	(3 798)	(3 254)
Rezerwy na zobowiązania do udzielenia finansowania	(4 024)	(6 597)
Razem zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	(118 058)	(133 802)
Zmniejszenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	120 332	120 293
Odwrócenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	114 629	110 464
stage I	23 495	30 712
stage II	18 036	22 543
stage III	73 098	57 209
istotna modyfikacja	3	14
przychody z tyt. odzyskania należ. nieściągalnych	5 700	9 815
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe dłużnych papierów, w tym:	3 473	4 526
stage I	3 473	4 526
Rezerwy na zobowiązania do udzielenia finansowania	5 199	5 426
Razem zmniejszenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe	129 004	130 245
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	10 946	(3 557)

10. Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Utworzenie i rozwiązanie rezerw związanych z kredytami walutowymi	(1 980 108)	(1 266 785)
Pozostałe koszty ryzyka związanego z kredytami walutowymi	-	-
Razem	(1 980 108)	(1 266 785)

Szczegóły dotyczące utworzonych rezerw opisano w notce 30.

11. Koszty operacyjne

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Koszty pracownicze:	(96 352)	(88 962)
Wynagrodzenia	(80 000)	(74 194)
Świadczenia pracownicze	(16 352)	(14 768)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	(290 775)	(237 278)
Utrzymanie i wynajmu budynków	(12 262)	(13 027)
Eksploatacja systemów informatycznych	(72 091)	(69 791)
Inne usługi obce	(49 095)	(49 232)
Koszty konsultacji i doradztwa	(89 708)	(51 272)
Reklama i sponsoring	(1 787)	(2 112)
Łączność	(1 469)	(1 477)
Oplaty na rzecz BFG	(37 549)	(26 853)
Podatki i opłaty	(20 184)	(17 378)
Inne	(6 630)	(6 136)
Razem	(387 127)	(326 240)

12. Amortyzacja

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Amortyzacja:		
Rzeczowych aktywów trwałych	(5 306)	(1 694)
Wartości niematerialnych i prawnych	(2 956)	(4 019)
Prawa do użytkowania powierzchni i samochodów	(7 449)	(7 759)
Razem	(15 711)	(13 472)

13. Podatek od niektórych instytucji finansowych

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(31 380)	(22 870)

Z dniem 1 lutego 2016 r. weszła w życie ustawa z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych, która objęła m.in. banki oraz zakłady ubezpieczeń. Podstawę opodatkowania stanowi nadwyżka sumy aktywów podmiotu ponad 4 miliardy zł, w przypadku banków wynikająca z zestawienia obrotów i sald na koniec każdego miesiąca. Banki są uprawnione do pomniejszenia podstawy opodatkowania m.in. o wartość funduszy własnych, a także wartość skarbowych papierów wartościowych. Dodatkowo banki obniżają podstawę opodatkowania o wartość aktywów nabytych od NBP, stanowiących zabezpieczenie kredytu refinansowego udzielonego przez NBP. Stawka podatku dla wszystkich podatników wynosi 0,0366% miesięcznie, a podatek jest płacony miesięcznie do 25 dnia miesiąca następującego po miesiącu, którego dotyczy. Podatek po raz pierwszy został zapłacony za luty 2016 roku. Zapłacony podatek nie stanowi kosztu uzyskania przychodu w podatku dochodowym od osób prawnych.

14. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Koszty związane z ryzykiem operacyjnym	(60 198)	(57 435)
Darowizny	(262)	(186)
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(303)	(290)
Pozostałe	(359)	(812)
Razem	(61 122)	(58 723)

15. Podatek dochodowy

w tys. PLN	Okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r.	Okres od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.
Zysk brutto przed opodatkowaniem	(1 727 562)	(858 918)
Bieżący podatek	(313)	(70 540)
Podatek odroczony	7 493	130 936
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	7 180	60 396
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego		
Zysk przed opodatkowaniem	(1 727 562)	(858 918)
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	328 237	163 194
Koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodu, (wg stawki 19%), w tym:	(367 769)	(183 801)
PFRON	(138)	(113)
Podatek bankowy	(5 962)	(4 346)
Koszty na opłatę ostrożnościową BFG, koszty FWK	(7 134)	(5 102)
Koszty składek	(185)	(121)
Koszty i straty związane z portfelem walutowych umów kredytowych	(107 191)	(35 678)
Pozostałe koszty rzeczowe i amortyzacji	(2 032)	(1 504)
Odpisy oraz strata na sprzedaży wierzytelności, w tym koszty utworzenia rezerwy na kredyty walutowe	(245 124)	(136 904)
Pozostałe koszty operacyjne	(3)	(33)
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania (wg stawki 19%), w tym:	11 608	4 914
Korekta przychodów - nieotrzymane odsetki	3 778	1 600
Pozostałe przychody operacyjne	7 830	3 314
Zaniechanie poboru podatku; umorzenie kredytów hipotecznych	37 937	11 684
Korekta przychodów z tytułu unieważnionych umów kredytowych	(2 818)	64 399
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(15)	6
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	7 180	60 396
Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej		
Podatek dochodowy z działalności kontynuowanej i zaniechanej, w tym:	7 180	60 396
Podatek dochodowy z działalności kontynuowanej	7 180	60 396
Podatek dochodowy z działalności zaniechanej	-	-
Efektywna stopa podatkowa	0.4%	7.0%

Straty związane z unieważnionymi umowami kredytowymi nie mogą stanowić, co do zasady kosztów uzyskania przychodów, co potwierdza wydana dla Banku interpretacja KIS z dnia 24 listopada 2022 r. nr 0111-KDIB1-2.4010.601.2022.1.MZA, utrzymana w mocy na podstawie wyroku NSA z dnia 6 grudnia 2023 r. II FSK 1658/23.

Natomiast zgodnie z interpretacją w momencie unieważnienia umowy Bankowi przysługuje korekta przychodów związanego z umową kredytową, które obejmuje podlegające zwrotowi na rzecz klienta odsetki, prowizje oraz spready, jak również zrealizowane oraz niezrealizowane różnice kursowe). Korekty powinna zostać dokonana na podstawie art. 12 ust. 3j ustawy CIT.

W rozliczeniu podatku dochodowego za 2024 i 2023 Bank uwzględnił korektę przychodów związanych z kredytami unieważnionymi i rozliczonymi w danym roku. W odniesieniu do kredytów unieważnionych w 2022 r. Bank złożył wniosek o stwierdzenie nadpłaty podatku dochodowego.

Szacunkowe kwoty do korekty przychodów w związku z unieważnionymi umowami kredytowymi w latach kolejnych, zostały uwzględnione w kalkulacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

16. Zysk(strata) na jedną akcję

	2024 r.	2023 r.
Zysk(strata) za okres (tys. zł)	(1 720 382)	(798 522)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	2 076 466 918	1 945 288 836
Zysk(strata) za okres na jedną akcję (w zł)	(0,82851)	(0,41049)
Rozwodniony zysk(strata) za okres na jedną akcję (w zł)	(0,82851)	(0,41049)

Podstawowy zysk(strata) przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję obliczany jest w oparciu o zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej poprzez podzielenie zysku, który na nich przypada przez średnią ważoną liczbę akcji zwykłych występujących w ciągu danego okresu.

17. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Gotówka*	-	-
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	2 070 273	1 725 888
Razem	2 070 273	1 725 888

* Gotówka w rozumieniu polskie lub zagraniczne znaki pieniężne (banknoty, monety)

Deklarowana rezerwa obowiązkowa do utrzymywania w okresie obejmującym 31 grudnia 2024 roku wynosiła: 471 090 tys. PLN, a w okresie obejmującym 31 grudnia 2023 roku wynosiła: 411 767 tys. PLN. Rezerwa ta została ustalona jako średnia z dziennych stanów środków klientów za listopad 2024 roku (odpowiednio za październik 2023 roku) zgodnie z Art.38 ust. 2 ustawy o NBP. Stopa rezerwy obowiązkowej nie uległa zmianie w stosunku do 31.12.2023 r. i wyniosła 3,5%.

18. Należności od banków

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom wg rodzaju

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Rachunek bieżący	383 423	33 749
Lokaty międzybankowe i kredyty udzielone innym bankom (w tym skupione wierzytelności)	405 716	334 330
Należności od banków brutto	789 139	368 079
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	(30)	(15)
- utworzone indywidualnie	-	-
- utworzone grupowo	(30)	(15)
Należności od banków netto	789 109	368 064

Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom wg terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Bieżące	383 423	33 749
Terminowe	405 716	334 330
- do 1 miesiąca	43 848	198 701
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	356 786	130 471
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	5 082	5 158
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(30)	(15)
Należności od banków netto	789 109	368 064

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności od innych banków

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności od innych banków na początek okresu	15	61
Utworzenie odpisów	298	436
Rozwiązanie odpisów	(283)	(482)
Spisanie w ciężar odpisów	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności od innych banków na koniec okresu	30	15

Wartość bilansowa brutto i skumulowana utrata wartości w podziale na koszyki

31.12.2024 r.	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			tys. PLN Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	789 139	0	-	(30)	(0)	-	789 109

31.12.2023 r.	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			tys. PLN Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	366 435	1 644	-	(15)	(0)	-	368 064

19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Należności od klientów według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Osoby fizyczne	4 920 968	5 972 557
Podmioty gospodarcze	478 058	526 561
Sektor publiczny	-	-
Należności od klientów brutto	5 399 026	6 499 118
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(211 480)	(242 688)
Należności od klientów netto	5 187 546	6 256 430

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem kredytowym oraz główne informacje dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego zostały przedstawione w Nocie 44.

Należności brutto od klientów według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Bieżące	705 085	679 728
Terminowe	4 693 941	5 819 390
- do 1 miesiąca	69 349	126 704
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	68 049	74 295
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	285 711	300 582
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 449 496	1 541 601
- powyżej 5 lat	2 821 336	3 776 208
Razem	5 399 026	6 499 118

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
Stan na 1 stycznia	242 688	216 981
Zmiany w wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe:	(31 208)	25 707
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	94 745	123 145
Należności spisane w ciężar odpisów na oczekiwane straty kredytowe *	(48 923)	(16 165)
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(100 180)	(109 738)
Korekta z tytułu odsetek impairmentowych	23 150	28 465
Stan na 31 grudnia	211 480	242 688

* Pozycja uwzględnia wartość 64 tys. PLN (w 2023 roku – 725 tys. PLN) należności spisanych w związku z transakcjami sprzedaży części portfeli niepracujących kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto na dzień sprzedaży 369 tys. PLN (w 2023 roku – 1 473 tys. PLN).

Na saldo odpisów na oczekiwane straty kredytowe dotyczące należności od klientów składały się następujące kategorie:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku I	1 165	1 915
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku II	12 213	13 751
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku III	198 102	227 022
Odpisy na oczekiwane straty	211 480	242 688

Podział ekspozycji brutto i odpisów na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i bez rozpoznanej utraty wartości:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Należności z rozpoznaną utratą wartości, brutto	385 904	409 575
Odpisy na oczekiwane straty od należności z rozpoznaną utratą wartości	(198 102)	(227 022)
Należności z rozpoznaną utratą wartości, netto	187 802	182 553
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, brutto	5 013 122	6 089 543
rozpoznanej utraty wartości	(13 378)	(15 666)
Należności bez rozpoznanej utraty wartości, netto	4 999 744	6 073 877
Razem należności od klientów brutto	5 399 026	6 499 118
Razem odpisy na oczekiwane straty	(211 480)	(242 688)
Razem należności od klientów netto	5 187 546	6 256 430

Podział ekspozycji brutto i odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koszyki:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Należności w koszyku I brutto	4 583 272	5 536 038
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku I	(1 165)	(1 915)
Należności w koszyku I, netto	4 582 107	5 534 123
Należności w koszyku II brutto	429 850	553 505
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku II	(12 213)	(13 751)
Należności w koszyku II, netto	417 637	539 754
Należności w koszyku III brutto	385 904	409 575
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku III	(198 102)	(227 022)
Należności w koszyku III, netto	187 802	182 553
Razem należności od klientów brutto	5 399 026	6 499 118
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(211 480)	(242 688)
Razem należności od klientów netto	5 187 546	6 256 430

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2024 (w tys. zł) w podziale na linie biznesowe:

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	5 030 167	549 597	392 794	5 972 558
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	1 982	-	-	1 982
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	168 832	17 268	46 213	232 313
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(811 321)	(82 442)	(43 020)	(936 783)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	(247 188)	(47 183)	(54 729)	(349 100)
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	(25 710)	(18 203)	43 911	(2)
Saldo na koniec okresu	4 116 762	419 037	385 169	4 920 968

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów korporacyjnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	505 871	3 909	16 781	526 561
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	423 694	8 363	-	432 057
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	27	-	-	27
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(463 082)	(1 460)	(2 000)	(466 542)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	-	-	(14 046)	(14 046)
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	-	1	-	1
Saldo na koniec okresu	466 510	10 813	735	478 058

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2023 (w tys. zł) w podziale na linie biznesowe:

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2023

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	6 265 067	649 118	365 911	7 280 096
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	843	-	-	843
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	294 231	33 383	55 890	383 504
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(1 344 259)	(140 948)	(58 280)	(1 543 487)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	(109 095)	(16 214)	(23 090)	(148 399)
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	(76 620)	24 257	52 363	-
Saldo na koniec okresu	5 030 167	549 596	392 794	5 972 557

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów korporacyjnych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2023

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	442 415	21 305	16 781	480 501
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	221 842	3 396	-	225 238
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	198 726	-	-	198 726
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(357 882)	(20 022)	-	(377 904)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	-	-	-	-
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	770	(770)	-	-
Saldo na koniec okresu	505 871	3 909	16 781	526 561

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2024 (w tys. zł):

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów detalicznych wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2024

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	1 771	13 745	210 241	225 757
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	1	-	-	1
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(43)	(413)	(873)	(1 329)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(19 271)	22 465	(5 166)	(1 972)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	(68)	-	(68)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	(297)	(2 401)	(32 181)	(34 879)
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	23 152	23 152
Transfery	18 925	(21 119)	2 194	-
Saldo na koniec okresu	1 086	12 209	197 367	210 662

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty
kredytowe dla należności od klientów korporacyjnych
wycenianych w
zamortyzowanym koszcie za rok 2024**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	144	7	16 780	16 931
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	57	1	-	58
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(122)	(3)	(2 000)	(2 125)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	-	-	-	-
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	(14 046)	(14 046)
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	79	5	734	818

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w amortyzowanym koszcie za rok 2023 (w tys. zł):

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty
kredytowe dla należności od klientów detalicznych
wycenianych w
zamortyzowanym koszcie za rok 2023**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	3 488	13 213	183 055	199 756
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	2	-	-	2
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(67)	(483)	(884)	(1 434)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(25 571)	26 628	14 004	15 061
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	(1)	9	95	103
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	(92)	(719)	(15 354)	(16 165)
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	28 434	28 434
Transfery	24 012	(24 903)	891	-
Saldo na koniec okresu	1 771	13 745	210 241	225 757

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty
kredytowe dla należności od klientów korporacyjnych
wycenianych w
amortyzowanym koszcie za rok 2023**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	216	228	16 780	17 224
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	118	6	-	124
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(190)	(227)	-	(417)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	-	-	-	-
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	-	-	-
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	144	7	16 780	16 931

Na datę 31.12.2024 r. w portfelu kredytowym Banku znajdują się 3 ekspozycje POCI – są to ekspozycje z portfela korporacyjnego o łącznej sumie pozabilansu 1,75 mln zł (łącznie pokryte odpisem na kwotę 262 tys. zł). Na koniec 2023 r. w koszyku 3 znajdowała się ekspozycja POCI o wartości bilansowej brutto 16 046 tys. zł, objęta odpisem na oczekiwane straty kredytowe tej samej kwocie.

20. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	28 908	84 887
Razem	28 908	84 887

Szczegółowe informacje dotyczące aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaprezentowane w Nocie 36 oraz w Nocie 44.

Dodatnia wartość rynkowa niezapadłych pochodnych instrumentów finansowych

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Transakcje walutowe	28 908	84 887
- FX spot/forward	11 451	21 483
- FX swap	17 457	63 404
Razem	28 908	84 887

Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
do 1 miesiąca	14 879	43 007
powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	6 369	25 029
powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	6 864	13 995
powyżej 1 roku do 5 lat	796	2 856
powyżej 5 lat	-	-
Razem	28 908	84 887

21. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Aktywa finansowe		
Dłużne papiery wartościowe	15 294 510	12 708 425
Obligacje Skarbu Państwa	9 297 390	9 410 444
Bony pieniężne NBP	5 997 120	3 297 981
Razem	15 294 510	12 708 425
W tym:		
Instrumenty notowane na aktywnym rynku	9 297 390	9 410 444
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	5 997 120	3 297 981

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Aktywa finansowe		
Dłużne papiery wartościowe	15 294 510	12 708 425
o stałej stopie procentowej	5 609 235	4 481 792
o zmiennej stopie procentowej	9 685 275	8 226 633

Zmiana stanu papierów wartościowych przedstawia się następująco:

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Papiery wartościowe		
Saldo na początek okresu	12 708 425	13 930 540
Zwiększenia	284 191 435	133 642 634
- zakup dłużnych papierów wartościowych*	284 153 730	133 370 000
wartościowych**	37 705	272 634
Zmniejszenia	(281 605 350)	(134 864 749)
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych*	(676 000)	(450 000)
- wykup dłużnych papierów wartościowych*	(280 837 730)	(134 393 000)
wartościowych**	(91 620)	(21 749)
Saldo na koniec okresu	15 294 510	12 708 425

*wartości nominalne

**obejmują wycenę rynkową, odsetki i dyskonto

**Zmiana stanu wartości bilansowej brutto dłużnych papierów
 wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne
 całkowite dochody za rok 2024**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	12 710 097	-	-	12 710 097
Zwiększenie z tytułu nabycia/wzrostu wyceny	8 820 767	-	-	8 820 767
Zmniejszenie wartości portfela z tytułu wykupów/sprzedaży	(6 234 358)	-	-	(6 234 358)
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	15 296 506	-	-	15 296 506

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty
 kredytowe dla dłużnych papierów wartościowych wycenianych według
 wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok 2024**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	(1 672)	-	-	(1 672)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(672)	-	-	(672)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	348	-	-	348
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	(1 996)	-	-	(1 996)

**Zmiana stanu wartości bilansowej brutto dłużnych papierów
 wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne
 całkowite dochody za rok 2023**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	13 933 484	-	-	13 933 484
Zwiększenie z tytułu nabycia\wzrostu wyceny	3 753 469	-	-	3 753 469
Zmniejszenie wartości portfela z tytułu wykupów\sprzedaży	(4 976 856)	-	-	(4 976 856)
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	12 710 097	-	-	12 710 097

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty
 kredytowe dla dłużnych papierów wartościowych wycenianych
 według wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok 2023**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
Saldo na początek okresu	(2 944)	-	-	(2 944)
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(104)	-	-	(104)
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	1 046	-	-	1 046
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	330	-	-	330
Transfery	-	-	-	-
Saldo na koniec okresu	(1 672)	-	-	(1 672)

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku w wartości nominalnej 29 000 tys. zł (według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości 49 000 tys. zł). Wartości bilansowe tych obligacji przedstawiały się następująco: 29 295 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku oraz 49 353 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku. W związku ze zmianą ustawy o BFG i wprowadzeniem składek na Fundusz Gwarancyjny oraz Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, Bank utrzymuje ponadto obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek. Na dzień 31.12.2024 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 204 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 61 698 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 626 tys. zł oraz 72 661 tys. zł. Na dzień 31.12.2023 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 204 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 50 433 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 597 tys. zł oraz 59 827 tys. zł.

22. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto					
Stan na dzień 01.01.2023 r.	7 535	19 198	2 514	840	30 087
Zwiększenia (z tytułu)	9 002	2 072	334	11 328	22 736
<i>Zakupy</i>	-	2 072	334	11 328	13 734
<i>Rozliczenie inwestycji</i>	9 002	-	-	-	9 002
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(1 219)	(239)	-	(1 458)
<i>Zbycia</i>	-	-	-	-	-
<i>Likwidacji</i>	-	(1 219)	(239)	-	(1 458)
<i>Trwała utrata wartości</i>	-	-	-	-	-
<i>Rozliczenie nakładów</i>	-	-	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-	(9 002)	(9 002)
Stan na dzień 31.12.2023 r.	16 537	20 051	2 609	3 166	42 363

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wypożyczenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto					
Stan na dzień 01.01.2024 r.	16 537	20 051	2 609	3 166	42 363
Zwiększenia (z tytułu)	19 623	4 135	217	16 457	40 432
<i>Zakupy</i>	-	4 135	217	16 457	20 809
<i>Rozliczenie inwestycji</i>	19 623	-	-	-	19 623
Zmniejszenia (z tytułu)	(6 489)	(2 716)	(1 179)	(19 623)	(30 007)
<i>Zbycia</i>	-	-	-	-	-
<i>Likwidacji</i>	(6 489)	(2 716)	(1 179)	-	(10 384)
<i>Rozliczenie inwestycji</i>	-	-	-	(19 623)	(19 623)
Stan na dzień 31.12.2024 r.	29 671	21 470	1 647	-	52 788

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wypożyczenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					
Stan na dzień 01.01.2023 r.	6 605	17 527	2 514	-	26 646
Amortyzacja	630	730	334	-	1 694
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Sprzedaż/likwidacja	-	(1 212)	(239)	-	(1 451)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na dzień 31.12.2023 r.	7 235	17 045	2 609	-	26 889

Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					
Stan na dzień 01.01.2024 r.	7 235	17 045	2 609	-	26 889
Amortyzacja	3 934	1 155	217	-	5 306
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-	-	-	-
Sprzedaż/likwidacja	(6 488)	(2 668)	(1 179)	-	(10 335)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
Stan na dzień 31.12.2024 r.	4 681	15 532	1 647	-	21 860

Wartość bilansowa					
Na dzień 01.01.2023 r.	930	1 671	-	840	3 441
Na dzień 31.12.2023 r.	9 302	3 006	-	3 166	15 474
Wartość bilansowa					
Na dzień 01.01.2024 r.	9 302	3 006	-	3 166	15 474
Na dzień 31.12.2024 r.	24 990	5 938	-	-	30 928

w tys. PLN	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
Wartość brutto			
Stan na dzień 01.01.2023 r.	73 711	3 876	77 587
Zwiększenia (z tytułu)	1 746	3 257	5 003
<i>Przyjęcie nowego prawa do użytkowania</i>	1 746	3 257	5 003
<i>Inne zmiany</i>	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(8)	(726)	(734)
<i>Przeniesienia z inwestycji</i>	-	-	-
<i>Likwidacji</i>	(8)	(726)	(734)
<i>Poz. Zmniejszenia /korekty</i>	-	-	-
<i>Trwała utrata wartości</i>	-	-	-
Inne zmiany	2 500	-	2 500
Stan na dzień 31.12.2023 r.	77 949	6 407	84 356

w tys. PLN	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
Wartość brutto			
Stan na dzień 01.01.2024 r.	77 949	6 407	84 356
Zwiększenia (z tytułu)	-	1 873	1 873
<i>Przyjęcie nowego prawa do użytkowania</i>	-	1 873	1 873
<i>Inne zmiany</i>	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	-	(210)	(210)
<i>Przeniesienia z inwestycji</i>	-	-	-
<i>Likwidacji</i>	-	(210)	(210)
<i>Poz. Zmniejszenia /korekty</i>	-	-	-
<i>Trwała utrata wartości</i>	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-
Stan na dzień 31.12.2024 r.	77 949	8 070	86 019

<i>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</i>	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
Stan na dzień 01.01.2023 r.	41 354	2 390	43 744
Amortyzacja	6 739	1 020	7 759
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(1 560)	-	(1 560)
Sprzedaż/Likwidacja	(6)	(644)	(650)
Inne zmiany	1 424	-	1 424
Stan na dzień 31.12.2023 r.	47 951	2 766	50 717

<i>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</i>	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
Stan na dzień 01.01.2024 r.	47 951	2 766	50 717
Amortyzacja	6 072	1 378	7 450
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(288)	-	(288)
Sprzedaż/Likwidacja	-	(151)	(151)
Inne zmiany	-	-	-
Stan na dzień 31.12.2024 r.	53 735	3 993	57 728

Wartość bilansowa			
Na dzień 31.12.2023 r.	29 998	3 641	33 639
Na dzień 31.12.2024 r.	24 214	4 077	28 291

23. Wartości niematerialne

<i>w tys. PLN</i>	Oprogramowanie	Nakłady	Ogółem
Wartość brutto			
Stan na 01.01.2023 r.	183 795	861	184 656
Zakupy	218	1 541	1 759
Rozliczenie inwestycji	1 151	(1 151)	-
Likwidacja	-	-	-
Przeniesienia z nakładów	-	-	-
Stan na 31.12.2023 r.	185 164	1 251	186 415

w tys. PLN	Oprogramowanie	Nakłady	Ogółem
Wartość brutto			
Stan na 01.01.2024 r.	185 164	1 251	186 415
Zakupy	369	2 498	2 867
Rozliczenie inwestycji	1 063	(1 063)	-
Likwidacja	(23 368)	-	(23 368)
Przeniesienia z nakładów	-	-	-
Stan na 31.12.2024 r.	163 228	2 686	165 914
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości			
Stan na 01.01.2023 r.	174 540	714	175 254
Amortyzacja	4 019	-	4 019
Odpis z tyt. utraty wartości	1 004	(714)	290
Likwidacja	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-
Stan na 31.12.2023 r.	179 563	-	179 563
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości			
Stan na 01.01.2024 r.	179 563	-	179 563
Amortyzacja	2 956	-	2 956
Odpis z tyt. utraty wartości	(6 253)	-	(6 253)
Likwidacja	(16 812)	-	(16 812)
Inne zmiany	-	-	-
Stan na 31.12.2024 r.	159 454	-	159 454
Wartość bilansowa			
Na 01.01.2023 r.	9 255	147	9 402
Na 31.12.2023 r.	5 601	1 251	6 852
Wartość bilansowa			
Na 01.01.2024 r.	5 601	1 251	6 852
Na 31.12.2024 r.	3 774	2 686	6 460

[OBJ]

W 2024 roku Bank poniósł nakłady na środki trwałe w kwocie 20 809 tys. zł, natomiast nakłady na wartości niematerialne i prawne w 2024 r. wyniosły 2 867 tys. zł. Planowane do poniesienia w 2024 roku kwoty nakładów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wynoszą odpowiednio 707 tys. zł oraz 2 920 tys. zł.

24. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego

Na dzień 31.12.2024 r. Bank posiada należności z tytułu bieżącego podatku od osób prawnych w kwocie 45 007 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023 r. występuje zobowiązanie z tytułu podatku od osób prawnych w kwocie 57 499 tys. zł.

25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	215 090	209 256
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(46 421)	(40 976)
Razem aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	168 669	168 280

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	Zmiana w 2024 r.
Ujemne różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do zapłacenia	42 311	50 383	(8 072)
<i>Odsetki od zobowiązań wobec banków</i>	15 117	23 365	(8 248)
<i>Odsetki od pożyczki podporządkowanej</i>	24 234	25 546	(1 312)
<i>Odsetki od depozytów i rachunków klientów (podmioty niefinansowe i budżet)</i>	2 960	1 472	1 488
Rezerwy na koszty	87 703	87 359	344
Odpisy aktualizujące ekspozycje kredytowe i wartość godziwą instrumentów finansowych	88 640	97 434	(8 794)
Rezerwa na koszty i straty związane z obsługą portfela kredytów walutowych *)	630 863	481 075	149 788
Przychody pobierane z góry	5 527	6 292	(765)
Różnica pomiędzy wartością księgową i podatkową środków trwałych	(2 294)	(921)	(1 373)
Przychody należne za rok bieżący otrzymane w roku następnym z tyt. wynagrodzenia za usługi finansowe	2 797	2 446	351
Przychody z tytułu unieważnionych umów kredytowych	272 878	327 658	(54 780)
Kwota kosztów podlegająca limitowaniu wg art. 15e - do odliczeniu w latach 2022-2026 wg art. 15e ust. 9	-	8 610	(8 610)
Wycena aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	3 628	41 009	(37 381)
Razem	1 132 053	1 101 345	30 708
Stawka podatku	19%	19%	-
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	215 090	209 256	5 834
w tym odniesione na inne całkowite dochody	689	7 792	(7 103)
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	214 401	201 464	12 937

*) Aktywa z tytułu podatku odroczonego są ujmowane do wysokości, do której jest prawdopodobne, iż zostaną one rozliczone z bieżącym podatkiem dochodowym. Kwota nierozpoznanego aktywa w podatku odroczonego od pozycji związanych z ryzykiem prawnym walutowych kredytów hipotecznych wynosiła na koniec 2024 roku 50 808 tys. zł.

Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane są z następującymi pozycjami:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.	Zmiana w 2024 r.
Dodatnie różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do otrzymania	127 231	111 597	15 634
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	87 725	66 667	21 058
Koszty zapłacone z góry	29 364	36 467	(7 103)
Zobowiązanie do Urzędu Skarbowego z tyt. IBNR	-	934	(934)
Razem	244 320	215 665	28 655
Stawka podatku	19%	19%	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46 421	40 976	5 444
w tym odniesione na inne całkowite dochody	-	-	-
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	46 421	40 976	5 444
Razem odniesione na inne całkowite dochody			(7 103)
Razem odniesione na rachunek zysków i strat			7 493
RAZEM wpływ podatku odroczonego na rachunek zysków i strat			7 493

26. Pozostałe aktywa

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Dłużnicy różni netto, w tym:	39 227	27 697
<i>Należność od ubezpieczycieli</i>	2	13
<i>Należności z tytułu kapitału od kredytobiorców</i>	18 904	8 523
Rozliczenia międzyokresowe czynne	3 299	5 343
Należności publiczno-prawne	1 441	1 234
Rozliczenia międzybankowe	304	252
Należności z tyt. zabezpieczeń EMIR	45 545	31 270
Przychody do otrzymania, w tym:	6 791	9 369
<i>Należności od podmiotów z Grupy</i>		
<i>DB</i>	3 739	4 621
Razem	96 607	75 165

Linie Dłużnicy różni netto, Rozliczenia międzybankowe oraz Należności z tyt. zabezpieczeń EMIR stanowią instrumenty finansowe w świetle MSSF 9.

Struktura wiekowa salda dłużników różnych

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Nieprzeterminowane	39 227	27 697
Przeterminowane do roku	-	-
Przeterminowane od 1 do 3 lat	-	-
Przeterminowane od 3 do 5 lat	-	-
Przeterminowane powyżej 5 lat	-	-
Dłużnicy różni brutto	39 227	27 697
Odpisy z tyt. utraty wartości	-	-
Dłużnicy różni netto	39 227	27 697

Należności od dłużników różnych są sklasyfikowane w koszyku 1.

27. Zobowiązania wobec innych banków

Zobowiązania wobec banków według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
W rachunku bieżącym	743 516	509 035
Depozyty terminowe	2 310 119	2 607 441
Pożyczki i kredyty otrzymane	-	-
Razem	3 053 635	3 116 476

Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Bieżące	743 516	509 035
Terminowe	2 310 119	2 607 441
- do 1 miesiąca	11 881	21 121
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	-	-
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	107 919	10 317
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 792 696	1 683 649
- powyżej 5 lat	397 623	892 354
Razem	3 053 635	3 116 476

28. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
<i>W rachunku bieżącym</i>		
Osoby fizyczne	-	-
Podmioty gospodarcze	10 885 391	11 194 951
Sektor publiczny	-	-
Razem rachunki bieżące	10 885 391	11 194 951
<i>Depozyty terminowe</i>		
Osoby fizyczne	3 514	3 887
Podmioty gospodarcze	1 953 587	1 470 441
Sektor publiczny	-	-
Razem depozyty terminowe	1 957 101	1 474 328
Razem	12 842 492	12 669 279

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Bieżące	10 885 391	11 194 951
Terminowe	1 957 101	1 474 328
- do 1 miesiąca	1 716 020	1 151 789
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	169 407	177 920
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	69 511	144 619
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 163	-
- powyżej 5 lat	-	-
Razem	12 842 492	12 669 279

29. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Ujemna wartość rynkowa niezapadłych pochodnych instrumentów finansowych

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Transakcje walutowe	92 055	67 139
- FX spot/forward	10 319	32 943
- FX swap	81 736	34 196
Razem	92 055	67 139

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według terminów zapadalności:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
do 1 miesiąca	42 653	33 890
powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	42 656	17 627
powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	6 133	13 048
powyżej 1 roku do 5 lat	613	2 574
powyżej 5 lat	-	-
Razem	92 055	67 139

Kompensowanie instrumentów finansowych

	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczając ych (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
31.12.2024 r.				
w tys. PLN				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28 908	28 236	-	672
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	92 055	28 236	-	63 819
	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczających (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
31.12.2023 r.				
w tys. PLN				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 887	4 498	-	80 389
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	67 139	4 498	-	62 641

30. Rezerwy

w tys. PLN	Rezerwy na odprawy emerytalne	Rezerwy na zobowiązania warunkowe	Rezerwy na postępowania sądowe i ryzyko prawne związane z mieszkaniowymi kredytami hipotecznymi denominowanymi w walucie obcej	Rezerwy na pozostałe sprawy sporne	Rezerwa na koszty związane z restrukturyzacją	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2024 roku	1 242	2 960	2 471 035	13 022	442	2 488 701
Rezerwy utworzone w ciągu roku	1 378	4 024	1 885 374	-	-	1 890 776
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(1 242)	(5 199)	-	-	(442)	(6 883)
Rezerwy wykorzystane w ciągu roku	-	-	(470 298)	(2 078)	-	(472 376)
Inne zmiany	-	-	(50 398)	-	-	(50 398)
Stan na 31 grudnia 2024 roku	1 378	1 785	3 835 713	10 944	-	3 849 820
Stan na 1 stycznia 2023 roku	875	1 789	1 387 855	7 315	979	1 398 813
Rezerwy utworzone w ciągu roku	1 242	6 597	1 186 704	12 410	-	1 206 953
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(875)	(5 426)	-	(5 237)	-	(11 538)
Rezerwy wykorzystane w ciągu roku	-	-	(103 298)	(1 466)	(537)	(105 301)
Inne zmiany	-	-	(226)	-	-	(226)
Stan na 31 grudnia 2023 roku	1 242	2 960	2 471 035	13 022	442	2 488 701

Rezerwy na zobowiązania warunkowe

W pozycji „rezerwy na zobowiązania warunkowe” ujęte zostały rezerwy na oczekiwane straty kredytowe dotyczące ekspozycji wynikających z udzielonych gwarancji i zobowiązań do udzielenia finansowania.

Rezerwy na sprawy sporne

Łączna wartość przedmiotu sporu we wszystkich sprawach sądowych, w których Bank występował w roli pozwanego, wynosiła na dzień 31 grudnia 2024 r. 3,8 miliarda złotych (w tym 3,1 mld złotych w ramach aktywnych postępowań na dzień 31.12.2024 r.), a na dzień 31 grudnia 2023 r. równowartość 2,8 miliarda złotych (z czego odpowiednio 2,6 mld złotych dla toczących się postępowań).

Na kwotę tę składają się głównie postępowania w sprawach dotyczących walutowych kredytów hipotecznych, których na dzień 31 grudnia 2024 r. wszczętych (i otwartych) było 5 277 o łącznej kwocie wartości przedmiotu sporu 3,1 miliarda złotych, wobec 4 389 toczących się spraw na kwotę 2,6 miliarda złotych według stanu na 31 grudnia 2023 r. W 2024 do Banku włynęło 1 373 nowych pozwów dotyczących kredytów CHF i 564 pozwów dla kredytów wyrażonych w walucie EUR. W poprzednim roku było to odpowiednio 1 591 i 150 nowych pozwów dla portfele CHF i EUR.

Informacje w podziale na waluty poszczególnych umów przedstawia poniższa tabela.

Waluta	31.12.2024		31.12.2023	
	Liczba aktywnych pozwów	WPS [mln PLN]	Liczba aktywnych pozwów	WPS [mln PLN]
CHF	4 486	2 686	4 142	2 437
EUR	774	350	244	115
USD	15	14	3	8
PLN*	2	1	0	0
Razem	5 277	3 051	4 389	2 560

*- przewalutowanie

Bank na bieżąco tworzy indywidualne rezerwy na toczące się postępowania sądowe, w przypadku których, według szacunków Banku, prawdopodobieństwo konieczności wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne jest większe niż 50% (w przypadku portfeli umów CHF oraz EUR z uwagi na ilość spraw spornych Bank utworzył rezerwy portfelowe w oparciu o wdrożony model dla kredytów CHF oraz kwotę najlepszego szacunku w przypadku umów EUR (podjęta została decyzja o budowie dedykowanego modelu do kalkulacji portfelowej rezerwy prawnej w zakresie tego segmentu).

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank nie utworzył rezerw na sprawy sporne, których przedmiotem są roszczenia inne niż dotyczące walutowych kredytów hipotecznych oraz decyzji wydanych przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Rezerwy indywidualne nie są tworzone przez Bank w odniesieniu do spraw dotyczących walutowych kredytów hipotecznych w CHF oraz EUR, w przypadku których Bank utrzymuje, w oparciu o ustalony wewnętrznie model lub najlepszy szacunek, rezerwę dodatkową na ryzyko związane z niekorzystnymi prawomocnymi rozstrzygnięciami w istniejących oraz przyszłych sporach sądowych. Kwota szacunku dodatkowej rezerwy na przyszłe sprawy sporne jest oparta o kalkulację najbardziej prawdopodobnego scenariusza potencjalnych strat Banku z tytułu niekorzystnych wyroków prawomocnych w sprawach mogących wystąpić w dającej się przewidzieć przyszłości, jak również potencjalnych kosztów ugód zawartych przed

momentem wstąpienia klienta na drogę sądową (ale w zakresie których Bank szacuje wysokie prawdopodobieństwo takiego zdarzenia w przyszłości). Opis założeń modelu został zamieszczony w nocy 2 pkt. d) Wartości szacunkowe.

Od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. 8 spraw przeciwko Bankowi dotyczące walutowych kredytów hipotecznych zakończyły się prawomocnym orzeczeniem korzystnym dla Banku (w tym 6 dotyczących kredytów CHF oraz 2 dla EUR), natomiast w 419 sprawach zapadły prawomocne wyroki niekorzystne (odpowiednio 407 CHF oraz 12 EUR), przy czym przez wyroki niekorzystne należy rozumieć wyroki unieważniające umowę kredytu, przewidujące przewalutowanie kredytu lub prowadzące do zbliżonego skutku ekonomicznego.

Bank prowadził regularny monitoring oszacowań modelu w kontekście obserwowanych faktycznych notowań kluczowych parametrów i zmiennych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r., kwota rezerwy portfelowej wynosiła 2,47 miliarda złotych (w tym 2,44 miliarda złotych na portfel CHF) i w wyniku prowadzonego monitoringu uległa istotnemu zwiększeniu do kwoty 3,83 miliarda złotych wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. (w tym 3,37 miliarda złotych na portfel CHF). Jednym z czynników wpływających na wzrost rezerwy był większy niż zakładany napływ nowych pozwów w zakresie przedmiotowego portfela (utrzymujące się wysokie prawdopodobieństwo pozwania Banku przez kredytobiorców), zmiany postaci stosowanego modelu, w tym w zakresie wielkości oczekiwanej straty w wyniku końcowego rozliczenia z klientem (w ślad za zmianami w otoczeniu prawnym i obserwacjami z otrzymywanych przez Bank wyroków prawomocnych, m.in. rezygnacja z uwzględnienia prawdopodobieństwa rozliczenia spłat dokonanych przez klientów bezpośrednio w walucie umowy po kursie z dnia spłaty oraz uwzględnienia konieczności zapłaty kosztów zastępstwa procesowego w przypadku negatywnego wyroku), a także zmiana trendu prawomocnego orzecznictwa na korzyść pozujących, widoczna w danych rynkowych odnośnie do statystyk orzeczeń w podobnych sprawach przeciwko innym bankom.

Dodatkowym elementem wpływającym na istotne zwiększenie poziomu utrzymywanych rezerw na sprawy sporne w zakresie walutowych kredytów mieszkaniowych jest utworzenie rezerwy portfelowej dla kredytów EUR pokrywających zakładany napływ pozwów i ich rozliczenie w dającej się przewidzieć przyszłości. W tym celu Bank oszacował kwotę rezerwy portfelowej na bazie najlepszego szacunku z wykorzystaniem dedykowanego modelu. W okresie od stycznia do 31.12.2024 roku do Banku wpłynęły łącznie 564 pozwy dotyczące kredytów w EUR o łącznej wartości przedmiotu sporu ponad 250 milionów złotych. Na dzień 31.12.2024 r. na pokrycie oczekiwanych strat z tytułu pozwów dla kredytów EUR została ustanowiona rezerwa portfelowa o łącznej wysokości 464 milionów złotych.

Bank do końca roku 2024 został pozwany w 15 sprawach dotyczących kredytów USD, z czego 12 pozwów miało miejsce w roku 2024. Z uwagi na małą ilość przypadków, w zakresie tego portfela stosowana jest indywidualna ocena przypadków z ewentualnym utworzeniem rezerwy indywidualnej zgodnie z MSR 37, tj. w przypadku gdy prawdopodobieństwo przegrania sprawy sądowej ocenione jest na powyżej 50%. Wg stanu na 31.12.2024 na pokrycie strat oczekiwanych z negatywnych wyroków dotyczących kredytów w USD utworzona została rezerwa w wysokości ok. 3,8 mln PLN.

W stosunku do Banku nie toczą się postępowania grupowe w zakresie walutowych kredytów hipotecznych.

Bank ujął rezerwę na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi w linii Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi, przy czym koszt utworzenia tej rezerwy co do zasady, trwale nie jest kosztem uzyskania przychodów.

Kwota rezerwy na sprawy sporne została uwzględniona częściowo w kalkulacji aktywa z tytułu podatku odroczonego, w odniesieniu do odsetek za opóźnienie, kosztów zastępstwa procesowego oraz w odniesieniu do zawieranych z kredytobiorcami uгод. Dodatkowo w kalkulacji aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank uwzględnił kwotę

przychodów obejmujących przychody z tytułu odsetek, przychody z tytułu prowizji oraz zrealizowanych i niezrealizowanych różnic kursowych ujętych uprzednio w kalkulacji wyniku podatkowego jako przychody podatkowe dot. umów walutowych kredytów hipotecznych, które w związku z unieważnieniem umów kredytowych będą mogły zostać skorygowane.

Postępowanie dot. zmian TPiO

Decyzją z dnia 28 lutego 2023 r. Prezes UOKiK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania Banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, w związku z rozpowszechnianiem nieprawdziwych informacji co do zmiany postanowień wskazanych w decyzji poprzez przesłanie we wrześniu 2019 r. do konsumentów informacji o jednostronnych zmianach tych postanowień, podczas, gdy w ocenie Prezesa UOKiK, Bank nie jest uprawniony do ich jednostronnej zmiany, z uwagi na to, że spełniają one cechy postanowień niedozwolonych, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową. Prezes UOKiK w decyzji nałożył na Bank szereg obowiązków, w tym obowiązek zwrotu opłat pobranych na podstawie postanowień wskazanych w decyzji, jak również nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 5,75 mln zł. Decyzja jest nieprawomocna, bowiem w dniu 3 kwietnia 2023 r. Bank wniósł odwołanie od decyzji do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Na powyższą sprawę Bank utworzył rezerwę w łącznej kwocie 7,7 mln zł.

Postępowanie dot. TPiO (opłaty za zaświadczenia)

Decyzją z dnia 3 sierpnia 2020 r. Prezes UOKiK uznał wskazane w decyzji postanowienia wzorców stosowanych przez Bank za niedozwolone postanowienia umowne i zakazał ich stosowania, jak również m.in. nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 4,9 mln zł. Bank wniósł odwołanie od decyzji do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Wyrokiem z dnia 12 października 2022 r. Sąd Okręgowy oddalił odwołanie Banku. Bank wniósł odwołanie od tego wyroku. Postępowanie przed Sądem Apelacyjnym zakończyło się wyrokiem z dnia 06 września 2023 roku całkowicie oddalającym apelację. W dniu 11 września 2023 roku Sąd Apelacyjny wydał postanowienie, w którym wstrzymał skuteczność wyroku z dnia 6 września 2023 do czasu zakończenia postępowania kasacyjnego. Bank wniósł skargę kasacyjną w przewidzianym terminie i oczekuje na decyzję Sądu Najwyższego.

Na powyższą sprawę Bank utworzył rezerwę w łącznej kwocie 5,6 mln złotych.

Postępowanie dot. Klauzul Przeliczeniowych

Decyzją Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 31 grudnia 2018 r., w której Prezes UOKiK uznał wskazane w decyzji postanowienia wzorców umów, aneksów do umów kredytów i pożyczek hipotecznych denominowanych do walut obcych za niedozwolone postanowienia umowne i zakazał ich stosowania, jak również m.in. nałożył na Bank karę pieniężną w wysokości 6,9 mln zł. Bank wniósł odwołanie od decyzji do Sądu Okręgowego w Warszawie – Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów i utworzył rezerwę na pełną kwotę kary pieniężnej. Wyrokiem z dnia 22 marca 2021 r. Sąd Okręgowy w Warszawie uchylił decyzję Prezesa UOKiK z dnia 31 grudnia 2018 r. Wyrokiem z dnia 27 lutego 2023 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie zmienił wyrok Sądu Okręgowego i podtrzymał decyzję Prezesa UOKiK niemal w całości, przy czym obniżył karę pieniężną nałożoną na Bank do kwoty 1,74 mln zł. Na wniosek Banku, Sąd Apelacyjny wstrzymał jednak wykonalność wyroku do czasu zakończenia postępowania kasacyjnego. Postanowieniem Sądu Najwyższego z dnia 27 czerwca 2024 roku odmówiono przyjęcia do rozpoznania skargi kasacyjnej Banku.

Zawiązana w poprzednim okresie rezerwa w kwocie 1,75 mln złotych została rozwiązana w związku z zapłatą kary w wysokości zredukowanej przez Sąd Apelacyjny. Bank wykonał wszystkie obowiązki nałożone decyzją, w tym zapłacił karę pieniężną w poczet zawiązanej rezerwy, a resztę rozwiązał.

Postępowanie w sprawie klauzul modyfikacyjnych

Na dzień 31 grudnia 2024 r. w toku było postępowanie wszczęte przez Prezesa UOKiK w dniu 10 września 2019 r. w sprawie o uznanie za niedozwolone stosowanych przez Bank postanowień wzorców umowy kredytu/pożyczki oraz regulaminów, przewidujących możliwość zmiany przez Bank tych wzorców. Na dzień 31 grudnia 2024 r. we wskazanym wyżej postępowaniu decyzja nie została wydana przez Prezesa UOKiK, zakończenie postępowania planowane jest w 2025 r.

Rezerwy na koszty związane z restrukturyzacją

Na dzień bilansowy w Banku nie występują rezerwy na koszty związane z restrukturyzacją. Na dzień 31 grudnia 2023 r. rezerwy te wynosiły 442 tys. zł, i dotyczyły one kosztów związanych z restrukturyzacją zatrudnienia.

31. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego

Na dzień 31.12.2024 r. nie występuje zobowiązanie z tytułu podatku od osób prawnych (na dzień 31.12.2023 r. występowało zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku od osób prawnych w kwocie 60 968 tys. zł).

32. Pozostałe zobowiązania

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Rozrachunki międzybankowe	205 392	31 742
Wierzyciele różni	3 954	4 678
Rozrachunki publiczno-prawne	8 841	8 364
Pozostałe rozrachunki	5 725	7 398
Zobowiązania z tyt. zabezpieczeń EMIR	3 720	72 336
Zobowiązania z tyt. umów leasingowych	21 611	28 586
Koszty do zapłacenia i pozostałe, w tym:	159 227	144 893
na nagrody i premie	13 655	11 545
opłaty BFG (zobowiązanie do zapłaty)	69 902	58 638
na koszty usług informatycznych i telekomunikacyjnych	8 676	12 182
na koszty współużytkowanych przez Bank globalnych systemów biznesowych i projektów	22 658	25 932
na niewykorzystane urlopy	3 497	3 425
na pozostałe koszty do zapłacenia	20 162	16 562
pozostałe	20 677	16 609
Przychody pobierane z góry	1 483	1 818
Razem	409 953	299 815

33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane obejmują na dzień bilansowy dwie pożyczki podporządkowane otrzymane od Jednostki Dominującej. Pierwsza z nich została otrzymana w dniu 29 kwietnia 2016 roku z 10 – letnim okresem wymagalności. Bank uzyskał w dniu 24 maja 2016 r. zgodę KNF na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki do funduszy uzupełniających, dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności. Druga z pożyczek została otrzymana w dniu 2 września 2024 r. Bank uzyskał w dniu 28 marca 2025 r. zgodę KNF na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki jako instrument kapitałowy w Tier II, dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności.

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Bank AG	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2024 r.	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień
Kapitał	100 000	EUR	5,529	01.09.2034 r.	427 300
Odsetki	5 979	EUR	x	x	1 903
Razem	105 979	EUR	x	x	429 203

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Bank AG	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2024 r.	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2024 r.
Kapitał	300 000	EUR	7,378	29.04.2026 r.	1 281 900
Odsetki	5 226	EUR	x	x	22 331
Razem	305 226	EUR	x	x	1 304 231

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Bank AG	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2023 r.	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2023 r.
	300 000	EUR	8,104	29.04.2026 r.	1 304 400
	5 875	EUR	x	x	25 546
	305 875	EUR	x	x	1 329 946

**Zmiana stanu zobowiązań z tytułu
pożyczek podporządkowanych (w tys. zł)**

	2024 r.	2023 r.
Stan na początek okresu	1 329 946	1 425 076
Zwiększenia z tytułu:	539 171	100 264
- pożyczki otrzymane	427 980	-
- odsetki od pożyczek otrzymanych	111 191	100 264
- różnice kursowe	-	-
Zmniejszenia z tytułu:	(135 683)	(195 394)
- spłata pożyczek	-	-
- spłata odsetek	(112 503)	(92 824)
- różnice kursowe	(23 180)	(102 570)
Stan zobowiązań na koniec okresu	1 733 434	1 329 946

W dniu 28 marca 2025 roku Bank uzyskał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie z dniem 1 kwietnia 2025 r. na spłatę instrumentu kapitałowego Tier II o nominale EUR 300 mln przed upływem umownego terminu zapadalności, który przypadał na datę 29 kwietnia 2026.

34. Kapitał akcyjny

w PLN	Akcje zwykłe 2024 r.	2023 r.
Akcje wyemitowane, na dzień 1 stycznia – w pełni opłacone	1 959 649 384	1 876 449 384
Akcje wyemitowane, na dzień 31 grudnia – w pełni opłacone	2 368 849 384	1 959 649 384

KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA)

Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/ emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
I	imienne zwykłe	1 000 000	1 000	gotówka	04-11-1991	01-01-1992
II	zwykłe na okaziciela	2 500 000	2 500	gotówka	24-11-1992	01-01-1993
III seria A	imienne zwykłe	250 000	250	gotówka	26-08-1993	01-01-1993
III seria B	imienne zwykłe	304 960	305	aport	30-11-1993	01-01-1994
III seria C	zwykłe na okaziciela	189 465	189	gotówka	30-11-1993	01-01-1994
III seria D	imienne zwykłe	288 883	289	gotówka	30-11-1993	01-01-1993
III seria E	zwykłe na okaziciela	1 300 000	1 300	gotówka	16-02-1994	01-01-1994
III seria F	zwykłe na okaziciela	1 666 692	1 667	gotówka	13-04-1994	01-01-1994
IV	zwykłe na okaziciela	1 971 068	1 971	gotówka	16-06-1994	01-01-1994
V	zwykłe na okaziciela	3 031 014	3 031	gotówka	30-12-1994	01-01-1995
VI	imienne zwykłe	1 671 915	1 672	aport	23-06-1997	01-01-1997
VII seria A	zwykłe na okaziciela	14 261 897	14 262	gotówka	22-12-1997	01-01-1998
VIII seria AA	zwykłe na okaziciela	235 000 000	235 000	gotówka	20-03-2000	01-01-2000
					25-07-2000	
IX seria BB	zwykłe na okaziciela	34 620 975	34 621	gotówka	28-07-2000	01-01-2000
X	zwykłe na okaziciela	38 215 967	38 216	gotówka	28-12-2001	01-01-2002
				umorzenie dobrowolne,		
Umorzenie akcji	zwykłe na okaziciela	-150 568 503	-150 569	nieodpłatne	27-10-2004	nie dotyczy
XI	imienne zwykłe	89 000 000	89 000	gotówka	18-08-2005	01-01-2005
XII	imienne zwykłe	121 951 219	121 951	gotówka	29-11-2006	01-01-2007
XIII	imienne zwykłe	185 000 000	185 000	gotówka	26-09-2007	01-01-2008
XIV	imienne zwykłe	257 013 000	257 013	gotówka	07-09-2009	01-01-2010
XV	imienne zwykłe	193 000 000	193 000	gotówka	26-05-2010	01-01-2011
XVI	imienne zwykłe	167 000 000	167 000	gotówka	03-12-2010	01-01-2011
XVII	imienne zwykłe	121 860 972	121 861	gotówka	25-08-2011	01-01-2012
XVIII	imienne zwykłe	300 000 000	300 000	gotówka	25-10-2011	01-01-2012
XIX	imienne zwykłe	30 919 860	30 920	gotówka	27-04-2012	01-01-2013
XX	imienne zwykłe	0	0	gotówka	22-06-2012	01-01-2013
				przejęcie w trybie art. 492 § 1 pkt. 1		
XXI	imienne zwykłe	0	0	KSH	31-01-2014	01-01-2013
XXII	imienne zwykłe	40 000 000	40 000	gotówka	20-04-2018	01-01-2018
XXIII	imienne zwykłe	53 000 000	53 000	gotówka	23-08-2018	01-01-2018
XXIV	imienne zwykłe	132 000 000	132 000	gotówka	30-06-2022	01-01-2022
XXV	imienne zwykłe	83 200 000	83 200	gotówka	29-03-2023	01-01-2023
XXVI	imienne zwykłe	139 200 000	139 200	gotówka	23-04-2024	01-01-2024
XXVII	imienne zwykłe	270 000 000	270 000	gotówka	03-12-2024	01-01-2024
Liczba akcji, razem		2 368 849 384				
Kapitał akcyjny, razem			2 368 849			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 PLN						

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

W dniu 27 listopada 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 270 000 tys. zł poprzez emisję 270 000 tys. szt. akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Dwudziestej Siódmej Emisji). Cena emisyjna 1 akcji wyniosła 5 zł. Następnie w dniu 28 listopada 2024 r. Bank złożył w KRS stosowny wniosek o rejestrację nowej emisji akcji.

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał akcji uprzywilejowanych.

35. Pozostałe kapitały

	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Kapitał zapasowy	1 109 724	174 992
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	1 109 724	174 992
Pozostały kapitał zapasowy	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	106 189	106 189
Kapitał rezerwowy	49 770	49 770
Fundusz ogólnego ryzyka	56 419	56 419
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	(944)	(31 546)
wycena portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(1 633)	(39 338)
podatek odroczony	689	7 792
Zyski zatrzymane	(1 818 904)	(798 522)
wynik lat ubiegłych	(98 522)	-
wynik za okres	(1 720 382)	(798 522)
Razem	(603 935)	(548 887)

Intencją Zarządu jest zarekomendowanie Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie pokrycia straty za rok 2024 z kapitału zapasowego, rezerwowego, natomiast niepokrytej części straty z zysków z przyszłych okresów.

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu zadeklarowanych, niewypłaconych dywidend.

36. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwierciedlona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

Przy wycenie instrumentów finansowych do wartości godziwej Bank kieruje się hierarchią wprowadzoną przez MSSF 13 opartą na trzech poziomach pozyskania informacji wejściowych niezbędnych w procesie wyceny instrumentów finansowych:

- Poziom 1: zawiera dane wejściowe pochodzące z aktywnego rynku i jest traktowany jako źródło najbardziej wiarygodnych danych. Dane z tego poziomu powinny być stosowane zawsze, gdy tylko jest to możliwe.

Przykładem instrumentów poziomu 1 są obligacje skarbowe będące przedmiotem aktywnego obrotu na Polskim rynku pieniężnym. Bank stosuje ceny bezpośrednio z rynku do wyceny swojego portfela obligacji skarbowych.

- Poziom 2: zawiera dane wejściowe inne niż pochodzące z aktywnego rynku, które są obserwowalne (obiektywne, mierzalne). Ten poziom obejmuje następujące możliwe źródła informacji i dane:
 - a. notowania dla podobnych aktywów i pasywów pochodzące z aktywnego rynku;
 - b. notowania dla takich samych albo podobnych aktywów i pasywów z rynków, które nie są aktywne;
 - c. rynki inne niż rynki notowane, będące jednak rynkami obserwowalnymi (stopy procentowe, spready kredytowe itp.);
 - d. inne rynkowo potwierdzone informacje

Przykładem instrumentów poziomu 2 są walutowe instrumenty pochodne oferowane klientom Banku. Do wyceny tych instrumentów Bank stosuje metodę dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z tych instrumentów. Wykorzystywane w procesie wyceny czynniki dyskonta pochodzą z kwotowań rynkowych stóp procentowych z rynku walutowego (stopy procentowe, punkty swapowe).

- Poziom 3: zawiera dane o charakterze nieobserwowalnym, stosowane wówczas, gdy nie można uzyskać informacji z pierwszych dwóch poziomów wyceny. Zalicza się do niego wszelkie wyceny nacechowane subiektywnymi danymi wejściowymi.

Przykładem kategorii 3 są produkty kredytowe i depozytowe. Wszystkie instrumenty z tych kategorii Bank wycenia do wartości godziwej stosując metodę dyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych podobnie jak w przypadku wyceny instrumentów poziomu 2. Ze względu na fakt, iż dla instrumentów poziomu 3 nie istnieje aktywny rynek obrotu oraz brak jest obserwowalnych danych bezpośrednio odnoszących się do ceny danego instrumentu (jak na przykład punkty swapowe do wyceny transakcji typu fx forward) w celu wyznaczenia współczynników dyskonta Bank musi użyć wartości szacowanych. Na przykład przy wycenie portfela kredytów hipotecznych Bank szacuje aktualne wartości marż rynku kredytów hipotecznych tak aby zastosowane czynniki dyskontujące przyszłe przepływy pieniężne (bazujące na stopie referencyjnej i marży określonej umową kredytową) odzwierciedlały aktualnie panujące warunki rynkowe. Drugim przykładem jest pożyczka podporządkowana – w celu wyceny do wartości godziwej Bank stosuje aktualne marże stosowane na rynku dla tego typu instrumentów.

Do klasyfikacji instrumentów finansowych do odpowiednich poziomów Bank stosuje:

- Kryterium dostępności ceny na aktywnym rynku;
- Kryterium obserwowalności parametrów służących wycenie instrumentów finansowych przy użyciu pośrednich parametrów rynkowych takich jak krzywe dochodowości oraz zmienność.

Poniżej przedstawiono podsumowanie wartości bilansowej i godziwej dla grup aktywów i zobowiązań finansowych, które nie są prezentowane w bilansie w wartości godziwej:

w tys. PLN	31.12.2024 r.	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	789 109	781 213
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 187 546	5 067 425
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 705 931	4 583 155
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	4 792	5 018
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	472 448	474 877
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	4 375	4 375
<i>Kredyty operacyjne</i>	-	-
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków	3 053 635	3 035 720
<i>Depozyty bieżące</i>	743 516	743 516
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	2 310 119	2 292 204
Zobowiązania wobec klientów	12 842 492	12 813 221
<i>Depozyty bieżące</i>	10 885 391	10 885 391
<i>Depozyty terminowe</i>	1 957 101	1 927 830
Zobowiązania podporządkowane	1 733 434	1 787 137

	31.12.2023 r.	
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	368 064	367 988
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 256 430	6 023 950
<i>Kredyty hipoteczne</i>	5 739 011	5 504 045
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	6 249	6 574
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	432 331	434 123
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	7 788	8 689
<i>Kredyty operacyjne</i>	71 051	70 519
Zobowiązania		
Zobowiązania wobec innych banków	3 116 476	3 140 349
<i>Depozyty bieżące</i>	509 035	509 035
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	2 607 441	2 631 314
Zobowiązania wobec klientów	12 669 279	12 663 034
<i>Depozyty bieżące</i>	11 194 951	11 194 951
<i>Depozyty terminowe</i>	1 474 328	1 468 083
Zobowiązania podporządkowane	1 329 946	1 362 004

Określenie wartości godziwej

Poniżej przedstawiono podsumowanie głównych metod i założeń wykorzystywanych podczas szacowania wartości godziwej instrumentów finansowych.

Należności od innych banków:

Wartość godziwa depozytów w innych bankach wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom:

Wartość godziwa należności od klientów wyznaczona została poprzez zdyskontowanie dla głównych grup produktów kredytowych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

Wartość godziwa kredytów hipotecznych udzielonych klientom została wyliczona jako wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu bieżących stóp procentowych uwzględniając zmianę w poziomie marży od momentu udzielenia kredytu. Stopy procentowe przyjęte do kalkulacji uwzględniają premię za płynność, jaką Bank musiałby zapłacić za transakcje finansujące akcję kredytową. Nie uwzględnione jest natomiast dyskonto związane z ryzykiem regulacyjnym, dotyczącym ewentualnej zmiany przepisów w zakresie przewalutowania kredytów hipotecznych.

Przy ustalaniu wartości godziwej kredytów i pożyczek udzielonych klientom Bank nie koryguje tej wartości o wielkość utworzonych rezerw na ryzyko prawne, które są wykazane w nocie 30.

Zobowiązania wobec innych banków:

Wartość godziwa depozytów terminowych dla całości portfela wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o stałym oprocentowaniu wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych.

Pożyczka podporządkowana:

W przypadku pożyczki podporządkowanej wartość godziwa wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych oraz indykatywnych premii charakterystycznych dla tego typu instrumentów na koniec odpowiednio, 2024 roku i 2023 roku.

Bank dokonuje wyliczenia wartości godziwej dla instrumentów finansowych przy zastosowaniu jednej z następujących technik wyceny:

- 1) poziom I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe, dla których istnieją kwotowania na aktywnych rynkach;
- 2) poziom II – instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których wszystkie istotne parametry wejściowe są obserwowane na aktywnym rynku (bezpośrednio lub pośrednio). Do tej kategorii Bank zaklasyfikował bony pieniężne NBP oraz transakcje na instrumentach pochodnych, które są wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych z użyciem parametrów obserwowanych na rynku. Instrumenty poziomu 2 wyceniane są przy użyciu krzywych dochodowości. Krzywe te oparte są o rynkowe kwotowania następujących instrumentów: IRS (do wyceny IRS), FRA (do wyceny IRS w terminie do roku), punkty swapowe (do wyceny transakcji fx swap i fx forward);
- 3) poziom III – instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których istotny parametr wejściowy nie jest obserwowany na aktywnym rynku.

Bank może zastosować przeniesienie aktywów lub zobowiązań pomiędzy poziomem I, a poziomem II w przypadku, gdy kwotowania z aktywnego rynku przestaną być dostępne na koniec okresu sprawozdawczego, oraz przeniesienie między poziomem I, a poziomem III w przypadku, gdy parametr stosowany do wyceny i wpływający istotnie na wycenę przestanie być obserwowalny. W opisywanych okresach sprawozdawczych nie wystąpiły przeniesienia pomiędzy kategoriami wartości godziwej.

W przypadku instrumentów pochodnych stanowiących aktywa kalkulowana jest korekta wyceny odzwierciedlająca ryzyko kredytowe kontrahenta CVA (credit value adjustment) oraz DVA (debit value adjustment). Bank uznaje wpływ korekty odzwierciedlającej ryzyko kredytowe kontrahenta i swoje ryzyko (stanowiące daną nieobserwowalną) za nieistotną z punktu widzenia całości wyceny. W związku z powyższym, instrumenty te prezentowane są w poziomie II.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych w podziale na trzy powyższe poziomy:

	31.12.2024 r.				
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 070 273	2 070 273	-	2 070 273	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	789 109	781 213	-	781 213	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 187 546	5 067 425	-	-	5 067 425
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 705 931	4 583 155	-	-	4 583 155
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	4 792	5 018	-	-	5 018
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	472 448	474 877	-	-	474 877
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	4 375	4 375	-	-	4 375
<i>Kredyty operacyjne</i>	-	-	-	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	28 908	28 908	-	28 908	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 294 510	15 294 510	9 297 390	5 997 120	-
Inne aktywa finansowe	85 076	85 076	-	85 076	-
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	3 053 635	3 035 720	-	3 035 720	-
<i>Depozyty bieżące</i>	743 516	743 516	-	743 516	-
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	2 310 119	2 292 204	-	2 292 204	-
Zobowiązania wobec klientów	12 842 492	12 813 221	-	12 813 221	-
<i>Depozyty bieżące</i>	10 885 391	10 885 391	-	10 885 391	-
<i>Depozyty terminowe</i>	1 957 101	1 927 830	-	1 927 830	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	92 055	92 055	-	92 055	-
Zobowiązania podporządkowane	1 733 434	1 787 137	-	1 787 137	-
Inne zobowiązania finansowe	240 402	240 402	-	240 402	-

31.12.2023 r.					
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
Aktywa					
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 725 888	1 725 888	-	1 725 888	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	368 064	367 988	-	367 988	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 256 430	6 950 198	-	-	6 950 198
<i>Kredyty hipoteczne</i>	5 739 011	5 504 045	-	-	5 504 045
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	6 249	6 574	-	-	6 574
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	432 331	434 123	-	-	434 123
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	7 788	8 689	-	-	8 689
<i>Kredyty operacyjne</i>	71 051	70 519	-	-	70 519
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	84 887	84 887	-	84 887	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 708 425	12 708 425	9 410 444	3 297 981	-
Inne aktywa finansowe	59 219	59 219	-	59 219	-
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	3 116 476	3 140 349	-	3 140 349	-
<i>Depozyty bieżące</i>	509 035	509 035	-	509 035	-
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	2 607 441	2 631 314	-	2 631 314	-
Zobowiązania wobec klientów	12 669 279	12 663 034	-	12 663 034	-
<i>Depozyty bieżące</i>	11 194 951	11 194 951	-	11 194 951	-
<i>Depozyty terminowe</i>	1 474 328	1 468 083	-	1 468 083	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	67 139	67 139	-	67 139	-
Zobowiązania podporządkowane	1 329 946	1 362 004	-	1 362 004	-
Inne zobowiązania finansowe	144 740	144 740	-	144 740	-

37. Zobowiązania warunkowe

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone, a nieuruchomione kredyty oraz kredyty w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Tego typu umowy mają określone limity i przyznawane są na okresy przeciętnie do trzech lat. Bank udziela także promes przyznania kredytu.

Wartości zobowiązań warunkowych wynikające z kontraktów z podziałem na kategorie zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Wartości gwarancji i akredytów zaprezentowane w poniższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań. Tabela poniżej prezentuje wartość nominalną tych zobowiązań.

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Wartość zobowiązań warunkowych udzielonych		
Linie kredytowe	1 365 780	1 351 993
Otwarte/ potwierdzone akredytywy importowe/ eksportowe	-	-
Gwarancje	2 253 645	2 250 006
Pozostałe zobowiązania	-	-
Razem	3 619 425	3 601 999

Wiele z udzielonych zobowiązań warunkowych wygaśnie, zanim zostanie w całości lub częściowo wypłacone. Z tego powodu ich wartości nie odzwierciedlają przewidywanych przyszłych przepływów pieniężnych.

W ramach działalności operacyjnej Bank otrzymuje zabezpieczenia na pokrycie ekspozycji kredytowych. Najczęściej są to otrzymane gwarancje lub poręczenia innych banków lub podmiotów niebankowych. Ujmowane są one w otrzymanych zobowiązaniach warunkowych w wysokości wynikającej z umów.

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Wartość zobowiązań warunkowych otrzymanych		
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	328 731	567 143
Razem	328 731	567 143

Poniżej zaprezentowano wartości nominalne transakcji bieżących związanych z operacjami wymiany oraz transakcji pochodnych.

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych		
Transakcje bieżące związane z operacjami wymiany walutowej	80 650	301 726
Transakcje pochodne	16 272 382	9 937 166
Razem	16 353 032	10 238 892
Transakcje pochodne		
Terminowe kontrakty walutowe (forwardy)	2 328 626	1 752 976
Kupione	1 164 902	877 198
Sprzedane	1 163 724	875 778
Terminowe kontrakty walutowe (swapy)	13 943 756	8 184 190
Kupione	6 934 321	4 097 363
Sprzedane	7 009 435	4 086 827
Razem transakcje pochodne	16 272 382	9 937 166

38. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku w wartości nominalnej 29 000 tys. zł (według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku w wysokości 49 000 tys. zł). Wartości bilansowe tych obligacji przedstawiały się następująco: 29 295 tys. zł na 31 grudnia 2024 roku oraz 49 353 tys. zł na 31 grudnia 2023 roku. W związku ze zmianą ustawy o BFG i wprowadzeniem składek na Fundusz Gwarancyjny oraz Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji, Bank utrzymuje ponadto obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek. Na dzień 31.12.2024 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 204 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 61 698 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 626 tys. zł oraz 72 661 tys. zł. Na dzień 31.12.2023 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 204 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 50 433 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 597 tys. zł oraz 59 827 tys. zł.

39. Informacje dotyczące leasingu

Umowy leasingu, w których Deutsche Bank Polska S.A. jest leasingobiorcą

Płatności leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu są wyszczególnione poniżej (uwzględniają umowy wykazane jako prawa do użytkowania w nocie 22):

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Poniżej jednego roku	9 937	10 829
Od roku do pięciu lat	30 284	34 802
Powyżej pięciu lat	-	-
Razem	40 221	45 631

Bank leasinguje pojazdy samochodowe. Umowy zawierane są w dwóch formach na 48 miesięcy z możliwością przedłużenia leasingu po tym okresie oraz na 60 miesięcy. Żadna z umów leasingowych nie zawiera płatności warunkowych.

Od czerwca 2022 r. Bank zawiera umowy z maksymalną, możliwą wpłatą wstępną, na jaką zgodę wyraża leasingodawca.

Bank leasinguje powierzchnię biurową w budynkach: FOCUS w Warszawie (umowa obowiązuje do 31.03.2029 r.) oraz Lubicz Park A w Krakowie (umowa obowiązuje do 01.11.2027 r.). Zgodnie z podpisanymi umowami Bank jest uprawniony do jednokrotnego przedłużenia okresu najmu na okres kolejnych 24 miesięcy w budynku FOCUS oraz kolejnych 12 miesięcy lub 24 miesięcy w budynku Lubicz Park A.

Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat (8 241 tys. zł) w roku 2024:

- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu (791 tys. zł),
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania (7 450 tys. zł),
- w 2024 roku Bank nie poniósł kosztów związanych z leasingiem krótkoterminowym.

40. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują salda rachunków bieżących, za wyjątkiem instrumentów o charakterze inwestycyjnym.

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Kasa i środki w banku centralnym	2 070 273	1 725 888
Rachunki bieżące w innych bankach	383 422	33 748
Lokaty złożone w innych bankach o terminie zapadalności do 3 miesięcy	400 620	329 158
Razem	2 854 315	2 088 794

41. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym

w tys. PLN	2024 r.		2025 r. - nagrody za 2024 r.		2023 r.		2024 r. - nagrody za 2023 r.	
	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza
Wynagrodzenia wypłacone w roku obrotowym, w tym część odroczone i nieodroczone wynagrodzenia zmiennego	6 451	1 084	2 013	-	8 216	954	1 862	-
Inne krótkoterminowe świadczenia	102	-	-	-	83	-	-	-
Długoterminowe świadczenia	3	-	-	-	8	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	6 556	1 084	2 013	-	8 307	954	1 862	-

* dane obejmują dane obejmują również byłych i obecnych Członków Zarządu w tym wynagrodzenie stałe oraz zmienne wypłacone w 2024 roku wraz z narzutami pracodawcy oraz PPK oraz inne krótkoterminowe świadczenia: opieka medyczna, świadczenie urlopowe i PPK (składka pracodawcy) oraz długoterminowe świadczenia: rezerwy na niewykorzystane dni urlopowe i odprawy emerytalno –rentowe.

Bank wyliczył kwotę środków na wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń dla byłych i obecnych Członków Zarządu za 2024 r. w kwocie 1 976,6 tys. zł (bez narzutów). Planowana wypłata dotycząca części gotówkowej wypłacanej bez odroczenia wynosi 1 839,7 tys. zł (bez narzutów) i została wypłacona w marcu 2025 roku, natomiast pozostała część planowanych wypłat za 2024 rok w kwocie 136,9 tys. zł (bez narzutów) będzie odroczone w czasie i wypłacana w ciągu kolejnych 3 lat, pod warunkiem spełnienia się przesłanek będących podstawą do ich wypłaty, częściowo bezpośrednio w środkach pieniężnych, a częściowo poprzez odniesienie do wartości hipotetycznego instrumentu opartego na formule odnoszącej się do wartości bilansowej akcji Banku. Saldo rezerwy utworzonej na odroczone zmienne składniki wynagrodzeń na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 284,6 tys. zł, z czego 272,4 tys. zł zostało wypłacone w marcu 2024 r. Saldo rezerw utworzonych na bieżące i odroczone zmienne składniki wynagrodzeń na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosła 533,5 tys. zł. Pierwsza część rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń w kwocie 215,5 tys. zł została wypłacona w marcu 2025 r., natomiast jej pozostała część czyli 318 tys. zł planowana jest do wypłaty w latach następnych aż do 2027 roku.

Kredyty, pożyczki, gwarancje i inne pożyczki świadczone przez Bank na rzecz kierownictwa

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Członkowie Zarządu	750	2 542
Członkowie Rady Nadzorczej	-	-
Razem	750	2 542

42. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

Jednostka dominująca – Deutsche Bank AG.

Pozostałe jednostki w ramach Grupy DB

W ramach działalności operacyjnej przeprowadzono pewną liczbę transakcji bankowych z podmiotami powiązanymi. Obejmują one przede wszystkim kredyty otrzymane, lokaty otrzymane, usługi obce, depozyty oraz transakcje na instrumentach pochodnych. Transakcje z jednostkami powiązanymi są zawierane na zasadach rynkowych.

Wartości istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, salda poszczególnych pozycji bilansu na koniec roku oraz związane z nimi koszty i przychody za rok obrotowy przedstawiają się następująco:

Deutsche Bank AG – jednostka dominująca

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
Należności, w tym:	653 051	415 425
Rachunki bieżące, lokaty	624 778	332 835
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	26 796	81 013
Inne aktywa	1 476	1 577
Zobowiązania, w tym:	4 393 473	4 165 391
Lokaty otrzymane	2 568 179	2 806 277
Pożyczka podporządkowana	1 733 434	1 329 946
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 167	3 852
Pozostałe zobowiązania	25 693	25 317
Zobowiązania warunkowe i instrumenty pochodne:	12 662 546	8 661 241
Gwarancje udzielone	892 708	1 112 749
Zobowiązania finansowe udzielone	-	-
Gwarancje otrzymane	-	-
FX spot/forward	1 235 361	1 043 473
FX swap	10 534 477	6 505 019
Przychody, w tym:	473 376	502 443
Przychody z tytułu odsetek	34 837	32 772
Przychody z tytułu prowizji	14 105	11 146
Pozostałe przychody	3 576	2 103
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacji	420 858	456 423
Koszty, w tym:	(237 794)	(188 116)
Koszty z tytułu odsetek	(191 905)	(186 715)
Koszty z tytułu prowizji	-	(1 515)
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	27	114
Ogólne koszty administracyjne, w tym:	(45 917)	(43 567)
<i>Udział w kosztach współużytkowanych przez Bank globalnych systemów biznesowych i projektów oraz globalnych systemów HR</i>	(45 917)	(43 567)
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	-	-

Deutsche Bank AG Oddział w Londynie

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
Należności, w tym:	186 709	7 438
Rachunki bieżące, lokaty	146 150	2 364
Inne aktywa	40 559	5 074
Zobowiązania, w tym:	13 787	105 164
Lokaty otrzymane	-	18 384
Pozostałe zobowiązania	13 787	86 780
Przychody, w tym:	8 896	8 727
Przychody z tytułu prowizji	3 420	2 539
Przychody z tytułu odsetek	3 924	5 300
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	998	604
Pozostałe	554	283
Koszty, w tym:	(16 982)	(5 084)
Koszty z tytułu prowizji	(93)	(123)
Pozostałe koszty	(16 886)	(4 971)
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	(3)	10
Zobowiązania warunkowe i instrumenty pochodne:	55 253	59 531
Gwarancje udzielone	55 253	59 531

Pozostałe jednostki z Grupy

w tys. PLN	2024 r.	2023 r.
Należności, w tym:	6 227	19 125
Rachunki bieżące	3 372	14 283
Pozostałe należności	2 855	4 842
Zobowiązania, w tym:	241 637	203 700
Środki na rachunkach bankowych	230 825	194 873
Pozostałe zobowiązania	10 812	8 826
Przychody, w tym	(36 751)	61 924
Przychody z tytułu odsetek	176	34
Przychody z tytułu prowizji	4 303	4 031
Pozostałe przychody	1 105	4 983
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	(42 335)	52 876
Koszty, w tym	(22 794)	(30 284)
Koszty z tytułu odsetek	(92)	(16)
Koszty z tytułu prowizji	(119)	(2)
Pozostałe koszty	(22 524)	(30 263)
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	(60)	(3)
Zobowiązania warunkowe:	506 893	274 792
Gwarancje udzielone	506 893	274 792

43. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 28 marca 2025 roku Bank uzyskał od Komisji Nadzoru Finansowego zezwolenie z dniem 1 kwietnia 2025 r. na spłatę instrumentu kapitałowego Tier II o nominale EUR 300 mln przed upływem umownego terminu zapadalności, który przypadał na datę 29 kwietnia 2026. Niezamortyzowany ekwiwalent bilansowy tego instrumentu kapitałowego, zaliczany do funduszy Tier II wynosił na dzień 31 grudnia 2024 roku 340,6 mln PLN.

W tym samym dniu Komisja Nadzoru Finansowego, zezwoliła Bankowi z dniem 1 kwietnia 2025 r. na zaliczenie do funduszy własnych Tier II innego instrumentu kapitałowego o nominale EUR 100 mln, który został wyemitowany przez Bank w dniu 28 sierpnia 2024 roku a objęty 2 września 2024 r., którego ekwiwalent bilansowy mogący być zaliczonym do funduszy własnych Tier II wynosił na dzień 31 grudnia 2024 roku 427,3 mln PLN.

Tym samym, decyzje te spowodowały zwiększenie bazy kapitałowej Banku z dniem 1 kwietnia 2025 r. która to pozostaje stabilna i kształtuje się na bezpiecznych poziomach tj. znacznie powyżej norm regulacyjnych obowiązujących Bank.

44. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

Organizacja procesu kredytowego

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

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

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

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

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

W ramach struktur obszaru ryzyka kredytowego funkcjonuje także Departament Windykacji Należności, który w celu efektywnego zarządzania ekspozycjami kredytowymi, dla których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości bądź też wystąpiły kryteria wczesnego

ostrzegania, przejmując 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 pogorszenia sytuacji klienta determinująca przekazanie jego obsługi do tej Jednostki.

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 zgodności z przepisami prawa podlegają one cyklicznej weryfikacji.

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

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

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

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

- komponenty informatyczne wspierające wyznaczanie ocen ratingowych Klientów Indywidualnych i wspierające proces podejmowania decyzji kredytowych,
- proces ratingowy pozwalający na wyznaczanie oceny ratingowej w ramach procesu podejmowania decyzji kredytowej przy wykorzystaniu aktualnych informacji o kliencie pochodzących z różnych źródeł,

- proces re-ratingowy dedykowany dla Klientów Indywidualnych umożliwiający cykliczną aktualizację oceny ratingowej w oparciu o zgromadzone przez Bank informacje,
- system okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych uzależniony od rodzaju Klienta oraz wielkości zaangażowania w Banku, w ramach którego aktualizowana jest ocena ratingowa.

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

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

- zarządzanie narzędziami wspomagającymi wyznaczanie oceny ratingowej i systemami workflow,
- przeglądy portfela: prowadzone przez Bank, jak i niezależne przeglądy prowadzone przez wyspecjalizowane jednostki w ramach Grupy Deutsche Bank,
- walidacje: przeprowadzane lokalnie w ramach procesów weryfikacyjnych oraz przez wyspecjalizowane jednostki Grupy Deutsche Bank.

Bank używa 21-stopniowej skali ratingowej do oceny ryzyka kredytowego klientów, gdzie klasa "iAAA" oznacza klientów o najniższym ryzyku wystąpienia zdarzenia default. Bank w okresach rocznych na bazie aktualnych danych portfelowych może dokonywać re-kalibracji modeli ratingowych

Optymalizacja ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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

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

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

- Zabezpieczenia osobiste, charakteryzujące się odpowiedzialnością osobistą podmiotu udzielającego zabezpieczenia:
 - prawnie egzekwowalna gwarancja lub oświadczenie patronackie lub poręczenie według prawa cywilnego,
 - umowy zabezpieczające (np. KUKI lub inne agencje zabezpieczające ryzyka),
 - cesja wierzytelności,
 - weksel,
 - poręczenie wekslowe,
 - przelew wierzytelności,
 - odpowiedzialność solidarna lub 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 i Korporacyjnych 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 w ocenie wykorzystywany 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. 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, z późniejszymi zmianami (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 nieodlegającą 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 rzeczywistą 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.

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zarówno na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej jak i w ujęciu portfelowym. Monitoring ryzyka kredytowego opiera się o szereg wymiarów: monitoring terminowości spłat należności kredytowych (oparty o terminy wymagalności rat kredytowych), poziom realizacji łącznego poziomu odpisów aktualizacyjnych dla danego okresu (miesiąc sprawozdawczy, oraz narastająco w trakcie roku) w stosunku do odpowiedniego budżetu rezerw zdefiniowanego w planie finansowym wskaźnik kredytów niepracujących (NPL), oraz przestrzeganie limitów koncentracji. Szczegółowy zakres monitoringu zdefiniowany jest w regulacji wewnętrznej opisującej system informacji zarządczej Banku.

Opis sposobu pogrupowania instrumentów finansowych na potrzeby oceny oczekiwanych strat kredytowych na zasadzie zbiorowej

Na potrzeby oceny oczekiwanych strat kredytowych w ujęciu zbiorowym instrumenty finansowe grupowane są w następujące segmenty o podobnym poziomie ryzyka:

Ekspozycje detaliczne:

- ekspozycje z portfela detalicznego w walucie innej niż CHF
- ekspozycje z portfela detalicznego w walucie CHF

Jest to segmentacja obowiązująca od daty raportowej 31.12.2024. Do daty 30.11.2024 r. włącznie w Banku funkcjonował podział na: portfel ekspozycji detalicznych w walucie CHF o bieżącej wartości bilansowej brutto powyżej 400 tys. PLN oraz portfel pozostałych ekspozycji detalicznych.

Podział obszaru klientów korporacyjnych dokonywany jest na podstawie typu działalności klienta oraz kraju, w którym prowadzi on główną działalność.

W wymiarze typu działalności klienta portfel dzieli się na:

- *Corporates* (korporacje),
- *CIB Real Estate* (korporacje zajmujące się nieruchomościami),
- *Energy* (firmy z branż związanych z produkcją i obrotem energią),
- *Financial Institutions* (instytucje finansowe),
- *Leveraged & Structured Finance* (przedsiębiorstwa z finansowaniem lewarowanym i strukturyzowanym),
- *MidCaps* (przedsiębiorstwa średniej wielkości),
- *Sovereigns* (Rząd RP oraz Narodowy Bank Polski),
- *Other* (pozostałe segmenty).

Wymiar kraju, w którym klient prowadzi główną działalność jest dodatkowym kryterium segmentacji dla części segmentów (korporacji, instytucji finansowych oraz finansowania lewarowanego):

- Azja Wschodnia,
- Europa Zachodnia,
- Zjednoczone Królestwo,
- Stany Zjednoczone,
- pozostałe obszary geograficzne.

Skład portfela kredytowego Banku

Poniżej przedstawiono zagregowane wartości w tys. PLN dla portfela kredytów mieszkaniowych, konsumpcyjnych i korporacyjnych w podziale na Koszyk w jakim znajdują się ekspozycje i wartości ich inicjalnego PD.

Portfel kredytów mieszkaniowych w Koszyku 1. i 2. na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD (%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Średni termin zapadalności (w miesiącach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 1	od 0.00% do <0.15%	2 150 973	0	2 150 973	0,06%	9 444	21,36%	156,15	272
	od 0.15% do <0,25%	749 945	0	749 945	0,07%	3 927	21,12%	146,21	117
	od 0.25% do <0,50%	292 155	0	292 155	0,16%	1 015	24,24%	135,52	120
	od 0.50% do <0,75%	1 207	0	1 207	0,12%	1	20,19%	233,00	0
	od 0.75% do <2,50%	912 597	0	912 597	0,24%	1 982	26,36%	131,59	568
	od 2,50% do <10,00%	6 912	0	6 912	0,44%	13	25,80%	126,17	7
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
FAZA 2	od 0.00% do <0.15%	125 714	0	125 714	8,12%	395	21,39%	163,29	4 202

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD (%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Średni termin zapadalności (w miesiącach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	od 0,15% do <0,25%	60 071	0	60 071	9,89%	227	21,52%	155,38	2 320
	od 0,25% do <0,50%	190 815	0	190 815	2,11%	549	22,92%	139,17	2 826
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	42 118	0	42 118	14,57%	95	25,88%	139,79	2 852
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0

Portfel kredytów mieszkaniowych w Koszyku 3. i POCI na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 3	do 12 miesięcy	54 724	115	23,53%	14 622
	od 13 do 24 miesięcy	46 035	94	26,02%	11 978
	od 25 do 36 miesięcy	49 648	100	38,79%	19 258
	od 37 do 48 miesięcy	57 470	42	38,75%	26 550
	od 49 do 60 miesięcy	33 125	30	60,96%	21 570
	od 61 do 84 miesięcy	54 037	42	67,54%	36 497
	powyżej 84 miesięcy	88 168	75	74,49%	66 023
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0%	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0%	0

Portfel kredytów konsumpcyjnych w Koszyku 1. i 2. na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD (%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Średni termin zapadalności (w miesiącach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 1	od 0,00% do <0,15%	920	0	920	0,16%	11	20,19%	86,97	0
	od 0,15% do <0,25%	179	0	179	0,04%	3	20,19%	39,12	0
	od 0,25% do <0,50%	68	0	68	0,03%	2	20,19%	49,35	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	1 808	0	1 808	0,31%	5	21,05%	48,56	1
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
FAZA 2	od 0,00% do <0,15%	246	0	246	6,29%	4	20,19%	134,42	6
	od 0,15% do <0,25%	72	0	72	11,86%	1	20,19%	33,00	2
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0

Portfel kredytów konsumpcyjnych w Koszyku 3. i POCl na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 3	do 12 miesięcy	92	1	19,92%	18
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0%	0
	od 37 do 48 miesięcy	118	2	23,35%	28
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0%	0
	powyżej 84 miesięcy	1 753	3	47,01%	824
POCl	do 12 miesięcy	0	0	0%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0%	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0%	0

Portfel kredytów korporacyjnych z wyłączeniem ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 1. i 2. na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD (%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Średni termin zapadalności (w miesiącach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 1	od 0.00% do <0.15%	1 206 462	2 883 597	3 136 318	0,04%	2 613	44,51%	15,70	595
	od 0.15% do <0,25%	9 259	336 533	312 270	0,07%	383	44,78%	10,10	104
	od 0.25% do <0,50%	19 805	89 655	102 357	0,23%	235	43,27%	24,54	103
	od 0.50% do <0,75%	19 276	157 292	176 562	0,39%	90	32,00%	12,09	212
	od 0.75% do <2,50%	846	122	906	0,21%	39	44,07%	2,69	1
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0,33%	441	41,89%	0,00	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0,06%	3	44,30%	0,00	0
FAZA 2	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0.00% do <0.15%	2 458	99 276	55 871	0,21%	59	44,98%	34,11	206
	od 0.15% do <0,25%	8 347	6 134	14 015	0,40%	16	40,75%	35,93	118
	od 0.25% do <0,50%	0	20 785	14 665	0,30%	17	46,13%	27,02	64
	od 0.50% do <0,75%	0	7 872	3 936	1,66%	9	26,28%	11,10	19
	od 0.75% do <2,50%	0	2 824	1 453	0,86%	38	36,76%	10,62	4
	od 2,50% do <10,00%	8	1 858	937	2,43%	60	39,61%	45,37	10
	od 10,00% do <45,00%	0	10 000	5 000	1,62%	5	0,10%	180,00	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0

Portfel kredytów korporacyjnych z wyłączeniem ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 3. i POCl na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 3	do 12 miesięcy	1 644	5	10,72%	176
	od 13 do 24 miesięcy	0	1	40,94%	0
	od 25 do 36 miesięcy	80	1	31,49%	25
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0%	0
	od 49 do 60 miesięcy	552	1	100,00%	552
	od 61 do 84 miesięcy	184	2	100,00%	184
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0%	0
POCl	do 12 miesięcy	1 753	3	14,93%	262
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	1	49,30%	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0%	0

Portfel kredytów korporacyjnych dla ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 1. i 2. na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD (%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Średni termin zapadalności (w miesiącach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 1	od 0,00% do <0,15%	17 368 448	0	17 368 448	0,02%	24	49,30%	14,34	2 033
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
FAZA 2	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,00% do <0,15%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,15% do <0,25%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,25% do <0,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
FAZA 2	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0

Portfel kredytów korporacyjnych dla ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 3. i POCI na dzień 31.12.2024 r. (w tys. PLN)

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD (%)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
FAZA 3	do 12 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 13 do 24 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 25 do 36 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 37 do 48 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 49 do 60 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 61 do 84 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	powyżej 84 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
POCI	do 12 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 13 do 24 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 25 do 36 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 37 do 48 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 49 do 60 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	od 61 do 84 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00
	powyżej 84 miesięcy	0,00	0	0,00%	0,00

Model szacowania oczekiwanych strat kredytowych

Zgodnie z obowiązującym standardem MSSF9 Bank szacuje oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12-miesięcznym (ekspozycje zaklasyfikowane do tzw. Koszyka 1), bądź w całym pozostałym okresie życia ekspozycji (w przypadku identyfikacji przesłanek istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia – Koszyk 2) lub identyfikacji

przesłanek niewykonania zobowiązania (default – Koszyk 3) z uwzględnieniem zmian w warunkach makroekonomicznych oraz bieżących prognoz. W Banku model szacowania odpisów jest uzależniony od metody klasyfikacji danego instrumentu, gdzie wycena wykonywana jest według zamortyzowanego kosztu albo według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

W ramach MSSF9 Bank klasyfikuje ekspozycje do Koszyka 1, 2 lub 3:

- Koszyk 1 – ekspozycje bez utraty wartości, gdzie nie zidentyfikowano znaczącego wzrostu ryzyka i dla których straty szacowane są w horyzoncie 1 roku;
- Koszyk 2 – ekspozycje bez utraty wartości, ale ze zidentyfikowanym znaczącym wzrostem ryzyka i dla których straty są szacowane w horyzoncie całego życia;
- Koszyk 3 – ekspozycje w stanie utraty wartości, dla których straty są szacowane w horyzoncie całego życia.

Ponadto, ekspozycje mogą być zakwalifikowane do stanu POCI w przypadku kiedy w momencie początkowego ujęcia tj. na moment nabycia lub udzielenia były w stanie utraty wartości. Ekspozycje POCI są kwalifikowane jako POCI w całym horyzoncie życia niezależnie od późniejszej poprawy jakości kredytowej. Oczekiwane straty kredytowe dla instrumentów zakwalifikowanych jako POCI są szacowane w całym horyzoncie życia.

Podejście do szacowania utraty wartości i oczekiwanych strat kredytowych opiera się bazowo na podziale portfela pod względem homogeniczności oraz potem odpowiednio przyjętej metodzie jego wyceny wykonywanej portfelowo albo indywidualnie.

Portfel homogeniczny stanowi zbiór ekspozycji kredytowych dla segmentu detalicznego poniżej progu istotności zdefiniowanego na poziomie 1 mln EUR. Dodatkowo w ramach podejścia wyceny kolektywnej w portfelu homogenicznym wyodrębniane są podportfele ekspozycji charakteryzujących się podobnym profilem ryzyka.

Portfel niehomogeniczny zawiera ekspozycje powyżej określonego progu istotności oraz cały portfel ekspozycji z obszaru klientów korporacyjnych, instytucji finansowych i sektora publicznego.

Ekspozycje z portfela homogenicznego wyceniane są metodą portfelową.

Ekspozycje z portfela niehomogenicznego zakwalifikowane do Koszyków 1 i 2 także wyceniane są metodą portfelową, a te zakwalifikowane do Koszyka 3 wyceniane są metodą indywidualną na bazie analizy zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych. Ponadto, w przypadku określenia zasadności wykonania bardziej adekwatnej wyceny ryzyka metodą indywidualną, ekspozycje wyceniane portfelowo mogą też podlegać procesowi wyceny indywidualnej.

Ponadto, Bank identyfikuje ekspozycje o tzw. niskim ryzyku kredytowym (tzw. „*Low Credit Risk*”), dla których nie bada się wystąpienia przesłanek migracji do Koszyka 2. Należą do nich ekspozycje wobec Rządu Rzeczypospolitej Polskiej lub Narodowego Banku Polskiego.

Pomiar oczekiwanych strat kredytowych

Oczekiwane straty kredytowe stanowią różnicę pomiędzy zamortyzowanym kosztem ekspozycji a wartością teraźniejszą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy efektywnej stopy procentowej.

Odpisy (inaczej określane jako ECL – *Expected Credit Losses*) są szacowane przy wykorzystaniu modelu opartego o wykorzystanie metod statystycznych. Sam model

szacowania oczekiwanych strat kredytowych jest oparty o parametry ryzyka:

- PD (*Probability of Default*) – prawdopodobieństwo wystąpienia niewykonania zobowiązania w zadanym okresie czasu (horyzont 12-miesięczny albo horyzont całego życia)
- LGD (*Loss Given Default*) – część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania;
- EAD (*Exposure at Default*) – oczekiwana wielkość ekspozycji na moment zmaterializowania się zdarzenia niewykonania zobowiązania w horyzoncie 12-miesięcy lub całego okresu życia.

Przy szacowaniu prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania bazowo wykorzystywane są oceny ratingowe określone w ramach wewnętrznych modeli Banku wykorzystywanych w procesie oceny zdolności kredytowej.

Stosowany model uwzględnia specyfikę funkcjonujących w Banku linii biznesowych i odpowiednio wykorzystywane parametry są szacowane przy uwzględnieniu charakterystyki portfela kredytów walutowych hipotecznych oraz portfela klientów korporacyjnych, instytucji finansowych i samorządowych.

Szacowanie odpisów na oczekiwane straty kredytowe wykonywane jest przy określeniu trzech scenariuszy: scenariusz bazowy (z prawdopodobieństwem 60%), scenariusz negatywny (20%) i pozytywny (20%). Oszacowana wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe stanowi średnią ważoną odpisów wyliczonych w poszczególnych scenariuszach gdzie wagami są prawdopodobieństwa realizacji danego scenariusza.

W procesie pomiaru oczekiwanych strat kredytowych istotną funkcję pełnią prognozy makroekonomiczne. Wykorzystywane w Banku prognozy makroekonomiczne pochodzą od Głównego Ekonomisty i ich aktualizacja w procesie szacowania odpisów jest wykonywana w cyklu kwartalnym w trakcie rekalkulacji parametrów modeli (PD Lifetime, LGD i EAD).

Stosowane modele FLI są aktualizowane minimum raz do roku. Modele FLI są budowane odrębnie dla parametru PD Lifetime dla obu portfeli kredytowych, LGD i EAD.

Jako istotne zmienne makroekonomiczne mające wpływ na portfel kredytowy Banku wykorzystywane w 2024 roku w modelach przyjęto: zmiany średniej płacy, PKB, spożycie indywidualne kurs CHF/PLN, SARON 3M, EURIBOR 3M, swap na stopę procentową 5Y i ceny nieruchomości.

Metodyka kalibracji modeli PD, LGD i EAD

Na dacie 31.12.2024 r. miało miejsce wdrożenie nowego modelu szacowania oczekiwanych strat kredytowych, co miało na celu ograniczenie wpływu zdarzeń z obszaru ryzyka prawnego na pomiar strat kredytowych. Ze względu na fakt, że Bank szacuje i księguje rezerwy na ryzyko prawne zgodnie z MSR 37, nie było możliwe zastosowanie standardowych rozwiązań funkcjonujących na rynku (które opierają się na szacowaniu i księgowaniu rezerw na ryzyko prawne zgodnie z MSSF 9) i wdrożono rozwiązanie własne, w ramach którego pula historycznych przypadków default została podzielona na defaulty *pozwowe* (zidentyfikowane w momencie gdy ekspozycja była przedmiotem pozwu mogącego doprowadzić do prawomocnego unieważnienia ekspozycji) oraz defaulty *konwencjonalne* (pozostałe). Parametry ryzyka kalibrowane są w oparciu jedynie o defaulty *konwencjonalne*.

Prawdopodobieństwo defaultu (PD) wyliczane jest w oparciu o oceny ratingowe klienta oraz model statystyczny oparty o macierze przejścia. Model uwzględnia prognozy makroekonomiczne oraz jest uzależniony od aktualnej jakości ekspozycji.

Parametr LGD szacowany jest osobno dla części zabezpieczonej ekspozycji (tzn. pokrytej poprzez wartość ustanowionych zabezpieczeń hipotecznych po zastosowaniu regulacyjnej

obniżki, tzw. *haircut*u) oraz części niezabezpieczonej. Model LGD uwzględnia prognozy makroekonomiczne poprzez badanie zależności stopy odzysków od prognoz wskaźników.

Parametr EAD obrazuje wartość ekspozycji na moment default i jest uzależniony od zapadalności ekspozycji oraz harmonogramu (dla produktów posiadających harmonogram). Dodatkowo w przypadku ekspozycji harmonogramowych szacowana wartość ekspozycji na moment default uwzględnia również czynnik adresujący możliwe odstępstwa od harmonogramu w postaci przedpłat lub wydłużenia horyzontu spłat. W przypadku gwarancji do określania wartości EAD stosowana jest wartość parametru CCF (*Credit Conversion Factor*), określająca, jaka część gwarancji w przypadku zajścia zdarzenia utraty wartości zostanie zrealizowana w formie bilansu.

Model EAD w ramach swojego komponentu przedpłat/wydłużenia horyzontu spłat jest uzależniony od prognoz makroekonomicznych.

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Bank szacuje utratę wartości dla ekspozycji będących w stanie niewykonania zobowiązania i kwalifikowanych do Koszyka 3. Definicja zdarzeń kwalifikujących do transferu ekspozycji do Koszyka 3 jest zbieżna z definicją określoną w ramach CRR Art. 178, w tym wytycznymi EBA GL 2016/07 (wdrożenie w 2020 roku), MSSF9 oraz znowelizowaną Rekomendacją R UKNF (wdrożenie w 2021 roku).

Bank szacuje utratę wartości dla ekspozycji będących w stanie niewykonania zobowiązania i kwalifikowanych do Koszyka 3. Definicja zdarzeń kwalifikujących do transferu ekspozycji do Koszyka 3 jest zbieżna z definicją określoną w ramach CRR Art. 178, w tym wytycznymi EBA GL 2016/07 (wdrożenie w 2020 roku), MSSF9 oraz znowelizowaną Rekomendacją R UKNF (wdrożenie w 2021 roku), są to następujące zdarzenia:

- wypowiedzenie ekspozycji (łącznie z przypadkami dokonania ugody po wypowiedzeniu),
- identyfikacja wystąpienia przesłanki Unlikelihood to Pay,
- wystąpienie tzw. restrukturyzacji awaryjnej (distress restructuring),
- kwalifikacja ekspozycji do stanu Non-Performing zgodnie z EBA GL 2018/06,
- wejście klienta w stan opóźnienia przekraczającego 90 dni (zgodnie z progiem istotności określonym w EBA GL 2016/07 oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 3.10.2019 r.).

Identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego

Jednym z kluczowych elementów wprowadzenia MSSF9 jest ustalenie definicji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego decydującego o klasyfikacji do Koszyka 2. Bank stosuje szereg kryteriów o charakterze jakościowym i ilościowym, które determinują klasyfikację ekspozycji do Koszyka 2.

Kryteria jakościowe

W ramach przyjmowanych do stosowania kryteriów jakościowych Bank wyszczególnia:

- przeterminowanie ekspozycji, gdzie opóźnienie w spłacie wynosi minimum 30 dni (DPD zgodnie z kryterium istotności) na datę sprawozdawczą,
- przeterminowanie ekspozycji gdzie opóźnienie w spłacie wynosi minimum 90 dni (zgodnie z ostatnią datą zaległości, niezależnie od statusu istotności),
- wystąpienie statusu forbearance,

- ekspozycja znajduje się w na Watchliście tj. w wykazie klientów objętych obserwacją (dotyczy jedynie portfela klientów korporacyjnych, instytucji finansowych i sektora publicznego); na listę obserwacyjną kwalifikowani są w szczególności klienci z niskimi ocenami ratingowymi, naruszający warunki umowy, mający problemy z finansowaniem, transakcje z istotnymi ryzykami i inne.
- klient przebywa w obsłudze jednostek restrukturyzacji i windykacji tj. jest w statusie Workout,
- pogorszenie profilu ryzyka całego portfela ekspozycji, z uwagi na typ produktu, branżę lub kanał dystrybucji.

Kryteria ilościowe

W zakresie kryteriów ilościowych, znaczący wzrost ryzyka kredytowego ekspozycji identyfikowany poprzez porównanie jej aktualnego poziomu ryzyka z szacunkami z momentu udzielenia ekspozycji. Metodyka określania znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego jest zdefiniowana z uwzględnieniem specyfiki portfela detalicznego i portfela korporacyjnego.

W przypadku ekspozycji z portfela detalicznego porównuje się fragment krzywej PD lifetime wyznaczonej na moment udzielenia ekspozycji, odpowiadający okresowi pomiędzy bieżącą datą sprawozdawczą i datą zamknięcia ekspozycji oraz krzywą PD lifetime wyznaczoną na bieżącą datę sprawozdawczą. W przypadku gdy ich różnica i stosunek przekroczą ustalone wartości krytyczne, na ekspozycji zostaje zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego względem pierwotnego ujęcia.

Dla ekspozycji z portfela korporacyjnego identyfikacja znaczącego wzrostu ryzyka następuje poprzez porównanie krzywej PD lifetime wyliczonej na bieżącą datę sprawozdawczą z krzywą PD lifetime odpowiadającej sytuacji, która dla tego momentu życia ekspozycji w momencie inicjalnego ujęcia była uważana za sytuację znacznego pogorszenia jej jakości. W przypadku, gdy aktualna wartość PD lifetime przekracza tą krytyczną wartość PD lifetime wyznaczoną na podstawie inicjalnych parametrów ryzyka, na ekspozycji zostaje zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego względem początkowego ujęcia.

W związku z wejściem w życie nowej wersji Rekomendacji R, wśród kryteriów ilościowych klasyfikacji ekspozycji do Koszyka 2 uwzględniono fakt zaciągnięcia przez Klienta nowych zobowiązań kredytowych – rozpoznawany na drodze analizy bieżących zmian relacji obciążeń do dochodów.

Analiza wrażliwości prognoz zmian warunków makroekonomicznych

Zgodnie z wymaganiami MSSF9, model szacowania oczekiwanych strat kredytowych stosowany w Banku uwzględnia opracowane scenariusze makroekonomiczne.

W Banku stosowane są trzy rodzaje scenariuszy: scenariusz bazowy (z prawdopodobieństwem realizacji 60%), scenariusz pozytywny (z prawdopodobieństwem realizacji 20%) i scenariusz negatywny (z prawdopodobieństwem realizacji 20%). Scenariusze makroekonomiczne wykorzystywane w procesie tworzone są przez Głównego Ekonomistę Banku.

Poniżej zaprezentowano wyniki analizy wrażliwości zmian poziomu oczekiwanych strat kredytowych dla ekspozycji bez utraty wartości wyznaczone jako procentowa zmiana między oczekiwanymi stratami kredytowymi skalkulowanymi dla konkretnego scenariusza makroekonomicznego a oczekiwanymi stratami kredytowymi skalkulowanymi w ramach produkcyjnego procesu.

Scenariusz makroekonomiczny	Zmiana poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe (w %)
Scenariusz zakładający 100% realizację scenariusza bazowego	0,003%
Scenariusz zakładający 100% realizację scenariusza pozytywnego	-0,11%
Scenariusz zakładający 100% realizację scenariusza negatywnego	0,10%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 90%, pozytywnego z wagą 5% i negatywnego z wagą 5%	0,003%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 5%, pozytywnego z wagą 5% i negatywnego z wagą 90%	-0,10%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 5%, pozytywnego z wagą 90% i negatywnego z wagą 5%	0,09%

Testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego

Testy warunków skrajnych są jednym z elementów procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, służącym do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Banku zdarzeń zachodzących w jego otoczeniu, a także możliwych zmian we wskaźnikach finansowych i makroekonomicznych, bądź zmian w profilu ryzyka. W ramach testów przeprowadzana jest ocena potencjalnych zmian jakości kredytowej portfeli kredytowych, w sytuacji wystąpienia niekorzystnych zdarzeń. Proces ten dostarcza także informacji zarządczej o adekwatności ustalonych limitów i alokowanego kapitału wewnętrznego.

Zmiany wartości odpisów przy założeniu 2 scenariuszy przedstawiają poniższe tabele (w mln PLN):

Nazwa scenariusza Czynniki	Kursy walut	Wartość zabezpieczeń	Jakość portfela	Wpływy
TWS_1 zakłócenie na rynku finansowym	wzrost kursów walut wobec PLN o 30%	spadek wartości zabezpieczeń: --> 5% nieruchomości --> o 20% papierów wartościowych	bez zmian	
TWS_2 zakłócenie gospodarki i rynku pracy	wzrost kursów walut wobec PLN o 10%	spadek wartości zabezpieczeń: --> o 20% nieruchomości --> o 5% papierów wartościowych	ekspozycje z opóźnieniem w spłacie w przedziale 60 - 90 dni traktowane są jako przeterminowane powyżej 90 dni	maksymalne wykorzystanie przez klientów dostępnego pozabilansu - bezwarunkowych wolnych linii kredytowych i gwarancji

Scenariusz 1 – zakłócenie na rynku finansowym									
Portfel	Wartość bilansowa brutto w mln PLN	Łączny poziom ECL w mln PLN	Przyrost poziomu ECL	% przyrost ECL	w tym:				
					zmiana kursu walutowego	zmiana LGD	zmiana PD	zmiana stage	zmiana CCF
Wszystkie portfele łącznie									
Łącznie (stan rzeczywisty)	22 403,46	236,97	-	-	-	-	-		-
Łącznie (scenariusz bazowy)	22 403,46	236,97	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Łącznie (scenariusz stressowy)	24 168,09	358,75	121,78	51,39%	29,32%	13,90%	1,34%	6,83%	0,00%
Portfel									
klienci detaliczni	6 736,13	353,84	121,59	52,35%	29,84%	14,18%	1,37%	6,96%	0,00%
klienci korporacyjni	17 431,96	4,91	0,19	3,81%	3,96%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Scenariusz 2 – zakłócenie gospodarki i rynku pracy									
Portfel	Wartość bilansowa brutto w mln PLN	Łączny poziom ECL w mln PLN	Przyrost poziomu ECL	% przyrost ECL	w tym:				
					zmiana kursu walutowego	zmiana LGD	zmiana PD	zmiana stage	zmiana CCF
Wszystkie portfele łącznie									
łącznie (stan rzeczywisty)	22 403,46	236,97	-	-	-	-	-		-
łącznie (scenariusz bazowy)	22 403,46	236,97	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
łącznie (scenariusz stressowy)	22 991,67	292,62	55,65	23,48%	9,99%	10,76%	0,38%	1,84%	0,51%
Portfel									
klienci detaliczni	5 710,01	286,62	54,37	23,41%	10,17%	10,98%	0,39%	1,87%	0,00%
klienci korporacyjni	17 281.66	6.00	1.28	21.31%	1.54%	0.00%	0.00%	0.00%	25.42%

Przedstawione powyżej testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego zostały przeprowadzone zgodnie z obowiązującą metodyką Banku. W szczególności badania wykonywane są poprzez analizy wrażliwości poszczególnych parametrów modelu. Badanie wrażliwości zmiany parametru PD jest wykonywane poprzez wykorzystanie zależności DSTI (*Debt Service to Income*) od poziomu szkodowości portfela. Na podstawie danych historycznych Bank rozpoznaje zależność pomiędzy relacją dwunastomiesięcznych zobowiązań klientów do ich dwunastomiesięcznych dochodów (DSTI) a ich tendencją do niewykonania zobowiązań.

Na tej podstawie Bank prognozuje, jak estymowany wzrost kursów walut obcych/stóp procentowych przełoży się na wzrost zobowiązań klientów i tym samym zwiększenie ryzyka niewykonania zobowiązań.

Zmiany poziomu LGD w scenariuszach stressowych wynikają ze zmian stopnia pokrycia ekspozycji zabezpieczeniami hipotecznymi (stosowane są różne parametry LGD dla części zabezpieczonej oraz niezabezpieczonej) – pozwala to na uzależnienie zmian poziomu pokrycia odpisami od zmian kursu walut obcych.

W zakresie badania poziomu EAD badany jest czynnik zmiany kursu. Wszystkie te składowe elementy wpływają na oszacowane w scenariuszach zmiany poziomu ECL.

Opis zasad dokonywania odpisów przez jednostkę obejmujących wskaźniki braku uzasadnionych perspektyw odzyskania należności oraz informacje o zasadach dotyczących aktywów finansowych, które zostały odpisane, ale w dalszym ciągu są przedmiotem działań służących odzyskaniu należności

W przypadku stwierdzenia braku uzasadnionych perspektyw odzyskania należności, Bank podejmuje decyzję o umorzeniu wierzytelności. Dokonywane jest to w przypadku stwierdzenia wystąpienia jednego z następujących warunków:

- w ramach restrukturyzacji wiążącej się z aneksem/ugodą/porozumieniem/inną umową między Bankiem a Dłużnikiem lub z promesą wydaną przez Bank,
- udokumentowanie nieściągalności wierzytelności,
- przedawnienie wierzytelności Banku, jeśli ogranicza lub uniemożliwia egzekucję roszczeń Banku,
- przejęcie przez Bank części/całości majątku Dłużnika w zamian za zwolnienie z części długu,
- sprzedaż wierzytelności innemu podmiotowi.

W związku z aktualnym modelem biznesowym oraz strukturą portfela kredytowego (brak nowej akwizycji w portfelu detalicznym, który podlega stopniowej amortyzacji), Bank zgodnie z aktualną strategią zarządzania poziomem ekspozycji nieobsługiwanych opiera

swój model na działaniach restrukturyzacyjnych i windykacyjnych, a w uzasadnionych przypadkach może również przenosić ekspozycje na ewidencję pozabilansową. W minionym roku przeniesienia ekspozycji nieobsługiwanych do ewidencji pozabilansowej nie miały charakteru zbiorczego. W trakcie całego roku 2024 miały miejsce łącznie 3 przypadki przeniesienia ekspozycji nieobsługiwanej do ewidencji pozabilansowej – na łączną kwotę ok. 12,1 mln PLN.

Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe

Maksymalna ekspozycja w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi		
Kredyty i pożyczki dla banków	789 139	368 079
Kredyty i pożyczki dla klientów:	5 399 026	6 499 118
Kredyty dla klientów indywidualnych:	4 920 968	5 972 557
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	5 254	8 689
<i>Kredyty hipoteczne</i>	4 915 714	5 963 867
Kredyty udzielone podmiotom korporacyjnym	478 058	526 562
Kredyty udzielone podmiotom publicznym	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	28 908	84 887
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 296 506	12 708 425
Papiery dłużne	15 296 506	12 708 425
Akcje i jednostki udziałowe	-	-
Inne aktywa finansowe	85 076	59 219
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi	3 619 425	3 601 999
Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	2 253 645	2 250 006
Zobowiązania kredytowe i pozostałe zobowiązania związane z kredytami	1 365 780	1 351 993

Ze względu na fakt, że kredyty udzielone bankom i papiery wartościowe utrzymywane przez Bank nie wykazują utraty wartości ani przesłanek utraty wartości, nie są one prezentowane w tabelach dotyczących ekspozycji z utratą wartości i/lub przeterminowanych.

Na kwotę, która najlepiej odzwierciedla maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe wpływają ustanowione przez Bank zabezpieczenia. Wpływ finansowy wartości zabezpieczeń na kwotę odpisów na oczekiwane straty kredytowe dotyczące należności dla portfela z rozpoznaną utratą wartości, gdzie odpis aktualizacyjny był szacowany metodą indywidualnej oceny wynosi 14 430 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2024 r. (na dzień 31 grudnia 2023 r. 17 321 tys. PLN).

Oprócz ekspozycji detalicznych wycenianych indywidualnie, na datę 31 grudnia 2024 r. w portfelu kredytowym Banku znajduje się 9 ekspozycji z portfela korporacyjnego, dla których fakt uwzględnienia wartości zabezpieczenia w wycenie wpływa na oszacowaną wartość oczekiwanych strat kredytowych. Wszystkie te 9 ekspozycji to gwarancje, które zostały w pełni objęte zabezpieczeniem będącym kaucją. Łączny wpływ wartości tych zabezpieczeń na ocenę oczekiwanych strat kredytowych wynosi 155 tys. PLN (obniżenie poziomu rezerw).

Podział aktywów finansowych na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2024 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

	Osoby fizyczne			
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	4 532 507	3 292	4 535 799	92,2%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	4 518 625	3 220	4 521 845	91,9%
- przeterminowane i bez utraty wartości	13 882	72	13 954	0,3%
Aktywa finansowe z utratą wartości	383 207	1 962	385 169	7,8%
Ogółem	4 915 714	5 254	4 920 968	100,0%

	Podmioty gospodarcze, w tym banki						
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Operacyjne	Pozostałe	Pochodne	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	4 796	472 527	-	789 139	28 846	1 295 308	99,9%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	4 796	469 394	-	789 139	28 846	1 292 175	99,7%
- przeterminowane i bez utraty wartości	-	3 133	-	-	-	3 133	0,2%
Aktywa finansowe z utratą wartości	-	735	-	-	-	735	0,1%
Ogółem	4 796	473 262	-	789 139	28 846	1 296 043	100,0%

	Banki centralne i rządy				Inne aktywa finansowe			Aktywa finansowe razem	
	Papiery wartościowe	Kasa i rachunek bieżący w NBP	Ogółem	Udział	Pozostałe	Ogółem	Udział	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	15 296 507	2 070 310	17 366 817	100,0%	85 076	85 076	100,0%	23 282 999	98,4%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	15 296 507	2 070 310	17 366 817	100,0%	85 076	85 076	100,0%	23 265 912	98,3%
- przeterminowane i bez utraty wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	17 087	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	385 904	1,6%
Ogółem	15 296 507	2 070 310	17 366 817	100%	85 076	85 076	100,0%	23 668 903	100,0%

	Osoby fizyczne	Udział	Podmioty gospodarcze	Udział	Banki centralne i rządy	Udział	Pozostałe	Udział	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	4 535 799	92,2%	1 295 308	99,9%	17 366 817	100,0%	85 076	100,0%	23 282 999	98,4%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	4 521 845	91,9%	1 292 175	99,7%	17 366 817	100,0%	85 076	100,0%	23 265 912	98,3%
- przeterminowane i bez utraty wartości	13 954	0,3%	3 133	0,2%	-	0,0%	-	0,0%	17 087	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	385 169	7,8%	735	0,1%	-	0,0%	-	0,0%	385 904	1,6%
Razem	4 920 968	100%	1 296 043	100%	17 366 817	100%	85 076	100%	23 668 903	100%

Podział kredytów i pożyczek na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2024 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

	Kredyty hipoteczne		Pożyczki konsumpcyjne		Kredyty w rachunku bieżącym		Kredyty inwestycyjne		Kredyty operacyjne		Pozostałe		Ekspozycje		Odpis	Wskaźnik pokrycia odpisem
	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis		
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	4 532 506	13 285	3 292	10	472 527	78	4 796	5	-	-	789 139	30	5 802 260	13 408		0,2%
Portfel niehomogeniczny	4 277	44	-	-	472 527	78	4 796	5	-	-	789 139	30	1 270 739	157		0,0%
Portfel homogeniczny	4 528 229	13 241	3 292	10	-	-	-	-	-	-	-	-	4 531 521	13 251		0,3%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	383 208	196 498	1 962	870	735,00	735,00	-	-	-	-	-	-	385 905	198 103		51,3%
Portfel niehomogeniczny	38 131	23 701	-	-	735,00	735,00	-	-	-	-	-	-	38 866	24 436		62,9%
Portfel homogeniczny	345 077	172 797	1 962	870	-	-	-	-	-	-	-	-	347 039	173 667		50,0%
Ogółem	4 915 714	209 783	5 254	880	473 262	813	4 796	5	-	-	789 139	30	6 188 165	211 511		3,4%

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

Rating	Osoby fizyczne			
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Pozostałe	Ogółem
iAAA	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-
iAA	273	-	-	273
iAA-	9 722	-	-	9 722
iA+	39 940	-	-	39 940
iA	265 953	34	-	265 987
iA-	800 152	127	-	800 279
iBBB+	1 094 189	334	-	1 094 523
iBBB	938 950	569	-	939 519
iBBB-	585 065	4	-	585 069
iBB+	269 143	1 161	-	270 304
iBB	121 645	382	-	122 027
iBB-	79 936	363	-	80 299
iB+	70 187	-	-	70 187
iB	57 920	139	-	58 059
iB-	30 770	11	-	30 781
iCCC+	33 439	48	-	33 487
iCCC	39 106	-	-	39 106
iCCC-	82 235	48	-	82 283
iCC+	-	-	-	-
iD	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-
Ogółem	4 518 625	3 220	-	4 521 845

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN), c.d.

Rating	Podmioty gospodarcze, w tym banki					
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Operacyjne	Pozostałe	Instrumenty pochodne	Ogółem
iAAA	-	-	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-	-	-
iAA	-	-	-	-	-	-
iAA-	-	-	-	-	-	-
iA+	-	-	-	11	-	11
iA	-	11 618	-	14 800	-	26 418
iA-	-	395 973	-	774 328	26 995	1 197 296
iBBB+	-	7 458	-	-	-	7 458
iBBB	4 796	12 815	-	-	-	17 611
iBBB-	-	25 236	-	-	296	25 532
iBB+	-	-	-	-	-	-
iBB	-	16 294	-	-	-	16 294
iBB-	-	-	-	-	-	-
iB+	-	-	-	-	-	-
iB	-	-	-	-	-	-
iB-	-	-	-	-	-	-
iCCC+	-	-	-	-	-	-
iCCC	-	-	-	-	-	-
iCCC-	-	-	-	-	-	-
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-	1 555	1 555
Ogółem	4 796	469 394	-	789 139	28 846	1 292 175

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN), c.d.

Rating	Banki centralne i rządy			Inne aktywa finansowe		Aktywa finansowe razem
	Papiery wartościowe	Kasa i rachunek bieżący w NBP	Ogółem	Pozostałe	Ogółem	Ogółem
iAAA	-	-	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-	-	-
iAA	-	-	-	-	-	273
iAA-	-	-	-	-	-	9 722
iA+	15 296 507	2 070 310	17 366 817	-	-	17 406 768
iA	-	-	-	-	-	292 405
iA-	-	-	-	-	-	1 997 575
iBBB+	-	-	-	-	-	1 101 981
iBBB	-	-	-	-	-	957 130
iBBB-	-	-	-	-	-	610 601
iBB+	-	-	-	-	-	270 304
iBB	-	-	-	-	-	138 321
iBB-	-	-	-	-	-	80 299
iB+	-	-	-	-	-	70 187
iB	-	-	-	-	-	58 059
iB-	-	-	-	-	-	30 781
iCCC+	-	-	-	-	-	33 487
iCCC	-	-	-	-	-	39 106
iCCC-	-	-	-	-	-	82 283
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	85 076	85 076	86 631
Ogółem	15 296 507	2 070 310	17 366 817	85 076	85 076	23 265 913

Jakość kredytowa udzielonych zobowiązań warunkowych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość nominalna w tys. PLN).

	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Rating	Podmioty gospodarcze	Podmioty gospodarcze
iA	342 257	198 268
iA-	2 080 610	1 984 165
iA+	91 553	180 858
iAA	4 831	-
iAA-	9 704	10 382
iAA+	-	-
iAAA	-	-
iB-	0	-
iB+	8 084	11 413
iBB	34 839	30 894
iBB-	15 320	11 145
iBB+	2 364	22 254
iBBB	186 142	347 226
iBBB-	422 054	143 782
iBBB+	418 389	414 222
iCCC-	-	10 000
iCCC+	-	-
	3 616 147	3 364 609

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2024 roku (liczba dni przeterminowania wg daty najstarszej zaległości, niezależnie od istotności zaległości)

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	8 927	3 122	12 049
30-59	4 033	3	4 036
60-89	994	8	1 002
90-179	-	-	-
>179	-	-	-
Ogółem	13 954	3 133	17 087

**Kredyty przeterminowane z utratą wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2024 roku
(liczba dni przeterminowania wg daty najstarszej zaległości, niezależnie od istotności zaległości)**

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	5 058	-	5 058
30-59	4 410	-	4 410
60-89	4 558	-	4 558
90-179	13 978	-	13 978
>179	267 246	735	267 981
Ogółem	295 250	735	295 985

Podział ekspozycji kredytowych na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2024 roku

w tys. PLN	Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	5 802 260	13 408	0,2%
Portfel niehomogeniczny	1 270 739	157	0,0%
Portfel homogeniczny	4 531 521	13 251	0,3%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	385 905	198 103	51,3%
Portfel niehomogeniczny	38 866	24 436	62,9%
Portfel homogeniczny	347 039	173 667	50,0%
Ogółem	6 188 165	211 511	3,4%

w tys. PLN	Ekspozycje	Udział
Portfel niehomogeniczny	1 309 605	21,2%
Portfel homogeniczny	4 878 560	78,8%
Ogółem	6 188 165	100,0%

Podział aktywów finansowych na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

	Pożyczki			
	Kredyty hipoteczne	Kredyty konsumpcyjne	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	5 572 989	6 774	5 579 763	93,4%
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	5 546 470	6 473	5 552 943	93,0%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	26 519	301	26 820	0,4%
Aktywa finansowe z utratą wartości	390 879	1 915	392 794	6,6%
Ogółem	5 963 868	8 689	5 972 557	100,0%

	Podmioty gospodarcze, w tym banki						
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Operacyjne	Pozostałe	Pochodne	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	6 255	432 406	71 120	368 079	84 870	962 730	98,3%
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	6 255	432 079	71 120	368 079	84 870	962 403	98,3%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	-	327	-	-	-	327	0,0%
Aktywa finansowe z utratą wartości	-	-	-	16 781	-	16 781	1,7%
Ogółem	6 255	432 406	71 120	384 860	84 870	979 511	100,0%

	Banki centralne i rządy				Inne aktywa finansowe			Aktywa finansowe razem	
	Papiery wartościowe	Kasa i rachunek bieżący w NBP	Ogółem	Udział	Pozostałe	Ogółem	Udział	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	12 710 097	1 725 916	14 436 013	100,0%	59 219	59 219	100,0%	21 037 725	98,1%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	12 710 097	1 725 916	14 436 013	100,0%	59 219	59 219	100,0%	21 010 578	98,0%
- przeterminowane i bez utraty wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	27 147	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	409 575	1,9%
Ogółem	12 710 097	1 725 916	14 436 013	100%	59 219	59 219	100,0%	21 447 300	100,0%

	Osoby fizyczne		Podmioty gospodarcze		Banki centralne i rządy		Pozostałe		Ogółem	Udział
		Udział		Udział		Udział		Udział		
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	5 579 763	93,4%	962 730	98,3%	14 436 013	100,0%	59 219	100,0%	21 037 725	98,1%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	5 552 943	93,0%	962 403	98,3%	14 436 013	100,0%	59 219	100,0%	21 010 578	98,0%
- przeterminowane i bez utraty wartości	26 820	0,4%	327	0,0%	-	0,0%	-	0,0%	27 147	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	392 794	6,6%	16 781	1,7%	-	0,0%	-	0,0%	409 575	1,9%
Razem	5 972 557	100%	979 511	100%	14 436 013	100%	59 219	100%	21 447 300	100%

Podział kredytów i pożyczek na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

	Kredyty hipoteczne		Pożyczki konsumpcyjne		Kredyty w rachunku bieżącym		Kredyty inwestycyjne		Kredyty operacyjne		Pozostałe		Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia odpisem
	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis			
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	5 572 989	15 484	6 775	31	432 406	75	6 255	6	71 120	69	368 079	15	6 457 624	15 681	0,2%
Portfel niehomogeniczny	4 863	81	-	-	432 406	75	6 255	6	71 120	69	368 079	15	882 723	246	0,0%
Portfel homogeniczny	5 568 126	15 403	6 775	31	-	-	-	-	-	-	-	-	5 574 901	15 434	0,3%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	390 879	209 372	1 915	870	-	-	-	-			16 781	16 781	409 575	227 023	55,4%
Portfel niehomogeniczny	43 821	26 946	-	-	-	-	-	-	0	0	16 781	16 781	60 602	43 727	72,2%
Portfel homogeniczny	347 058	182 426	1 915	870	-	-	-	-	-	-	-	-	348 973	183 296	52,5%
Ogółem	5 963 868	224 856	8 689	901	432 406	75	6 255	6	71 120	69	384 860	16 796	6 867 198	242 704	3,5%

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)

Rating	Osoby fizyczne			
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Pozostałe	Ogółem
iAAA	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-
iAA	-	-	-	-
iAA-	-	-	-	-
iA+	363	-	-	363
iA	95 283	1 198	-	96 481
iA-	1 790 024	392	-	1 790 416
iBBB+	2 152 837	3 469	-	2 156 306
iBBB	809 044	462	-	809 506
iBBB-	253 018	96	-	253 114
iBB+	165 170	53	-	165 223
iBB	99 345	426	-	99 771
iBB-	40 208	145	-	40 353
iB+	18 580	121	-	18 701
iB	11 352	-	-	11 352
iB-	2 842	-	-	2 842
iCCC+	43 049	62	-	43 111
iCCC	54 060	-	-	54 060
iCCC-	11 294	50	-	11 344
iCC+	-	-	-	-
iD	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-
Ogółem	5 546 469	6 474	-	5 552 943

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN), c.d.

Rating	Podmioty gospodarcze, w tym banki					
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Operacyjne	Pozostałe	Instrumenty pochodne	Ogółem
iAAA	-	-	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-	-	-
iAA	-	-	-	-	-	-
iAA-	-	-	-	-	-	-
iA+	-	-	-	15 475	-	15 475
iA	-	1	-	-	-	1
iA-	-	321 991	-	352 604	81 063	755 658
iBBB+	-	27 529	-	-	996	28 525
iBBB	6 255	70 149	-	-	2 300	78 704
iBBB-	-	9 312	-	-	55	9 367
iBB+	-	-	2 006	-	-	2 006
iBB	-	2 778	6 023	-	456	9 257
iBB-	-	-	-	-	-	-
iB+	-	317	63 091	-	-	63 408
iB	-	-	-	-	-	-
iB-	-	-	-	-	-	-
iCCC+	-	-	-	-	-	-
iCCC	-	-	-	-	-	-
iCCC-	-	-	-	-	-	-
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	2	-	-	-	2
Ogółem	6 255	432 079	71 120	368 079	84 870	962 403

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN), c.d.

Rating	Banki centralne i rządy			Inne aktywa finansowe		Aktywa finansowe razem
	Papiery wartościowe	Kasa i rachunek bieżący w NBP	Ogółem	Pozostałe	Ogółem	Ogółem
iAAA	-	-	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-	-	-
iAA	-	-	-	-	-	-
iAA-	-	-	-	-	-	-
iA+	12 710 097	1 725 916	14 436 013	-	-	14 451 851
iA	-	-	-	-	-	96 482
iA-	-	-	-	-	-	2 546 074
iBBB+	-	-	-	-	-	2 184 831
iBBB	-	-	-	-	-	888 210
iBBB-	-	-	-	-	-	262 481
iBB+	-	-	-	-	-	167 229
iBB	-	-	-	-	-	109 028
iBB-	-	-	-	-	-	40 353
iB+	-	-	-	-	-	82 109
iB	-	-	-	-	-	11 352
iB-	-	-	-	-	-	2 842
iCCC+	-	-	-	-	-	43 111
iCCC	-	-	-	-	-	54 060
iCCC-	-	-	-	-	-	11 344
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	59 219	59 219	59 221
Ogółem	12 710 097	1 725 916	14 436 013	59 219	59 219	21 010 578

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2023 roku (liczba dni przeterminowania wg daty najstarszej zaległości, niezależnie od istotności zaległości)

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	102 324	349	102 673
30-59	13 814	1	13 814
60-89	7 981	-	7 981
90-179	2	1	3
>179	2 548	-	2 548
Ogółem	126 669	351	127 020

Kredyty przeterminowane z utratą wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2023 roku (liczba dni przeterminowania wg daty najstarszej zaległości, niezależnie od istotności zaległości)

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	15 171	-	15 171
30-59	9 584	-	9 584
60-89	16 600	-	16 600
90-179	12 309	-	12 309
>179	259 514	16 781	276 295
Ogółem	313 178	16 781	329 959

Podział ekspozycji kredytowych na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2023 roku

w tys. PLN	Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	6 457 624	15 681	0,2%
Portfel niehomogeniczny	882 723	246	0,0%
Portfel homogeniczny	5 574 901	15 434	0,3%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	409 575	227 023	55,4%
Portfel niehomogeniczny	60 602	43 727	72,2%
Portfel homogeniczny	348 973	183 296	52,5%
Ogółem	6 867 198	242 704	3,5%

w tys. PLN	Ekspozycje	Udział
Portfel niehomogeniczny	943 325	13,7%
Portfel homogeniczny	5 923 873	86,3%
Ogółem	6 867 198	100,0%

Koncentracja ryzyka kredytowego

a) w ujęciu geograficznym

Miasto	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
	Zaangażowanie tys. PLN	Udział	Zaangażowanie tys. PLN	Udział
Warszawa	18 766 669	79,3%	16 285 841	76,0%
Kraków	244 352	1,0%	304 902	1,4%
Wrocław	286 578	1,2%	349 082	1,6%
Poznań	130 154	0,5%	158 956	0,7%
Gdańsk	153 430	0,6%	179 710	0,8%
Pozostałe	4 087 720	17,4%	4 168 809	19,5%
Razem	23 668 903	100,0%	21 447 300	100,0%

W lokalizacji Warszawa Bank prezentuje m.in. wartość bonów skarbowych i obligacji skarbowych.

b) w ujęciu sektorowym

<i>w tys. PLN</i>	31.12.2024 r.	Udział	31.12.2023 r.	Udział
<i>Osoby fizyczne</i>	4 920 968	20,8%	5 972 557	27,8%
<i>Podmioty gospodarcze</i>	1 296 043	5,5%	979 511	4,6%
<i>Banki Centralne i rządy</i>	17 366 817	73,3%	14 436 013	67,3%
<i>Niesklasyfikowane sektorowo</i>	85 076	0,4%	59 219	0,3%
Razem	23 668 903	100,0%	21 447 300	100,0%
<i>Produkcja</i>	415 274	1,8%	173 039	0,8%
<i>Dystrybucja</i>	59 045	0,2%	355 038	1,7%
<i>Obsługa nieruchomości</i>	1	0,0%	-	0,0%
<i>Budownictwo</i>	859	0,0%	735	0,0%
<i>Transport</i>	-	0,0%	-	0,0%
<i>Pozostałe</i>	820 864	3,5%	450 698	2,1%
Razem podmioty gospodarcze	1 296 043	5,5%	979 511	4,6%

Podział aktywów finansowych według produktów

1) – limity w ROR, linie kredytowe w rachunku bieżącym, linie debetowe dla firm

<i>w tys. PLN</i>	31.12.2024 r.		31.12.2023 r.	
Rodzaj kredytu	Zaangażowanie	Udział	Zaangażowanie	Udział
Kredyty hipoteczne	4 915 714	20,8%	5 963 868	27,8%
Pożyczki konsumpcyjne	5 254	0,0%	8 689	0,0%
Kredyty inwestycyjne	4 796	0,0%	6 255	0,0%
Kredyty w rachunku bieżącym	473 262	2,0%	432 406	2,0%
Operacyjne	0	0,0%	71 120	0,3%
Pozostałe	789 139	3,3%	384 860	1,8%
Razem portfel kredytowy	6 188 165	26,1%	6 867 198	31,9%
 Pochodne	 28 846	 0,1%	 84 870	 0,4%
Papiery wartościowe	 15 296 507	 64,7%	 12 710 097	 59,4%
Inne aktywa finansowe	 2 155 386	 9,1%	 1 785 135	 8,3%
 Razem aktywa finansowe	 23 668 903	 100,0%	 21 447 300	 100,0%

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku

	Symbol PKD	Kwota zaangażowania	Współczynnik koncentracji
1	64.19.Z	1 679 502	10,00%
2	19.20.Z	350 000	20,15%
3	45.11.Z	261 611	7,59%
4	64.19.Z	241 719	1,57%
5	64.19.Z	237 408	1,54%
6	12.00.Z	205 116	11,81%
7	64.19.Z	190 146	0,28%
8	64.30.Z	117 457	3,39%
9	35.14.Z	113 428	3,63%
10	19.20.Z	103 514	3,16%

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku

	<u>Symbol PKD</u>	<u>Kwota zaangażowania</u>	<u>Współczynnik koncentracji</u>
1	64.19.Z	1 724 460	13,15%
2	64.30.Z	226 506	7,52%
3	45.11.Z	135 651	7,87%
4	45.11.Z	129 920	7,49%
5	64.19.Z	127 953	0,00%
6	45.19.Z	124 555	6,69%
7	35.11.Z	118 557	6,08%
8	12.00.Z	113 800	7,56%
9	19.20.Z	105 332	4,35%
10	64.19.Z	67 598	4,49%

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2024 roku)

<u>Przedział okresów zapadalności</u>	<u>Osoby fizyczne</u>	<u>Podmioty gospodarcze</u>	<u>Banki centralne i rządy</u>	<u>Niesklasyfikowane sektorowo</u>	<u>Ogółem</u>
do 1 roku	235 813	1 290 451	10 197 839	85 076	11 809 179
od 1 do 5 lat	244 044	-	7 105 632	-	7 349 676
od 5 do 10 lat	3 519 422	5 592	63 345	-	3 588 359
od 10 do 20 lat	919 450	-	-	-	919 450
powyżej 20 lat	2 239	-	-	-	2 239
Ogółem	4 920 968	1 296 043	17 366 816	85 076	23 668 903

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2024 rok

<u>Podział</u>	<u>Zaangażowanie</u>	<u>Średnie zaangażowanie</u>
Osoby fizyczne	4 920 968	271
Podmioty gospodarcze	1 296 043	10 739
Banki centralne i rządy	17 366 817	755 079
Niesklasyfikowane sektorowo	85 076	654
Ogółem	23 668 903	

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2024 roku)

Miasto	Zaangażowanie	Rezerwa
Warszawa	121 272	59 450
Kraków	29 937	10 862
Wrocław	30 040	21 190
Poznań	11 700	5 261
Gdańsk	9 464	4 548
Pozostałe	183 492	96 792
Ogółem	385 905	198 103

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2023 roku)

Przedział okresów zapadalności	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Banki centralne i rządy	Niesklasyfikowane sektorowo	Ogółem
do 1 roku	232 128	970 913	7 300 615	59 219	8 562 875
od 1 do 5 lat	287 895	2 856	6 121 758	-	6 412 509
od 5 do 10 lat	702 921	5 743	1 013 640	-	1 722 304
od 10 do 20 lat	4 324 282	-	-	-	4 324 282
powyżej 20 lat	425 330	-	-	-	425 330
Ogółem	5 972 556	979 512	14 436 013	59 219	21 447 300

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2023 rok)

Podział	Zaangażowanie	Średnie zaangażowanie
Osoby fizyczne	5 972 557	286
Podmioty gospodarcze	979 511	7 593
Banki centralne i rządy	14 436 013	627 653
Niesklasyfikowane sektorowo	59 219	429
Ogółem	21 447 300	

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2023 roku)

Miasto	Zaangażowanie	Rezerwa
Warszawa	115 020	62 942
Kraków	33 808	12 033
Wrocław	27 053	19 946
Poznań	11 147	5 109
Gdańsk	10 941	5 482
Pozostałe	211 606	121 510
Ogółem	409 575	227 022

Restrukturyzacja należności obciążonych ryzykiem kredytowym

Proces dochodzenia należności od klientów Banku realizowany jest etapowo w fazie monitoringu, a także przed wystąpieniem ponownych zaległości w spłacie, na etapie restrukturyzacji jak i windykacji. Proces ten obejmuje generalne standardy aktywnego postępowania Banku oraz czynności i terminy na ich wykonanie, których celem jest doprowadzenie do niezwłocznej spłaty wymagalnych zobowiązań klientów Banku.

W celu efektywnego zarządzania ekspozycjami kredytowymi, dla których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości, bądź też wystąpiły kryteria wczesnego ostrzegania, jak i występują opóźnienia w spłacie należności, wyspecjalizowane jednostki Banku przejmują odpowiedzialność za ekspozycje o podwyższonym ryzyku i dokładają wszelkich starań by pomóc klientom Banku wyjść z pogorszonej sytuacji ekonomiczno-finansowej ograniczając jednocześnie straty Banku do minimum. W odniesieniu do Klientów indywidualnych, z którymi Bank zawarł umowy kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych (przede wszystkim w CHF), a którzy kwestionują ważność tych umów, prowadzone są również czynności zmierzające do pozasądowych i ugodowych sposobów rozliczenia zadłużenia względem Banku.

System podejmowania decyzji jak i etap monitoringu oparty jest na wystandaryzowanych procesach zatwierdzonych w Banku (uzależnionych od kwoty ekspozycji i rodzaju klienta Banku), wspieranych przez specjalistyczny system informatyczny do zarządzania należnościami zagrożonymi.

Proces restrukturyzacji obejmuje doprowadzenie do ustalenia akceptowanych przez Bank warunków rozliczenia zadłużenia, w tym: ustalenia harmonogramu spłaty całości zadłużenia klienta, uzyskanie dodatkowego prawnego zabezpieczenia spłaty wierzytelności Banku (w sprawach tego wymagających) oraz w przypadku zaangażowań całkowicie wymagalnych zawarcie stosowanych ugód. Restrukturyzacja każdorazowo wymaga wniosku klienta zawierającego propozycję spłaty, podstawowe dokumenty potwierdzające uzyskiwanie przychodu/dochodu umożliwiającego dokonywanie spłaty jak i wymaga podjęcia decyzji przez właściwy poziom decyzyjny w Banku.

W przypadku, jeżeli w trakcie działań restrukturyzacyjnych doszło do rozpoznania utraty wartości ekspozycji zawiązywany jest adekwatny odpis aktualizujący.

Proces windykacji realizowany jest zarówno do wierzytelności całkowicie wymagalnych jak i

częściowo wymagalnych przed wypowiedzeniem umów, celem doprowadzenia do odzyskania jak największej wartości wymagalnych należności, lub przeprowadzenia wymaganego procesu egzekucyjnego.

Normy i limity wynikające z przepisów Art. 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% Tier 1 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% Tier 1 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% Tier 1 instytucji.

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	433 653	335 386
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	640 950	652 200

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 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	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	1 734 612	1 341 545
10% Funduszy podstawowych Banku	173 461	134 155

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance.

Bank raportuje transakcje z udzielonym udogodnieniem w spłacie (forbearance) w oparciu o projekt Standardów Technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), zgodnie z dokumentem EBA Final draft Implementing Technical Standards on Supervisory reporting on forbearance and non performing exposures under article 99(4) of Regulation No 575/2013 nr EBA/ITS/2013/03/rev1 z dnia 24.07.2014 r.

Zgodnie z przyjętą definicją, forbearance występuje, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:

- klient ma trudności finansowe, które skutkują lub mogą skutkować brakiem możliwości obsługi zadłużenia zgodnie z warunkami zawartymi w umowie o charakterze kredytowym,
- Bank zdecydował o zastosowaniu wobec niego udogodnienia w celu umożliwienia klientowi wywiązania się z zobowiązań umownych lub niedopuszczenia do powstania trudności ze spłatą tj. o zmianie warunków umowy lub refinansowaniu ekspozycji w części lub całości, które nie wynikają ze względów komercyjnych i zostały przyznane w trakcie procesu windykacji/restrukturyzacji na warunkach odbiegających od standardów rynkowych.

Poniższa tabela przedstawia strukturę kredytów i pożyczek z udzielonym udogodnieniem typu forbearance wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.

w tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom Razem				w tym Forborne				
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Odpis/Wartość brutto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Odpis/Wartość brutto	Udział Forborne w kredytach i pożyczkach
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	5 802 261	(13 408)	5 788 853	0,2%	19 487	(1 022)	18 465	5,2%	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	789 139	(30)	789 109	0,0%	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	477 323	(83)	477 240	0,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	4 535 799	(13 295)	4 522 504	0,3%	19 487	(1 022)	18 465	5,2%	0,4%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	385 904	(198 103)	187 801	51,3%	171 452	(103 143)	68 309	60,2%	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	735	(735)	(0)	100,1%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	385 169	(197 368)	187 801	51,2%	171 452	(103 143)	68 309	60,2%	36,4%

Poniższa tabela przedstawia strukturę kredytów i pożyczek z udzielonym udogodnieniem typu forbearance wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

w tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom Razem				w tym Forborne				
	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Odpis/Wartość brutto	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto	Odpis/Wartość brutto	Udział Forborne w kredytach i pożyczkach
Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości	6 457 623	(15 681)	6 441 942	0,2%	34 733	(1 150)	33 583	3,3%	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	368 079	(15)	368 064	0,0%	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	509 780	(150)	509 630	0,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	5 579 764	(15 516)	5 564 248	0,3%	34 733	(1 150)	33 583	3,3%	0,6%
Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	409 575	(227 023)	182 552	55,4%	171 596	(103 690)	67 906	60,4%	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	16 781	(16 781)	-	100,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	392 794	(210 242)	182 552	53,5%	171 596	(103 690)	67 906	60,4%	37,2%

Zgodnie z projektem Standardów Technicznych, Bank stosuje następujące kryteria wyjścia ekspozycji z forbearance (uzdrowienia ekspozycji):

- ekspozycja nie znajduje się w statusie „niepracująca” (non-performing zgodnie z definicją EBA),
- od momentu wyjścia ekspozycji z udogodnieniem typu forbearance ze statusu „niepracująca” minął dwuletni okres obserwacji, w czasie którego następowały regularne spłaty ekspozycji,
- w trakcie trwania okresu obserwacji nie pojawiło się przeterminowanie powyżej 30 dni kalendarzowych oraz nie nastąpiło udzielenie kolejnego udogodnienia typu forbearance na takiej ekspozycji.

45. Zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz płynności

Zarządzanie ryzykiem w procesie zarządzania aktywami i pasywami koncentruje się głównie na dwóch rodzajach ryzyka:

- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe.

Podział ról i kompetencji

W procesie zarządzania aktywami i pasywami najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO).

Rada Nadzorcza określa strategię działania oraz ustanawia apetyt na ryzyko w zakresie ryzyka płynności i rynkowego. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią oraz zatwierdza metodykę płynnościowych testów warunków skrajnych oraz plany pozyskania i utrzymywania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania.

Zarząd Banku m.in. ustanawia i sprawuje nadzór nad całym systemem zarządzania ryzykiem, zatwierdza i nadzoruje realizację polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz plany awaryjne w zakresie ryzyka płynności.

W celu sprawowania bieżącego nadzoru w zakresie zarządzania kapitałem oraz ryzykiem rynkowym i płynności powołany został Komitet ALCO. Wszyscy Członkowie Zarządu są także członkami Komitetu ALCO. Do głównych zadań Komitetu należy:

- kontrola i monitorowanie poziomu ryzyka;
- akceptacja i monitorowanie bieżącej strategii zarządzania aktywami i pasywami;
- zatwierdzanie metodologii stosowanej przy kalkulacji poszczególnych miar ryzyka, wyznaczanie wysokości wewnętrznych limitów.

Za operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności odpowiada Biuro Zarządzania Płynnością (BZP), dla którego głównymi i najważniejszymi zadaniami są: zarządzanie płynnością bieżącą, średnio i długoterminową.

BZP odpowiada także za zarządzanie ryzykiem rynkowym linii biznesowych, których ekspozycje zaliczane są do księgi bankowej.

Jednostką odpowiedzialną za identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka jest Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynnością (DZRRiP). DZRRiP jest jednostką całkowicie niezależną od jednostek biznesowych. Do zadań DZRRiP przede wszystkim należy:

- identyfikacja ryzyka rynkowego i płynności,
- opracowanie i wdrażanie metodologii zarządzania poszczególnymi ryzykami,
- wyliczanie miar poszczególnych ryzyk, kontrola wykorzystania limitów, sporządzanie analiz i raportowanie profilu ryzyka Banku,

- wyznaczanie kapitału ekonomicznego na ryzyko rynkowe.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i rynkowym

Zarządzanie ryzykiem zarówno płynności jak i rynkowym w Banku przebiega wg następujących etapów:

- 1) identyfikacja ryzyka – za identyfikację ryzyka odpowiada DZRRiP,
- 2) wprowadzenie i stosowanie odpowiednich narzędzi do zarządzania ryzykiem m.in.:
 - (a) wyznaczenie strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko – Rada Nadzorcza zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem,
 - (b) wyznaczenie limitów – Komitet ALCO zatwierdza system limitów wewnętrznych,
 - (c) zapewnienie właściwej struktury organizacyjnej w Banku odpowiedzialnej za odpowiednie kształtowanie i korygowanie struktury aktywów i pasywów – ryzyko rynkowe oraz płynności jest w Banku zarządzane centralnie przez BZP (księga bankowa),
- 3) pomiar i monitoring ryzyka – za obszar ten odpowiada DZRRiP. Oprócz regulacyjnych miar ryzyka rynkowego i płynności, Bank wdrożył własne miary monitorowania ryzyka,
- 4) kontrola systemu ryzyka rynkowego i płynności – Zarząd Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli ryzyka w Banku i przedkłada te informacje Radzie Nadzorczej, bieżąca kontrola dokonywana jest przez Komitet ALCO.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się ze zobowiązań finansowych. Płynnością nazywany jest stan, w którym Bank ma zdolność do satysfakcjonującego i terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności poniesienia straty w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć. Ryzyko płynności jest nierozzerwalnie związane z działalnością każdego banku. Nie łączy się z konkretnym produktem, lecz wynika z ogólnej struktury bilansu, ponieważ bardzo ważną konsekwencją działalności Banku jest niedopasowanie terminów płatności wynikające np. z przyjmowania krótkoterminowych depozytów i udzielania stosunkowo długoterminowych kredytów. Bank jest w związku z tym narażony na ryzyko, iż żądania wypłaty przez depozytariuszy przewyższą zdolność Banku do przekształcenia aktywów na gotówkę. Zapewnienie płynności polega zatem na utrzymaniu zdolności do natychmiastowego pokrycia wszystkich płatności związanych z bieżącą obsługą wymagalnych depozytów, akcją kredytową, a także wcześniejszym likwidowaniem depozytów oraz zwiększonym zapotrzebowaniem na kredyty, bądź z regulowaniem innych zobowiązań banku.

W Banku definiowane są następujące rodzaje ryzyka płynności:

- Ryzyko niedopasowania aktywów i pasywów - ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań wynikające z rozbieżności w wysokości i czasie przepływów finansowych wynikających z zapadalności aktywów i wymagalności zobowiązań,
- Ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,

- Ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na ograniczenia w transferze środków finansowych,
- Ryzyko koncentracji – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
- Ryzyko opcji – ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na prawo kontrahenta do zmiany wysokości i terminów przepływów pieniężnych,
- Ryzyko płynności rynku (produktu) – zagrożenie utraty możliwości zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku, powodujące konieczność poniesienia strat finansowych na tych produktach,
- Ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Celem zarządzania płynnością jest finansowanie niedoborów środków pieniężnych lub odpowiednie zagospodarowanie ich nadmiaru.

Dlatego też zarządzanie płynnością dokonywane jest poprzez:

- utrzymywanie właściwej struktury finansowania w celu zapewnienia odpowiedniej struktury terminowej przepływów;
- utrzymanie na odpowiednim poziomie aktywów płynnych;
- zachowanie zdolności do rozliczeń płatniczych;
- określenie pożądanego i akceptowanego poziomu płynności w Banku poprzez wyznaczenie apetytu na ryzyko, zestawu wewnętrznych limitów płynnościowych, które minimalizują ryzyko płynności;
- analizowanie na bieżąco pozycji płynnościowej, monitorowanie limitów, przeprowadzanie cyklicznych płynnościowych testów warunków skrajnych oraz monitorowanie wskaźników wczesnego ostrzegania (aktywatorów);
- posiadanie planu awaryjnego zachowania płynności.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności

Biuro Zarządzania Płynnością zarządzając płynnością ma na uwadze zapewnienie wystarczającej i dostępnej kwoty pasywów pozyskanych po akceptowalnym koszcie, które mają pokryć potencjalne wypływy z tytułu zobowiązań Banku.

Strategia finansowania:

Ze względu na strukturę walutową aktywów, strategia finansowania Banku uzależniona jest od waluty.

- PLN
Podstawowym i najważniejszym źródłem finansowania aktywów złotych Banku jest baza depozytów korporacyjnych (klienci linii CB) oraz kapitał.;
- CHF i EUR
Z uwagi na brak wystarczających lokalnych i jednocześnie stabilnych źródeł finansowania aktywów w EUR i CHF, Bank finansuje swoje aktywa poprzez:
 - depozyty, zobowiązania kaucyjne i pożyczki w CHF i EUR zaciągane na okres do 10 lat od podmiotów Grupy
 - rezerwę na ryzyko prawne dot. walutowych kredytów hipotecznych utworzoną w CHF i EUR
 - stabilną częścią depozytów klientów w EUR.

Nadwyżka płynności

W celu zapewnienia zdolności do pokrycia zwiększonych bieżących wypływów, Bank utrzymuje na odpowiednim poziomie aktywa płynne poprzez:

- inwestowanie w bony pieniężne NBP, papiery skarbowe z ryzykiem kredytowym Rządu Rzeczypospolitej Polskiej - w celu zapewnienia odpowiedniej płynności portfela papierów wartościowych,
- inwestowanie w krótkoterminowe lokaty międzybankowe,
- zarządzanie saldem na rachunkach nostro.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku, aktywa płynne wynosiły 17,2 mld PLN co stanowi 72,5% sumy bilansowej Banku. W celu zapewnienia odpowiedniego poziomu aktywów płynnych, który stanowi także dodatkowe zabezpieczenie w przypadku obniżenia oceny kredytowej Banku i w związku z tym potencjalny możliwy odpływ funduszy, w Banku nałożony jest limit – aktywa płynne nie mogą spaść poniżej 40% sumy bilansowej.

Bardzo ważnym elementem strategii zarządzania ryzykiem płynności jest wsparcie inwestora strategicznego, które wyrażone jest w szczególności poprzez:

- Zobowiązania inwestorskie - zobowiązania w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem wobec KNF złożone w dn. 23 lipca 2013 r.,
- Declaration of Backing - główny instrument DB AG potwierdzający wsparcie podmiotu dominującego dla wybranych kluczowych spółek zależnych i które jest corocznie publikowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy DB AG

a także

- przyznane warunkowe linie kredytowe umożliwiające w ramach niewykorzystanego limitu pozyskanie w dowolnym momencie finansowania na okres średnio- i długoterminowy,
- współpraca z Departamentem Treasury DBAG w zakresie krótkoterminowych transakcji na rynku międzybankowym.

Z drugiej strony, podmioty z Grupy DB AG lokalnie traktowane są jak każdy inny podmiot funkcjonujący na rynku. Dlatego też w ramach procesu zarządzania ryzykiem m.in. wyznaczane są na te podmioty limity oraz dokonywana jest wymiana zabezpieczeń w przypadku transakcji, które takiej wymiany wymagają.

Raportowanie ryzyka płynności

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynnością odpowiedzialny za raportowanie ryzyka płynności, sporządza raport dzienny płynności, w ramach którego wg danych na poprzedni dzień roboczy przedstawiane są wskaźniki płynności (regulacyjne i wewnętrzne), luka płynności wraz z wykorzystaniem nadzorczych i wewnętrznych (o charakterze ostrzegawczym) limitów. Na posiedzeniach Komitetu ALCO przedstawiane są dodatkowo analizy koncentracji i stabilności bazy depozytowej, zbiorcze zestawienie wykorzystania limitów, urealniona luka płynności oraz wyniki testów warunków skrajnych w zakresie utrzymywania płynności Banku w sytuacjach kryzysowych, a także informacja o płynności śróddziennej.

Pomiar ryzyka płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się m.in. poprzez:

- dostarczanie właściwego obrazu płynności bieżącej i strukturalnej;
- analizy struktury terminowej pozycji Banku;
- wprowadzanie odpowiednich miar ryzyka;
- ustanowienie limitów na miary ryzyka ograniczających ryzyko płynności;
- analizy aktywów płynnych, źródeł finansowania;
- analizy testów warunków skrajnych – w celu uzyskania obrazu płynności w sytuacji zdarzenia kryzysowego.

Bardzo ważnym narzędziem stosowanym przy zarządzaniu ryzykiem płynności jest analiza luki płynności (zestawienie aktywów i pasywów Banku według urealnionych/ kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności). Pozwala ona na monitorowanie pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki. Luka płynności wykonywana jest na podstawie danych obejmujących pozycje całego Banku (wraz z transakcjami warunkowymi i pochodnymi). Zamieszczone poniżej tabele przedstawiają zestawienia aktywów oraz pasywów według kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności wg stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 grudnia 2023 roku.

Aktywa (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2024 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 070 309	2 070 309	0	0	0	0	0
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	788 521	427 268	356 253	0	5 000	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	5 248 429	647 806	67 977	95 175	190 270	1 447 543	2 799 658
Inwestycyjne aktywa finansowe	15 294 510	5 997 120	0	765 604	1 370 797	7 095 384	65 606
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	28 883	14 074	7 149	1 881	4 983	796	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	328 731	328 731	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	8 139 546	3 769 512	3 623 004	135 270	427 266	184 494	0
Razem	31 898 930	13 254 821	4 054 382	997 930	1 998 315	8 728 217	2 865 264

Zobowiązania (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2024 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	3 039 088	755 967	0	0	106 825	1 780 768	395 527
Zobowiązania wobec klientów*	12 845 577	12 605 932	95 077	133 217	11 350	0	0
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	92 055	36 212	49 096	1 658	4 475	613	0
Zobowiązania podporządkowane*	1 709 200	0	0	0	0	1 281 900	427 300
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	1 365 780	230 901	47 472	577 579	508 964	0	864
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	2 253 645	100 914	105 834	199 822	304 916	1 286 984	255 175
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	8 213 486	3 792 538	3 674 860	135 043	426 741	184 303	0
Razem	29 518 830	17 522 464	3 972 340	1 047 321	1 363 271	4 534 569	1 078 865

Luka na dzień 31 grudnia 2024 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	2 380 099	-4 267 643	82 042	-49 390	635 044	4 193 648	1 786 399
Luka skumulowana		2 380 099	6 647 743	6 565 700	6 615 091	5 980 047	1 786 399

Aktywa (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2023 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 723 339	1 723 339	0	0	0	0	0
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	367 533	232 093	130 440	0	5 000	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	6 359 691	697 465	74 476	99 833	200 283	1 539 829	3 747 806
Inwestycyjne aktywa finansowe	12 708 425	4 612 794	0	843 915	117 826	6 120 469	1 013 420
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	84 905	36 724	31 347	6 275	7 665	2 895	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	567 143	567 143	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	5 125 440	2 155 501	2 224 272	252 934	330 815	161 919	0
Razem	26 936 477	10 025 059	2 460 534	1 202 956	661 589	7 825 112	4 761 226

Zobowiązania (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2023 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	3 093 111	529 511	0	0	10 000	1 667 980	885 621
Zobowiązania wobec klientów*	12 675 204	12 353 503	177 417	143 707	578	0	0
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	67 139	32 950	18 567	5 828	7 181	2 613	0
Zobowiązania podporządkowane*	1 304 400	0	0	0	0	1 304 400	0
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	1 351 993	94 052	67 464	552 754	636 600	256	867
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	2 250 006	132 645	216 731	202 116	342 029	1 294 502	61 983
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	5 113 452	2 152 602	2 216 434	252 478	330 314	161 624	0
Razem	25 855 305	15 295 263	2 696 614	1 156 884	1 326 702	4 431 374	948 470

Luka na dzień 31 grudnia 2023 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	1 081 172	-5 270 203	-236 079	46 072	-665 112	3 393 738	3 812 756
Luka skumulowana		1 081 171	6 351 374	6 587 453	6 541 381	7 206 494	3 812 756

W celu zaprezentowania bardziej rzeczywistego obrazu płynności Bank stosuje w luce płynności urealnienia opierające się na modelowaniu zachowań klientów.

W przypadku pozycji aktywów urealnienia dotyczą:

- kredytów linii CB (kredyty bez harmonogramu spłat) wraz z przyznanymi limitami kredytowymi – te kredyty urealniane są metodą ekspercką w zależności od klienta, waluty i rodzaju kredytu a następnie weryfikowane na podstawie danych historycznych;
- kredytów hipotecznych – z jednej strony uwzględniane są wcześniejsze spłaty kredytów hipotecznych, mające znaczący wpływ na rzeczywisty profil zapadalności, który jest krótszy niż wynikający z umowy, z drugiej strony – kapitał wymagalny (oraz niewymagalny dla kredytów z dpd >90 dni) jest przesuwany do dalszych przedziałów terminowych. Ponadto, w przypadku wszystkich kredytów klientów indywidualnych profil spłat kredytów z pozwem sądowym składanym przez klientów Banku posiadających kredyt w związku z kwestionowaniem przez klienta ważności umowy, zmieniany jest w celu odzwierciedlenia oczekiwań Banku zgodnie z parametrami i wyliczeniami modelu kalkulacji rezerwy portfelowej na pozwy sądowe;
- uwzględnienia kwot nadpłat z tytułu kredytów hipotecznych poprzez ich odpowiednie odjęcie od profilu zapadalności;
- rozterminowanie salda rezerwy obowiązkowej zgodnie z urealnionym profilem zapadalności depozytów klientów;
- przesunięcia płynnych papierów wartościowych (obligacji i bonów skarbowych emitowanych przez Ministerstwo Finansów) do przedziału „od 7 dni do 1 miesiąca” w przypadku obligacji o stopie zmiennej oraz do najkrótszego przedziału terminowego („do 7 dni”) w przypadku obligacji o stopie stałej w celu odzwierciedlenia możliwości sprzedaży tych papierów (dlatego też w luce urealnionej papiery wykazywane są w aktualnej wartości rynkowej).

W przypadku strony pasywnej urealnienia dotyczą pozycji depozytów linii biznesowej CB – urealniane są salda na wszystkich rachunkach bieżących oraz depozytach overnight. Urealnienia dokonuje się na podstawie danych historycznych dot. zmian sald (w szczególności wpływów), jakie miały miejsce w poszczególnych oknach czasowych. Natomiast w przypadku depozytów terminowych uwzględniana jest możliwość zerwania depozytów poprzez wyliczoną na podstawie danych historycznych kwotę wcześniejszych zerwań depozytów.

Dodatkowo na podstawie danych historycznych uwzględniane są potencjalne kwoty realizacji z udzielonych zobowiązań gwarancyjnych i akredytyw.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Bank wdrożył liczenie regulacyjnych wskaźników płynności LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio).

Od momentu obowiązywania minimalnego wymogu na wskaźnik NSFR, wszystkie poziomy (regulacyjny i wewnętrzne) były spełnione. Poniżej przedstawione jest poziom kształtowania się wskaźników na koniec każdego kwartału 2024 roku:

	2024-03-31	2024-06-30	2024-09-30	2024-12-31	2023-12-31
Wymagane stabilne finansowanie	6 204,31	5 384,24	5 365,92	6 570,87	6 514,05
Dostępne stabilne finansowanie	12 299,70	11 648,85	12 327,74	13 558,02	11 910,16
Wskaźnik NSFR	198,24%	216,35%	229,74%	206,34%	182,84%

W 2024 roku także wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) kształtował się codziennie nie tylko powyżej wymaganego regulacyjnego poziomu ale także powyżej wewnętrznych limitów, które są bardziej restrykcyjne w celu dodatkowego zagwarantowania wypełnienia wymogu regulacyjnego.

Poniżej zaprezentowane są dane odnośnie do LCR – tabela przedstawia dane zgodnie z EBA/GL/2017/01 – Guidelines on LCR disclosure to complement the disclosure of liquidity risk management under Article 435 of Regulation (EU) Np. 575/2013:

	Kwota (średnia)				Wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostka (w mln PLN)	2024-03-31	2024-06-30	2024-09-30	2024-12-31	2024-03-31	2024-06-30	2024-09-30	2024-12-31
Kwartał kończący się w dniu	2	2	2	2	2	2	2	2
Liczba miejsc po przecinku stosowana przy zaokrągleniach	2	2	2	2	2	2	2	2
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Aktywa płynne łącznie					12 178,32	12 737,03	13 498,17	14 306,57
WYPŁYWY PIENIĘŻNE								
2 Depozyty detaliczne								
3 Depozyty stabilne	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depozyty mniej stabilne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	12 514,60	12 724,85	12 981,78	13 128,50	4 918,87	5 117,45	5 310,92	5 362,21
6 Depozyty operacyjne	6 256,07	6 013,95	5 874,64	5 865,04	1 535,86	1 476,01	1 442,16	1 440,52
7 Depozyty nieoperacyjne	6 258,53	6 710,90	7 107,14	7 263,47	3 383,01	3 641,43	3 868,76	3 921,69
8 Niezabezpieczony dług	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe					-	-	-	-
10 Dodatkowe wypływy	1 847,53	1 900,96	1 973,85	2 039,51	742,87	743,53	749,70	751,63
11 Wypływy z tytułu instrumentów pochodnych i innych wymaganych zabezpieczeń	456,47	431,68	408,79	384,19	456,47	431,68	408,79	384,19
12 Wypływy z tytułu strukturyzowanych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Przyznane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	1 391,07	1 469,29	1 565,06	1 655,32	286,40	311,86	340,91	367,44
14 Inne zobowiązania kontraktowe	418,45	389,46	349,99	393,74	386,69	356,02	315,79	359,58
15 Inne finansowe zobowiązania	2 683,23	2 786,09	2 799,52	2 740,79	37,07	70,65	105,69	140,79
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY PIENIĘŻNE	17 463,81	17 801,36	18 105,14	18 302,54	6 085,51	6 287,65	6 482,10	6 614,21
WYPŁYWY PIENIĘŻNE								
17 Wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu w pełni pracujących transakcji kredytowych	1 349,06	1 272,23	1 180,38	1 177,66	1 335,81	1 260,17	1 169,25	1 167,08
19 Inne wpływy pieniężne	9,71	8,52	9,76	9,09	9,71	8,52	9,76	9,09
EU-19 (Różnica pomiędzy całkowitymi ważonymi wpływami płynności i całkowitymi ważonymi wpływami płynności wynikająca z transakcji dokonywanych w państwach trzecich, w których istnieje ograniczenia transferu, lub są denominowane w walutach niewymiennych)					-	-	-	-
EU-19 b (Nadwyżka wpływów płynności w związku z powiązaną wyspecjalizowaną instytucją kredytową)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WYPŁYWY PIENIĘŻNE	1 358,77	1 280,75	1 190,13	1 186,75	1 345,52	1 268,69	1 179,01	1 176,18
EU-20 a Wpływy płynności podlegające wyłączeniu z ograniczenia wpływów płynności	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20 b Wpływy płynności podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20 c Wpływy płynności podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	1 358,77	1 280,75	1 190,13	1 186,75	1 345,52	1 268,69	1 179,01	1 176,18
21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					12 178,32	12 737,03	13 498,17	14 306,57
22 WYPŁYW PŁYNNOŚCI NETTO					4 739,99	5 018,96	5 303,09	5 438,04
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					261,26	254,91	255,19	264,34

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku, wskaźnik pokrycia wypływów netto wynosił 333,89%.

Należy zaznaczyć, że ze względu na bardzo ograniczoną działalność skarbową, ekspozycja na transakcje pochodne oraz potencjalne wezwanie do zwiększenia zabezpieczenia nie ma znaczącego wpływu na wskaźniki płynności (w tym LCR). Niemniej jednak, Bank w sierpniu 2017 roku przekroczył próg istotności operacji instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych (wyliczony zgodnie z rozporządzeniem delegowanych Komisji (UE) 2017/208 z dnia 31 października 2016 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących dodatkowych wypływów płynności odpowiadających potrzebom w zakresie zabezpieczenia wynikającym z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych) i od tego dnia uwzględnia w wyliczeniach LCR dodatkowy wypływ odpowiadający potrzebom w zakresie zabezpieczenia wynikającym z wpływu scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na operacje instytucji w ramach transakcji na instrumentach pochodnych.

LCR w walutach znaczących

W Banku zidentyfikowane zostały trzy waluty znaczące: PLN, EUR i CHF. Dwie ostatnie waluty wynikają z posiadanego portfela kredytów hipotecznych w tych walutach. Zgodnie z opisaną wyżej strategią, portfele te finansowane są w długoterminowymi zobowiązaniami międzybankowymi otrzymanymi od Grupy DB oraz rezerwą na ryzyko prawne. Depozyty te zawierane są w ramach dostępnych wolnych środków z linii, której wysokość ustalana jest m.in. na podstawie zapotrzebowania na finansowanie. Dlatego też, Bank nie posiada aktywów płynnych zaliczanych do licznika w procesie liczenia LCR w tych walutach. Jedynymi aktywami płynnymi w CHF i EUR zaliczanymi do aktywów płynnych wg definicji stosowanej w Banku są krótkoterminowe lokaty udzielone na rynku międzybankowym oraz rachunki nostro w innych bankach. Ponieważ zasadnicza większość pozycji jest w PLN, zmiany wskaźnika LCR liczonego osobno dla PLN są związane ze zmianami wskaźnika łącznego (z wyłączeniem wahań związanych z zapadającymi depozytami międzybankowymi służącymi do finansowania pozycji w pozostałych walutach).

Dodatkowo, w celu ułatwienia monitorowania ryzyka płynności w Banku wprowadzone są odpowiednie wewnętrzne miary i limity na ryzyko płynności śróddziennej, krótko-, średnio- i długoterminowej.

Najważniejsze z nich to:

- wyniki testów warunków skrajnych,
- wskaźniki niedopasowania aktywów i pasywów wyliczone na podstawie urealnionej luki płynności w horyzoncie 6 miesięcy i 1 roku - miary oparte na raporcie urealnionej luki płynności dla horyzontu 6 miesięcy i 1 roku (w ujęciu skumulowanym) mające na celu pomoc przy utrzymaniu przyszłego wskaźnika LCR powyżej wymaganych poziomów,
- poziom luki urealnionej w EUR i CHF w terminie do 30 dni w stosunku do wielkości aktywów w danej walucie,

- Coverage Ratio w walutach obcych – wskaźnik płynności długoterminowej, który informuje, jaki procent aktywów w walutach obcych zapadających powyżej czasu T jest pokryty pasywami w walutach obcych wymagalnymi powyżej czasu T,
- dostępne zabezpieczenie do wykorzystania pod rozliczenia płatności.

W powyższych miarach ryzyko płynności rynku (produktu) jest uwzględnione poprzez bieżącą analizę rynku, stosowanie odpowiednich haircut-ów w analizach. Dodatkowo zmiany w płynności rynku (brak możliwości zawierania transakcji) czy wzrost spreadów są aktywatorami uruchomienia planów awaryjnych.

Dodatkowym narzędziem służącym do monitorowania ryzyka płynności jest badanie stabilności bazy depozytowej. W przypadku linii CB obserwowana jest duża koncentracja depozytów, jednak środki te inwestowane są w znacznej części w aktywa płynne. Dlatego też – zgodnie z informacją przekazaną powyżej – poziom aktywów płynnych jest tak wysoki.

Testy warunków skrajnych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności, analizy testów warunków skrajnych stanowią bardzo ważny element, gdyż pokazują zdolność banku do wytrzymywania zdefiniowanych scenariuszy w ciągu 8 tygodni (porównanie wpływów i wypływów odbywa się w następujących przedziałach czasowych: 1,2,3,4,5 dni oraz 2,3,4,5,6,7 i 8 tygodni). Celem tego typu analiz jest zidentyfikowanie niedoborów płynności i określenie odpowiednich środków zaradczych poprzez uwzględnienie ważnych czynników ryzyka płynności takich jak: zawirowania na rynkach finansowych, wycofywanie depozytów, pociągnięcia niewykorzystanych wolnych środków w ramach udzielonych wcześniej kredytów oraz ocenę skompensowania założonych wpływów np. poprzez sprzedaż aktywów płynnych.

Wg wyznaczonej lokalnie metodologii testów warunków skrajnych Bank analizuje testy w trzech wariantach:

- Wewnętrznym, obrazującym obniżenie ratingu DB AG kryzys płynności w DB Polska S.A. czy kryzys płynności w DB Group,
- Systemowym, obrazującym kryzys finansowy całego systemu bankowego, kryzys ekonomiczny w krajach rozwijających się, kryzys gospodarczy,
- Stanowiącym kombinację obu wymienionych wariantów.

W ramach każdego z wariantów analizowane są dwa rodzaje testów:

- dotkliwe warunki skrajne o charakterze krótkoterminowym (do dwóch tygodni),
- mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie (do dwóch miesięcy).

Na wyniki testów warunków skrajnych nałożone są limity wewnętrzne, oraz zdefiniowany jest apetyt na ryzyko płynności średnioterminowej. Dodatkowo wyniki stress-testów wykorzystywane są jako kryterium pogorszenia płynności w planach awaryjnych zachowania płynności. Jednym z aktywatorów jest przynajmniej jeden negatywny wynik analizy scenariuszy testów warunków skrajnych (dla jakiegokolwiek przedziału czasowego).

Wszystkie powyżej wymienione elementy procesu monitorowania i kontroli ryzyka płynności, a w szczególności wyznaczanie miar ryzyka oraz sprawdzenie wykorzystania nałożonych limitów wewnętrznych i nadzorczych mają za zadanie ostrzeganie o pojawieniu się niebezpiecznej dla Banku sytuacji oraz sprawdzenie efektywności zarządzania ryzykiem płynności. Każda większa zmiana wskaźnika z dnia na dzień (w przypadku miar liczonych dzienne) jest wyjaśniana i opisywana. Pozwala to na szybką reakcję Banku gdyby przeprowadzane działania i transakcje nie przynosiły oczekiwanych rezultatów. Dodatkowo, raz w roku Zarząd Banku dokonuje oceny przyjętej polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. Ocena ta składa się z oceny strategii oraz zmian poszczególnych pozycji Banku i wpływu ich na poziom ryzyka płynności oraz z oceny jakościowej procesu zarządzania i kontroli ryzyka płynności i jest prezentowana na Komitecie ds. Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości wartości portfela Banku na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku).

W swojej działalności Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka rynkowego:

- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe.

Docelowy profil ryzyka rynkowego wynika z charakteru prowadzonej przez Bank działalności oraz przyjętej strategii w zakresie podejmowanego ryzyka. Ekspozycje na ryzyko rynkowe podzielone są w Banku na ekspozycje księgi handlowej oraz bankowej.

Działalność handlowa Banku obejmuje jedynie działalność sprzedażową w zakresie produktów walutowych (fx spot, fx forward, fx swap). Pozycje ryzyka powstałe w wyniku oferowania klientom powyższych produktów są natychmiast zamykane transakcjami przeciwnymi z podmiotami Grupy DB AG.

Pozostała działalność klasyfikowana jest jako niehandlowa i obejmuje przede wszystkim:

- transakcje zawierane z klientami korporacyjnymi: depozyty, kredyty, płatności, transakcje finansujące operacje handlu zagranicznego, gwarancje;
- transakcje na rynku międzybankowym zapewniające Bankowi odpowiedni poziom płynności;
- utrzymywanie puli aktywów płynnych zabezpieczających odpowiedni poziom płynności Banku;
- zarządzanie pozycją ryzyka wynikającą z portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Pomiar ryzyka rynkowego

Bank korzysta z następujących miar ryzyka rynkowego:

- miara wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk) dla ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego księgi handlowej oraz ryzyka walutowego księgi bankowej. VaR liczony jest metodą symulacji historycznej na podstawie danych z ostatnich 250 dni

przy poziomie ufności 99% w horyzoncie czasowym 1 dnia. Rada Nadzorcza określiła apetyt na ryzyko rynkowe Banku w postaci wielkości miary VaR dla księgi handlowej i bankowej (tylko VaR ryzyka walutowego w przypadku księgi bankowej);

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Bank korzysta z miary jaką jest dochód odsetkowy netto (NII – Net Interest Income) oraz analiza zmian wartości ekonomicznej kapitału (EVE – Economic Value of Equity);
- do pomiaru ryzyka walutowego księgi handlowej i bankowej stosowany jest monitoring pozycji walutowej;
- analiza scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, spreadu kredytowego (CSRBB) oraz kursu walutowego dla ekspozycji księgi handlowej i bankowej.

Tabela poniżej przedstawia aktualną na koniec 2024 r. siatkę limitów dla księgi bankowej i handlowej:

ISTNIEJĄCE OBECNIE (tys PLN)

miara ryzyka	księga handlowa			księga bankowa		
	poziom regulacyjny	apetyt na ryzyko	Limity wewnętrzne	poziom regulacyjny	apetyt na ryzyko	Limity wewnętrzne
VaR	-	50.00	20.00	-	-	-
VaR stopa procentowa	-	-	20.00	-	-	-
VaR walutowy	-	-	0.17	-	200.00	180.00
pozycja walutowa	-	-	26.00	-	-	15,000.00
NII	-	-	-	-	100,000.00	80,000.00
SOT	-	-	-	20%	12%	9%
SOT t1	-	-	-	15%	12%	9%
Stress Test FX	-	-	3.30	-	-	2,500.00
Stress Test IR	-	-	330.00	-	-	-

W roku 2024 podjęto następujące decyzje o zmianie limitów ryzyka rynkowego:

Księga handlowa:

- w listopadzie 2024 zmniejszono następujące limity księgi handlowej:
- VaR ogólny z 250 PLN do 170 PLN,
- VaR walutowy z 250 PLN do 170 PLN,
- VaR stopy procentowej z 30 tys PLN do 20 tys PLN,
- Limit pozycji walutowej z 40 tys PLN do 26 tys PLN,
- Limit stress test fx z 5 tys PLN do 3.3 tys PLN,
- Limit stress test stopy procentowej z 500 tys PLN do 330 tys PLN.

Limity księgi bankowej pozostały bez zmian.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości portfela Banku na zmiany stóp procentowych.

Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające z niedopasowania wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów, pozycji warunkowych i instrumentów pochodnych. Monitorowane i zabezpieczane tego

rodzaju ryzyka odbywa się na podstawie wyników analiz luki stopy procentowej, wartości zagrożonej VaR oraz miar dNII/dEVE;

- ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji klienta wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Bank identyfikuje ryzyko opcji klienta w następujących produktach:

- kredyty i pożyczki dające kredytobiorcy prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, prawo prolongaty terminu spłaty, zmiany systemu spłat, zmiany waluty, zmiany oprocentowania (ze stałej na zmienną);

- depozyty terminowe pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie.

Ryzyko opcji klienta jest odzwierciedlone w kalkulacji miar ryzyka stopy procentowej księgi bankowej jakimi są dNII oraz dEVE.

- ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania. Ryzyko to jest monitorowane poprzez dodatkowe analizy struktury bilansu Banku;
- ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Ryzyko to jest badane i raportowane na podstawie metody VaR,
- ryzyko spreadu kredytowego CSRBB. – ryzyko zmiany wartości rynkowej instrumentów finansowych wynikającej ze zmian spreadu kredytowego oraz premii płynnościowej. Spread kredytowy w tym pojęciu nie jest związany z ryzykiem kredytowym kontrahenta

Miarami ryzyka stopy procentowej stosowanymi w Banku są:

- VaR stopy procentowej. Miara ta kalkulowana jest dla ekspozycji księgi handlowej oraz bankowej,
- analiza scenariuszy szokowych – kalkulacja odbywa się na bazie dziennej bazując na wektorach wrażliwości PV01 dla ekspozycji księgi handlowej oraz bankowej (w przypadku księgi bankowej nie ma limitu na wynik dziennie przeprowadzonych stress testów – limitowana jest wartość dNII oraz wskaźnika SOT bazującego na wynikach analizy dEVE),
- luka stopy procentowej,
- wypełniając wymagania EBA w zakresie ryzyka stopy procentowej księgi bankowej przeprowadzane są następujące analizy (uwzględniające analizy szokowe):
 - a. analiza wyniku odsetkowego NII,
 - b. analiza wartości ekonomicznej EVE,
 - c. analiza ryzyka spreadu CSRBB.

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej dotyczy obecnego bądź przyszłego ryzyka obniżenia kapitałów banku oraz przychodów wynikającego ze zmian stopy procentowej, które mają wpływ na wartość pozycji księgi bankowej. Zmiana stóp procentowych wpływa bezpośrednio na wartość bieżącą i przyszłe przepływy pieniężne produktów księgi bankowej oraz na wynik odsetkowy Banku prezentowany w sprawozdaniu finansowym. W konsekwencji, w praktyce rynkowej podejścia do ryzyka stopy procentowej można wyróżnić dwie klasy metod pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej:

- symulacja zmiany wyniku odsetkowego – EM (Earnings Measure),
- symulacja zmiany wartości ekonomicznej (Economic Value - EV).

Definicja Earnings Measure (EM)

EM definiowane jest jako odsetkowy wynik księgowy banku. Wynik ten odzwierciedla przychody na produktach oferowanych klientom jak i koszty pozyskania finansowania i zabezpieczenia ryzyka działania banku.

Definicja Economic Value (EV)

EV definiowane jest jako teoretyczna zmiana netto wartości bieżącej (fair value) kategorii bilansowych księgi bankowej. EV jest więc zmianą wartości bieżącej wszystkich przepływów wynikających z produktów księgi bankowej.

Do wyznaczenia EM, Bank używa miary wyniku odsetkowego netto (NII). Wykorzystywane przez Bank podejście do kalkulacji NII opiera się na dynamicznym modelowaniu bilansu oraz uwzględnia opcyjność związaną z produktami księgi bankowej (wcześniejsze spłaty kredytów, zerwania depozytów).

Do szacowania EV Bank wykorzystuje miarę wartości ekonomicznej kapitału – Economic Value of Equity (EVE). Miara ta wyznaczana jest jako różnica pomiędzy bieżącą wartością aktywów i pasywów (bez uwzględnienia funduszy własnych). Także w przypadku tej miary badany jest wpływ opcyjności wbudowanej w produkty księgi bankowej. Dla części sald NMD (non maturing deposits) opartych o stałą stopę procentową w tym także stopę procentową zarządzaną przez Bank stosuje się odpowiednie założenia co do elastyczności stóp procentowych tych produktów na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Badając zachowanie się miar NII oraz EVE przy założonych przesunięciach krzywej stóp procentowych, Bank określa swoją wrażliwość na potencjalne zmiany stóp procentowych poprzez wyznaczenie zmiany NII (dNII) oraz zmiany EVE (dEVE) w przypadku potencjalnej materializacji określonych scenariuszy TWS.

Jednostką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej jest Biuro Zarządzania Płynnością (BZP) – ryzyko generowane przez produkty linii CB oraz linię kredytów detalicznych transferowane jest na bazie dziennej do obszaru BZP.

Raportowanie ryzyka stopy procentowej

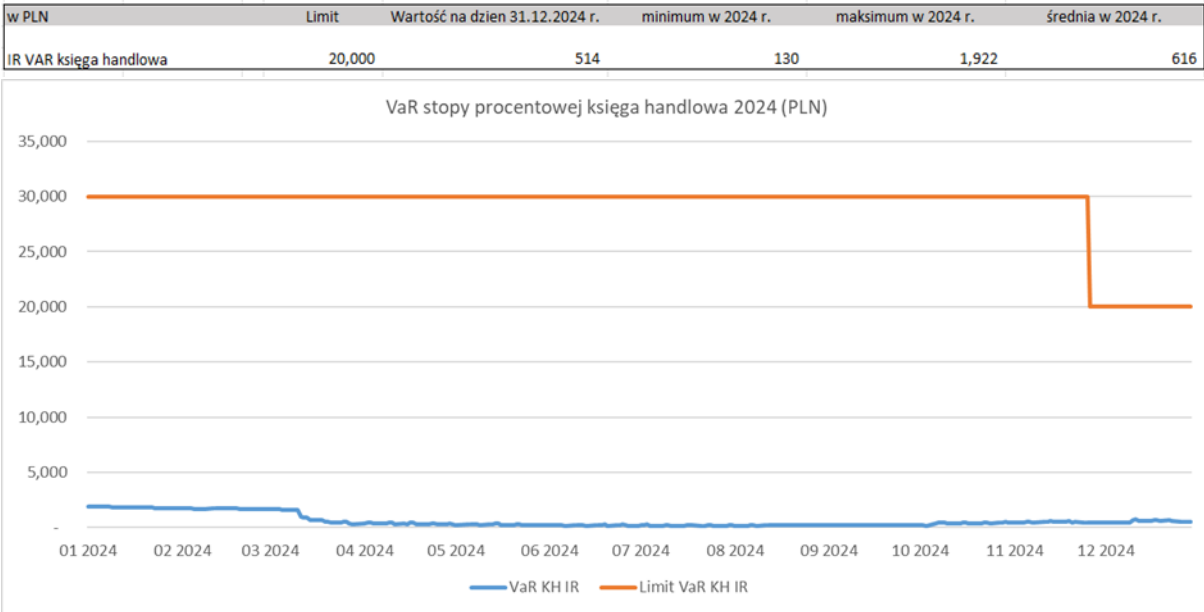
DZRRiP raportuje miary ryzyka stopy procentowej w ramach raportu dziennego oraz raportu ryzyka (omawianego na Komitecie ALCO), który zawiera zbiorcze informacje o zmianach w pozycjach, poziomie ryzyka oraz przekroczeniach limitów.

W ramach raportów dziennych raportowana jest miara VaR oraz wyniki analizy stress test bazujące na analizie wektora wrażliwości PV01 dla pozycji stopy procentowej księgi bankowej i handlowej.

Na posiedzeniach Komitetu ALCO omawiane są wysokości oraz zmiany:

- miary VaR,
- kształtowanie się luki stopy procentowej,
- dochodu odsetkowego netto (NII),
- wartości ekonomicznej kapitału (EVE),
- testy warunków skrajnych, w tym ryzyka CSRBB.

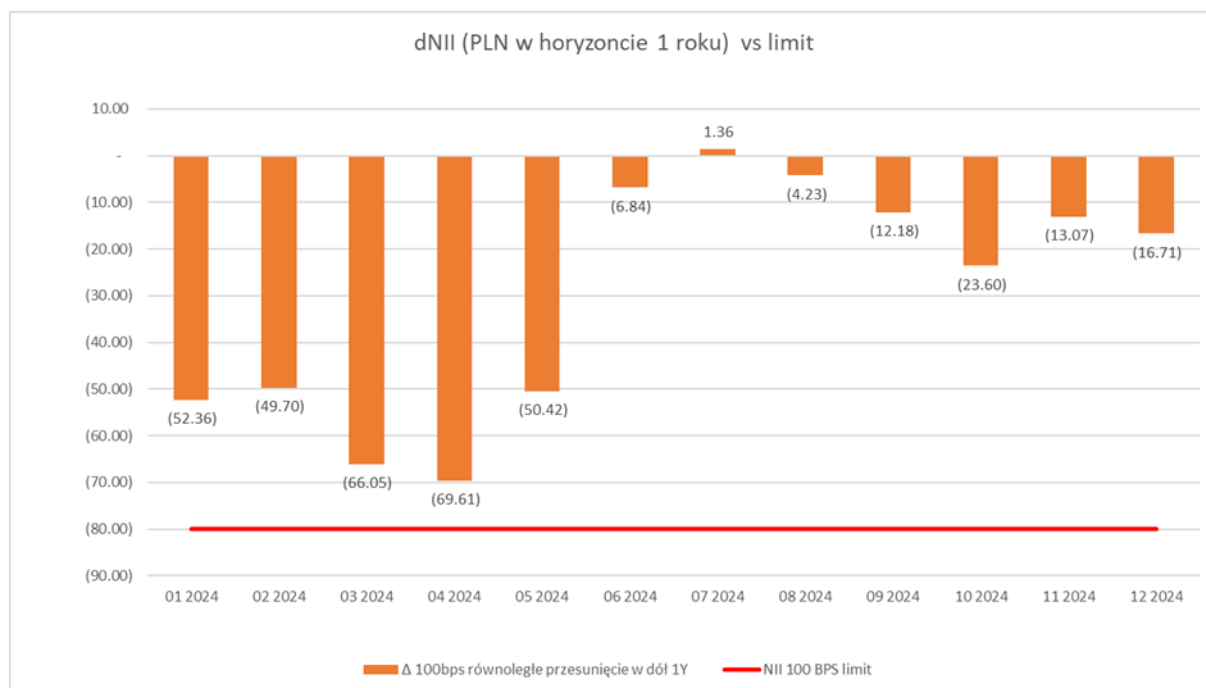
Szczegółowe informacje dotyczące miary VaR ryzyka stopy procentowej dla księgi handlowej przedstawia tabela oraz wykres poniżej:



Ze względu na przyjętą strategię biznesową dla księgi handlowej (gdzie ryzyko wynikające z transakcji klientów domykane jest transakcjami przeciwnymi z podmiotami Grupy DBAG), miara VaR stopy procentowej księgi handlowej kształtowała się w 2024 r. na bardzo niskich poziomach. Ogólny poziom ryzyka rynkowego księgi handlowej należy określić jako bardzo niski.

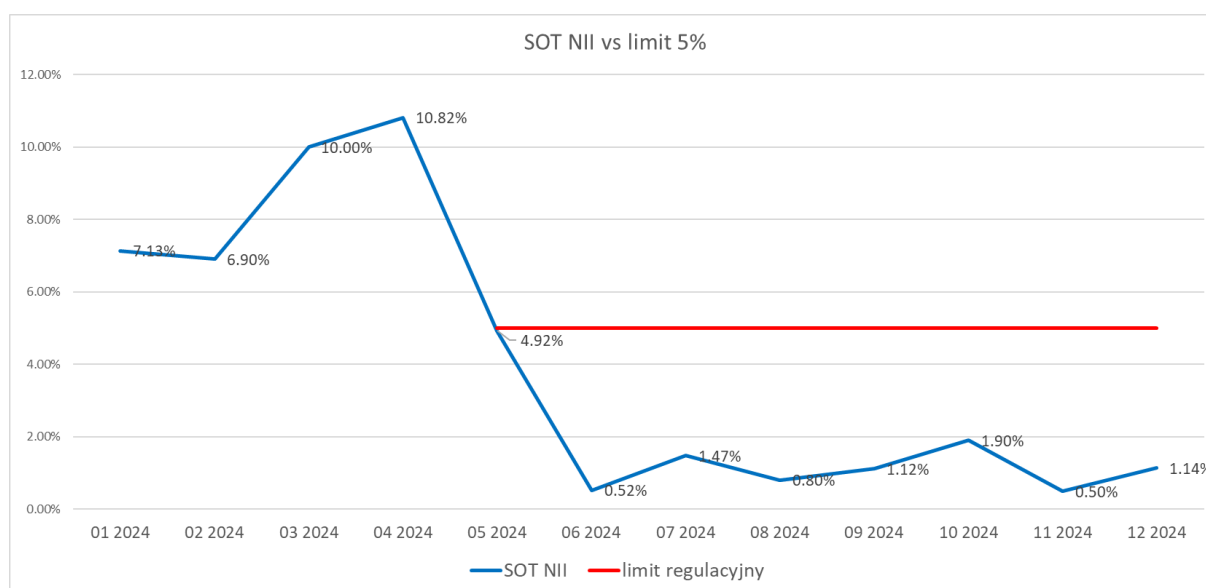
Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej w oparciu o miarę NII przedstawiono poniżej (dane w mln PLN):

NII podejście dynamiczne horyzont 1 roku												
NII Total	01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024	10 2024	11 2024	12 2024
Δ równoległe w górę	95.74	99.21	134.27	144.66	95.76	(1.40)	(20.70)	(5.96)	14.56	26.31	5.92	18.00
Δ równoległe w dół	(109.48)	(107.30)	(142.37)	(152.79)	(103.72)	(0.91)	17.53	1.72	(19.45)	(32.99)	(8.69)	(19.75)
Δ wystrzemieszenie	(46.94)	(33.37)	(69.39)	(77.93)	(33.58)	19.79	36.04	20.07	21.38	9.49	12.38	11.83
Δ wypłaszczenie	54.89	47.18	91.10	101.95	46.50	(21.72)	(42.48)	(24.35)	(23.24)	(8.43)	(13.36)	(9.47)
Δ krótki koniec w górę	86.04	80.01	133.53	147.50	77.88	(19.08)	(45.58)	(23.83)	(15.77)	2.89	(9.12)	(1.26)
Δ krótki koniec w dół	(104.93)	(91.71)	(141.94)	(155.45)	(87.77)	17.61	42.64	20.23	9.49	(9.80)	3.51	(1.57)
Δ 100bps równoległe w górę	46.53	46.49	60.71	64.15	45.29	6.57	(1.84)	3.93	12.12	22.05	13.52	18.82
Δ 100bps równoległe w dół	(52.36)	(49.70)	(66.05)	(69.61)	(50.42)	(6.84)	1.36	(4.23)	(12.18)	(23.60)	(13.07)	(16.71)



Na wykresie powyżej, zaprezentowano miarę dNII w horyzoncie 1 roku wraz z obowiązującym limitem wewnętrznym (80 mln PLN). W 2024 r. nie zanotowano przekroczeń limitu NII. W 2024 r. dokonano rewizji stosowanego modelu dNII, w szczególności w zakresie rachnków bieżących. W ramach zmian dokonano ujednolicenia podejścia do wykorzystania wskaźnika elastyczności sald rachunków bieżących w zależności od zmian rynkowych stóp procentowych tak aby stosowane podejście było tożsame ze stosowanym w kalkulacji miary dEVE. W wyniku wprowadzonych zmian wskazania dNII uległy znaczącemu obniżeniu.

W maju 2024 r wprowadzono regulacyjny próg na wielkość testu wartości odstających NII (SOT NII) w wysokości 5%. Wartości SOT NII od czerwca 2024 kształtują się znacznie poniżej regulacyjnego progu co przedstawia wykres poniżej.



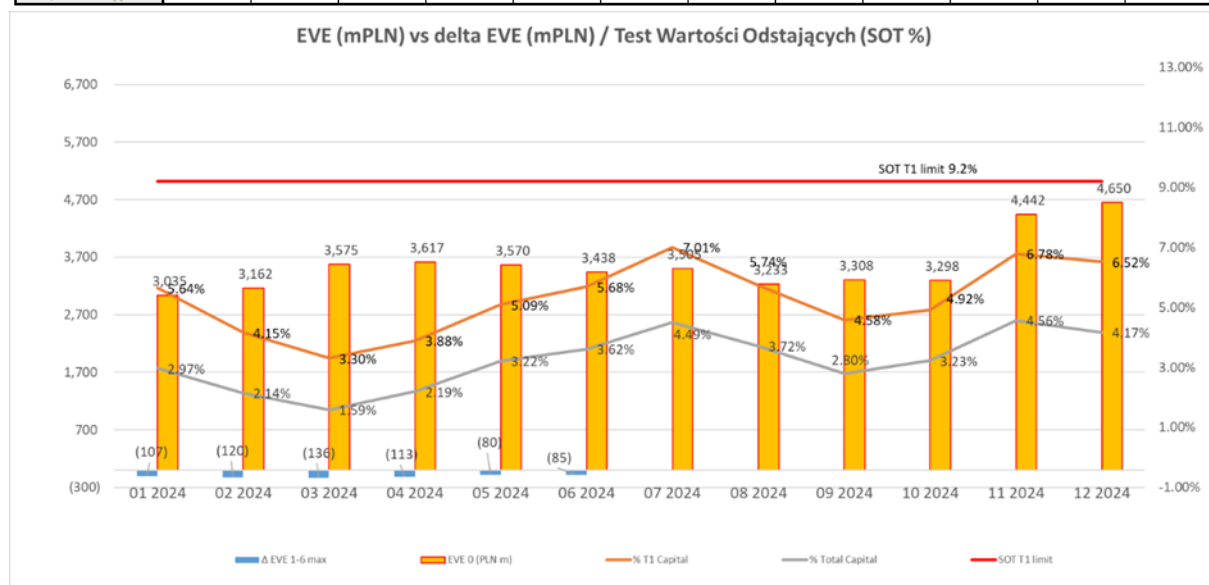
Ze względu na utrzymujące się środowisko relatywnie wysokich stóp procentowych wynik odsetkowy Banku w scenariuszu bazowym jest wysoki, a co za tym idzie miara dNII w szczególności w scenariuszach spadku stóp procentowych kształtuje się także na relatywnie

wysokich poziomach.

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej w ujęciu miary EVE przedstawiono poniżej:

EVE Total	01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024	10 2024	11 2024	12 2024
Δ równowagę w górę	(86.62)	(64.61)	(47.03)	(54.83)	(107.14)	(119.90)	(135.96)	(112.94)	(79.81)	(85.32)	(118.96)	(109.00)
Δ równowagę w dół	-	29.96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δ wystromienie	-	8.76	-	(2.09)	-	-	-	-	-	-	-	-
Δ wypłazczenie	(63.64)	(50.02)	(39.44)	(23.52)	(82.43)	(95.23)	(100.42)	(88.72)	(71.67)	(61.25)	(103.57)	(96.27)
Δ krótki koniec w górę	(78.27)	(57.33)	(39.05)	(22.76)	(95.34)	(109.98)	(122.17)	(103.75)	(79.05)	(66.75)	(116.54)	(112.98)
Δ krótki koniec w dół	-	13.66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Δ 200bps równowagę w górę	(62.98)	(45.29)	(31.21)	(42.38)	(83.55)	(93.50)	(107.38)	(88.87)	(60.20)	(68.54)	(96.53)	(86.55)
Δ 200bps równowagę w dół	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EVE Total	01 2024	02 2024	03 2024	04 2024	05 2024	06 2024	07 2024	08 2024	09 2024	10 2024	11 2024	12 2024
EVE 0 (PLN m)	3 035	3 162	3 575	3 617	3 570	3 438	3 505	3 233	3 308	3 298	4 442	4 650
Δ EVE 1-6 max	(87)	(65)	(47)	(55)	(107)	(120)	(136)	(113)	(80)	(85)	(119)	(113)
Δ EVE 200 bps	(62.98)	(45.29)	(31.21)	(42.38)	(83.55)	(93.50)	(107.38)	(88.87)	(60.20)	(68.54)	(96.53)	(86.55)
Own Funds (PLN m)	2 120.94	2 116.87	1 980.81	1 931.09	2 597.53	2 584.31	2 391.21	2 391.21	2 148.31	2 124.95	2 118.48	2 074.62
T1 Capital	1 535.16	1 555.00	1 423.26	1 412.34	2 106.99	2 109.88	1 940.65	1 968.99	1 742.44	1 734.29	1 753.45	1 734.06
% T1 Capital	5.64%	4.15%	3.30%	3.88%	5.09%	5.68%	7.01%	5.74%	4.58%	4.92%	6.78%	6.52%
% Total Capital	2.97%	2.14%	1.59%	2.19%	3.22%	3.62%	4.49%	3.72%	2.80%	3.23%	4.56%	4.17%
SOT T1 limit	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%	9.20%
SOT/SOT t1 risk appetite	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%



Na wykres EVE powyżej naniesione zostały wartości testu wartości odstających EVE (SOT EVE) w stosunku do funduszy własnych, kapitału Tier1 oraz do wprowadzonego limitu wewnętrznego na poziomie 9.2%. Wykorzystanie limitu wzrosło pod koniec 2024 r. nadal utrzymując bezpieczny poziom w stosunku do apetytu na ryzyko przyjętego na poziomie 12% czy też wymogów regulacyjnych w wysokości 15% (EVE w odniesieniu do funduszy własnych t-1) oraz 20% (EVE w odniesieniu do funduszy własnych).

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku w rezultacie wrażliwości wartości portfela Banku na zmiany kursów walut. Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku:

- transakcji walutowych zawieranych z klientami Banku,
- transakcji zawieranych przez DZPW w ramach zarządzania pozycją własną Banku,

- zawierania innych transakcji niż walutowe, które generują pozycję walutową dla Banku (np. odsetki od depozytów w walutach obcych).

Jednostką odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem walutowym jest BZP. Ryzyko walutowe wynikające z transakcji zawieranych przez zespół sprzedaży produktów walutowych w ramach linii CB zamykane jest na bieżąco za pomocą transakcji przeciwstawnych z podmiotami Grupy DB AG. Pozostałe ryzyko walutowe transferowane jest do BZP na bieżąco.

Pomiar ryzyka walutowego

Podstawową miarą stosowaną przy ocenie ryzyka walutowego jest:

- VaR,
- pozycja walutowa Banku oraz,
- analiza scenariuszy szokowych.

Raportowanie ryzyka walutowego

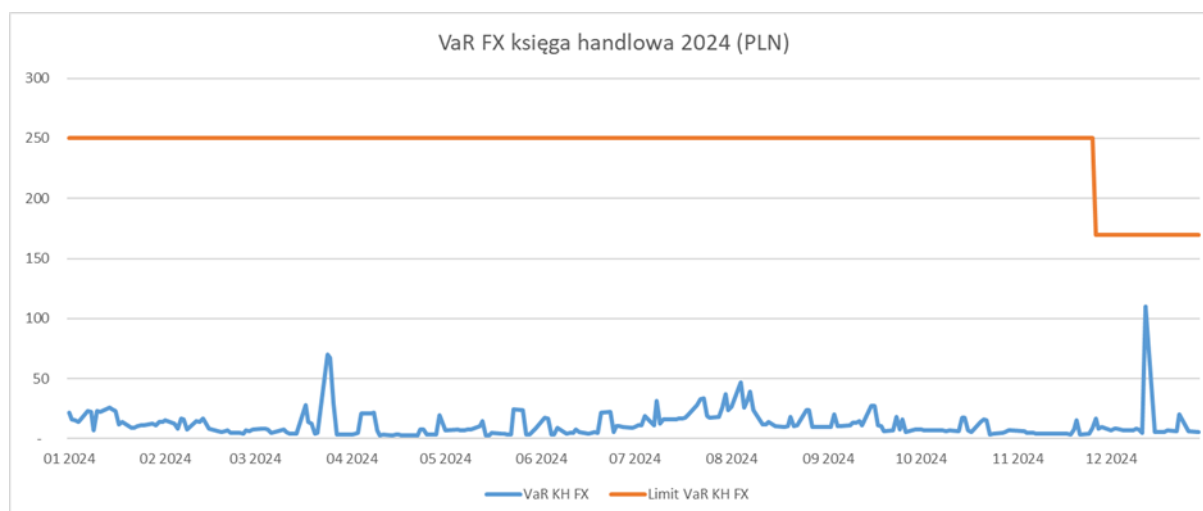
DZRRiP codziennie sporządza raport przedstawiający VaR ryzyka walutowego, otwarte pozycje walutowe, analizy stress-test i wykorzystanie limitów. Dodatkowo w ramach informacji analizowanych na Komitecie ALCO, oprócz zbiorczego zestawienia wykorzystania limitów i wyników testów warunków skrajnych, omawiane są także bieżące strategie zarządzania ryzykiem kursowym.

Limity ograniczające ryzyko walutowe

Podstawowym limitem ograniczającym ryzyko walutowe jest limit na wartość zagrożoną (VaR). VaR walutowy wraz z bieżącym poziomem limitu przedstawiono w tabeli poniżej:

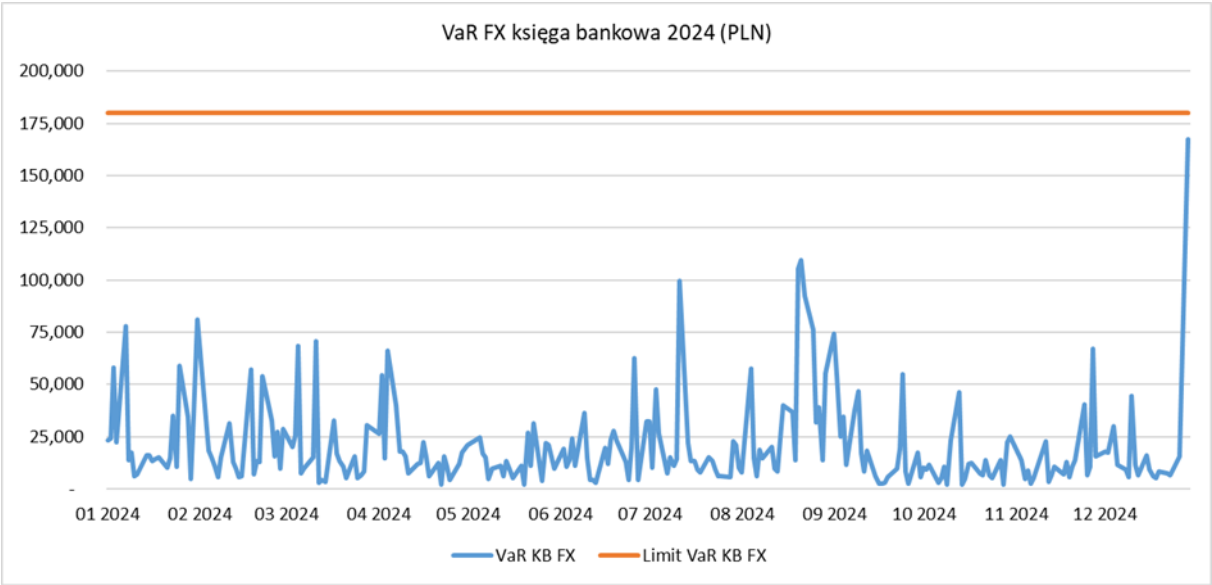
PLN	Limit	Wartość na dzień 31.12.2024 r.	minimum w 2024 r.	maksimum w 2024 r.	średnia w 2024 r.
FX VaR księga bankowa	180,000	167,329	1,757	167,329	20,315
FX VaR księga handlowa	170	6	3	110	12

Ryzyko walutowe księgi handlowej kształtowało się w 2024 r. na bardzo niskich poziomach – wartości przedstawiono na wykresie poniżej. Limit FX VaR obowiązujący w ciągu 2024 r to 250 PLN (pod koniec roku obniżony do 170 PLN). Limit ten nie był przekraczany w 2024 r.



Ryzyko walutowe księgi bankowej kształtowało się na umiarkowanych / niskich poziomach. W ciągu roku wystąpiło tylko jedno przekroczenie limitu testu warunków skrajnych ryzyka walutowego księgi bankowej.

Wykres VaR ryzyka walutowego księgi bankowej przedstawia wykres poniżej:



Wyszczególnienie walut w działalności walutowej Banku

Aktywa [w tys. PLN]		stan na 31.12.2024 roku				
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
oraz kredyty i pożyczki	4 933	1 313	311 075	258 653	46 676	622 651
Kredyty i pożyczki udzielone	120 828	40 114	1 664 303	2 886 929		4 712 174
Inne aktywa	-	-	-	45 584	-	45 584
Razem	125 760	41 427	1 975 379	3 191 166	46 676	5 380 409

Zobowiązania [w tys. PLN]		stan na 31.12.2024 roku				
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych	2 929	35 242	978 595	1 293 929	8	2 310 703
Zobowiązania wobec	299 784	5 908	459	1 685 093	75 012	2 066 256
Inne zobowiązania	41	34	1 550	276 131	1	277 758
Rezerwy	3 829	-	2 313 741	48 807	1	2 366 378
podporządkowane	-	-	-	1 733 434	-	1 733 434
Razem	306 583	41 184	3 294 346	5 037 395	75 022	8 754 529

Aktywa [w tys. PLN]		stan na 31.12.2023 roku				
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	14 614	2 651	114 196	197 140	22 710	351 311
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	137 654	44 512	2 160 210	3 396 710	3	5 739 089
Inne aktywa	-	-	-	12 486	-	12 486
Razem	152 268	47 163	2 274 406	3 606 336	22 713	6 102 886

Zobowiązania [w tys. PLN]		stan na 31.12.2023 roku				
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	9	25 473	1 012 131	1 539 434	493	2 577 540
Zobowiązania wobec klientów	282 212	3 431	6 912	2 058 335	16 526	2 367 416
Inne zobowiązania	34	70	2 830	174 620	4 851	182 405
Rezerwy	1	-	1 999 582	1 814	1	2 001 398
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	1 329 946	-	1 329 946
Razem	282 256	28 974	3 021 455	5 104 149	21 871	8 458 705

Do przeliczenia pozycji w walutach obcych zastosowano kurs średni NBP z dnia bilansowego. Zastosowane kursy:

	<u>31.12.2024 r.</u>	<u>31.12.2023 r.</u>
USD	4,1012	3,935
GBP	5,1488	4,9997
CHF	4,5371	4,6828
EUR	4,273	4,348

46. Reforma IBOR

Reforma IBOR ma na celu zwalczanie manipulacji wskaźnikami referencyjnymi oraz zapewnienie, że wskaźniki te będą wiarygodne i reprezentatywne. Odpowiednie regulacje zostały zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014.

Bank przygotował poniższe kroki w celu wdrożenia zmiany.

Podsumowanie działań w zakresie wskaźników referencyjnych używanych przez Bank w umowach kredytowych zawartych z konsumentami:

LIBOR 3M dla CHF – publikacja wskaźnika do 31.12.2021 r.

- wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w portfelu kredytów hipotecznych DBP znajdowało się 4 500 umów, w tym 4 497 umów oprocentowanych stawką SARON 3M Compound (dla 4 496 umów stosowano korektę wskaźnika w wysokości 0,0031 p.p.)

- na mocy znowelizowanego rozporządzenia BMR, Komisja Europejska wyznaczyła zamiennik dla znikającego wskaźnika referencyjnego LIBOR CHF. Uprawnienie dla KE zostało przyznane, aby systemowo rozwiązać kwestię kontynuacji umów po zaprzestaniu opracowywania danego wskaźnika referencyjnego. Wyznaczony przez KE zamiennik ma zastosowanie z mocy prawa do wszystkich umów i instrumentów finansowych, w których nie zostały zawarte lub nie mogą być zastosowane postanowienia z Planów awaryjnych.

- Wskaźnik zastępczy wyznaczony przez KE to **SARON 3M Compound z korektą 0,0031**;

- W związku z wprowadzeniem przez KE wskaźnika zastępczego, Bank w umowach stosuje SARON 3M Compound z korektą 0,0031 p.p w miejsce LIBOR 3M dla CHF od pierwszego przeszacowania harmonogramu po 1 stycznia 2022 r. zgodnie z zasadami określonymi w umowach;

LIBOR 3M dla GBP - publikacja wskaźnika do 31.03.2024 r.

- wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w portfelu kredytów hipotecznych DBP znajdowało się 149 umów, w tym 31 umów było oprocentowanych stawką równą marży Banku.

W związku z zaprzestaniem wyznaczania wskaźnika LIBOR dla GBP, a także brakiem możliwości zastosowania postanowień z Planów awaryjnych, Bank podjął decyzję o zastosowaniu w miejsce wskaźnika LIBOR dla GBP, od pierwszego przeszacowania

przypadającego po dniu zaprzestania wyznaczania wskaźnika tj. po dniu 31.03.2024 r. stawki „0”, a więc o zastosowaniu oprocentowania równego marży Banku. Na dzień 31.12.2024 r. w portfelu Banku znajduje się 31 umów w walucie GBP z oprocentowaniem równym marży Banku. W wyniku akcji przeprowadzanych przez Bank w związku z planowanym zakończeniem wyznaczania wskaźnika LIBOR dla GBP, w portfelu Banku, wg stanu na koniec 2024 roku, pozostawało 117 umów, dla których ustalono oprocentowanie w oparciu o 10 letnią stopę stałą.

LIBOR 3M dla USD - publikacja wskaźnika do 30.09.2024 r.

- wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w portfelu kredytów hipotecznych DBP znajdowało się 370 umów, w tym 325 umów było oprocentowanych stawką równą marży Banku, zaś dla 38 umów oprocentowanie ustalane było z uwzględnieniem wartości wskaźnika CME Term SOFR publikowanego dla okresu trzymiesięcznego.

W związku z zakończeniem publikacji wskaźnika Bank podjął decyzję, że:

- w przypadku umów, dla których możliwe jest zastosowanie zapisów z Planów awaryjnych, począwszy od pierwszego przeszacowania mającego miejsce po 30.09.2024 r., w miejsce wskaźnika LIBOR dla USD będzie miał zastosowanie wskaźnik CME Term SOFR publikowany dla okresu trzymiesięcznego;
- w przypadku umów, dla których nie było możliwe zastosowanie zapisów z Planów awaryjnych, począwszy od pierwszego przeszacowania mającego miejsce po 30.09.2024 r., w miejsce wskaźnika LIBOR dla USD zastosowana została stawka „0”, a więc oprocentowanie równe marży Banku.

WIBOR – publikacja wskaźnika do końca 2027 roku

- wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w portfelu kredytów hipotecznych DBP znajdowało się 109 umów, w tym 108 opartych na stawce WIBOR 3M.

Została powołana Narodowa Grupa Robocza ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR) w związku z planowaną reformą wskaźników referencyjnych w Polsce, zakładającą m.in. wprowadzenie nowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej.

NGR wyznaczyła propozycję indeksu POLSTR jako docelowy wskaźnik, który do końca 2027 roku ma zastąpić wskaźnik WIBOR.

EURIBOR

- wg stanu na dzień 31.12.2024 r. w portfelu kredytów hipotecznych DBP znajdowało się 13 047 umów, w tym 12 964 umów opartych na stawce EURIBOR 3M.

Brak wymaganych zmian – wskaźnik ten jest już dostosowany do wymogów BMR.

47. Zarządzanie kapitałem własnym

Zgodnie z obowiązującym prawem Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz dostosowanej do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą służącą do określenia adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik adekwatności kapitałowej (wypłacalności). Zgodnie ze stanowiskiem KNF w sprawie minimalnych poziomów współczynników kapitałowych, Bank powinien utrzymywać minimalne wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikające z art. 92 CRR i Filara II (tj. add-on) wynikające z art. 138 ust. 1 pkt. 2a ustawy Prawo bankowe oraz wymóg połączonego bufora określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank był zatem zobowiązany utrzymywać:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie: 8% + add-on + wymóg połączonego bufora,
- współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie: 6% + 75%*add-on + wymóg połączonego bufora,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie: 4,5% + 56,25%*add-on + wymóg połączonego bufora.

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

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

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

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 do wartości godziwej przez inne całkowite dochody;
 4. kapitału rezerwowego;
 5. funduszy ogólnego ryzyka bankowego.

Kapitał dodatkowy Tier I Banku obejmuje:

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

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

Kapitał Tier II Banku składa się z:

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2024 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi mniej niż 5 lat kalendarzowych.

Adekwatność kapitałowa 2024 – 2023

w tys. PLN	31.12.2024 r.	31.12.2023 r.
Fundusze podstawowe	1 755 233	1 359 841
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(20 621)	(18 295)
Fundusze uzupełniające	340 563	608 593
Fundusze własne	2 075 175	1 950 139

Adekwatność kapitałowa Banku

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia

650 075 757 515

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy

- -

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów

7 9

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego

108 092 76 756

Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich

- -

Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej

291 56

Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym

Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko

Całkowity wymóg kapitałowy

758 465 834 335

Łączny współczynnik kapitałowy (%)*

21,89% 18,70%

Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2024 roku bufory kapitałowe były obliczane według zasad określonych w:

- Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi z późn. zmianami (CRD),
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,

- Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego,
- Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego.

Zgodnie z w/w regulacjami i decyzją KNF, na dzień 31 grudnia 2024 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 2024 r. kwota ta wyniosła 237 020 tys. zł,
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniósł 0 tys. zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2023 roku ekspozycje zagraniczne Banku nie przekraczały 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych w związku z czym ekspozycje te zostały przypisane do państwa pochodzenia ekspozycji.

Na dzień 31 grudnia 2024 r. oraz na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

Wpływ wdrożenia regulacji CRR 3 na pozycję kapitałową Banku

W związku z wdrożeniem Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego, z dniem 1 stycznia 2025 roku Bank obowiązują zmienione metody wyznaczania wymogów kapitałowych.

Do najistotniejszych zmian, które Bank wdrożył w 2025 roku wraz w wejściem w życie nowego pakietu CCR3 należy zaliczyć:

- zmianę stosowanych wag ryzyka dla portfeli kredytów hipotecznych wyrażonych w walutach innych niż waluta krajowa, co skutkowało znaczną redukcją wymogu kapitałowego,
- wprowadzenie nowej opartej o element wskaźnika biznesowego metody wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, co skutkowało wzrostem wymogu kapitałowego z tego tytułu.

Wymogi MREL

16 kwietnia 2024 roku Bank otrzymał pismo BFG w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ("MREL", ang. the minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz, w porozumieniu z SRB, dla Deutsche Bank Polska S.A. wynosi 20,36% TREA i 5,91% TEM na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2024 r.

	31.12.2024 r. (w tys. zł)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	3 468 046
Fundusze własne	2 075 175
Kapitał Tier I	1 734 612
Kapitał Tier II	340 563
Zobowiązania kwalifikowalne	1 392 872
TREA	34,08%
TEM	13,71%

Według stanu na dzień 31.12.2024 r. współczynnik MREL wyliczony na bazie danych jednostkowych w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” wyniósł 34,08% (zgodnie z ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia tego wymogu; bez uwzględnienia tego ograniczenia współczynnik wyniósł 36,58%). W odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej „TEM” współczynnik MREL wyniósł 13,71%.

48. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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 wskaźniki ryzyka stanowiących instrument wczesnego ostrzegania, a także stosuje inne elementy procesu (pozwalające na sprawne zarządzanie tym ryzykiem) takie jak: prowadzenie regularnych kontroli z zakresu ryzyka operacyjnego, samoocena ryzyk, analiza scenariuszy.

Struktura i organizacja jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

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

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

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

Wszystkie obszary działalności Banku są objęte identyfikacją ryzyk operacyjnych, które następnie są szacowane pod względem potencjalnej wysokości straty i częstotliwości 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 organizacyjną, oferowane produkty, itp. Na podstawie skalkulowanego apetytu na ryzyko operacyjne określone są limity, których przestrzeganie podlega okresowemu monitoringowi i kwartalnemu raportowaniu.

Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego

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

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w 2023 i 2024 roku w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2023 – 2024 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2024	2023
1. Oszustwa wewnętrzne	38	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	110	1 694
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	579 771	181 595
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6. Zakłócenia działalności banku o awarie systemów	46	12
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	39	53

Dodatkowo w poczet strat operacyjnych w 2024 roku zostały zaliczone koszty ugód z klientami posiadającymi walutowe kredyty w CHF w wysokości 288 560 tys. zł oraz koszty kontr-pozwów o zwrot kapitału oraz o zapłatę wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w związku z toczącymi się postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów w CHF w celu uniknięcia przedawnienia roszczenia banku w wysokości 39 759 tys. zł.

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2024 nadal zdominowany był kosztami rezerw oraz obsługi prawnej pozwów sądowych złożonych przez klientów korzystających z walutowych kredytów hipotecznych. Powyższe zestawienie nie zawiera kwoty rezerwy ogólnej na ryzyko prawne związane z pozwami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych, o której mowa w komentarzu do Noty 30.

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.

49. Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń

1. Informacje jakościowe

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

Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwany „Bankiem”) wdrożył Politykę Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, 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 mające szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Risk Takers”), których wykaz stanowi załącznik nr 3 do ww. Polityki Wynagradzania.

Stosowana przez Bank polityka wynagradzania 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 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%.

Bank ustalił wartość wskaźnika maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym w wysokości nieprzekraczającej 30-krotności średniego wynagrodzenia całkowitego otrzymywanego przez pracownika Banku.

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

W 2024 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- 1) Pan Konrad Kozik (Przewodniczący i niezależny Członek Rady Nadzorczej)
- 2) Pan Wiesław Thor (niezależny Członek Rady Nadzorczej)
- 3) Pan Joerg Bongartz (Członek do dnia 17 września 2024 roku)
- 4) Pan Borislav Ivanov-Blankenburg (Członek od dnia 17 września 2024 roku)

Do zadań Komitetu należy m.in:

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

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż raz w roku. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane przez Przewodniczącego Komitetu lub z inicjatywy Członka Rady Nadzorczej oraz na wniosek Zarządu Banku. W 2024 roku odbyły się trzy posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Deutsche Bank Polska S.A. realizuje 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.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego Risk Taker'a jest ocena indywidualnych wyników pracy każdej osoby, wyników danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby, z uwzględnieniem wyników całego Banku i odbywa się za co najmniej 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe oraz niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami. Kryteria te powinny być obiektywne i uwzględniać jakość zarządzania Bankiem oraz długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Przy czym, wynagrodzenie zmienne kierowników komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, jest niezależne od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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

Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Wysokość części zmiennej wynagrodzenia corocznie jest przedmiotem analizy Komitetu ds. Wynagrodzeń pełniącego funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej.

Jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego w danym roku przekroczy równowartość w złotych 50 000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia, wówczas stosowane jest odroczenie w wysokości co najmniej 40% na okres min. 4 lat, natomiast co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w instrumentach finansowych, z zachowaniem 12 miesięcznego okresu retencji dla części odroczonego, co stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

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

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

- osiągnięcia przez Bank współczynnika wypłacalności na koniec poprzedniego roku na poziomie przekraczającym minimalny poziom regulacyjny powiększony o bufory kapitałowe, dodatkowe wymogi kapitałowe nałożone na Bank przez KNF oraz wewnętrzny bufor ICAAP;
- spełnienia minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych;
- osiągnięcia przez Bank współczynnika LCR i współczynnika NSFR na poziomie przekraczającym minimalny poziom regulacyjny;
- nieuczestniczenia przez osobę mającą szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub bycia odpowiedzialną za takie działania, fraudach, missellingu bądź innych zaniedbaniach;
- spełnienia przez osobę mającą szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- pozytywnej oceny efektów pracy Risk Taker'a 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.

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 10 czerwca 2025 roku