



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

**za 2022 rok**

## Spis treści

<b>Rachunek zysków i strat Deutsche Bank Polska S.A.</b>	<b>5</b>
<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A.</b>	<b>7</b>
<b>Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank Polska S.A.</b>	<b>8</b>
<b>Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A.</b>	<b>10</b>
<b>Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank Polska S.A.</b>	<b>12</b>
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	19
f) Waluty obce	20
g) Aktywa i zobowiązania finansowe	20
h) Rzeczowe aktywa trwałe	25
i) Wartości niematerialne	26
j) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana	27
k) Pozostałe składniki bilansu	27
l) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych	28
m) Kapitał własny	28
n) Świadczenia pracownicze	28
o) Rezerwy	28
p) Wynik z tytułu odsetek	29
q) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji	29
r) Przychody z dywidend	32
s) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32
t) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	32
u) Pozostałe przychody i koszty operacyjne	32
v) Podatek dochodowy	32
w) 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 .....	44
20.	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	48
21.	Inwestycyjne aktywa finansowe .....	49
22.	Rzeczowe aktywa trwałe .....	53
23.	Wartości niematerialne .....	56
24.	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego .....	57
25.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego .....	58
26.	Pozostałe aktywa .....	59
27.	Zobowiązania wobec innych banków .....	60
28.	Zobowiązania wobec klientów .....	61
29.	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat .....	61
30.	Rezerwy .....	64
31.	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego .....	67
32.	Pozostałe zobowiązania .....	68
33.	Zobowiązania podporządkowane .....	68
34.	Kapitał akcyjny .....	69
35.	Pozostałe kapitały .....	71
36.	Wartość godziwa .....	71
37.	Zobowiązania warunkowe .....	78
38.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie .....	79
39.	Informacje dotyczące leasingu .....	80
40.	Gotówka i jej ekwiwalenty .....	80
41.	Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej .....	81

42.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	82
43.	Zdarzenia po dacie bilansowej .....	86
44.	Ryzyko kredytowe .....	86
45.	Zarządzanie ryzykiem rynkowym oraz płynności .....	128
46.	Reforma IBOR .....	150
47.	Zarządzanie kapitałem własnym .....	152
48.	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....	155
49.	Polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń .....	158

## Rachunek zysków i strat Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Nota	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>	3	1 143 747	185 414
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>		1 143 747	185 414
<i>Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie</i>		350 296	138 828
<i>Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		793 451	46 586
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	4	(663 458)	(68 651)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>480 289</b>	<b>116 763</b>
Przychody z tytułu prowizji	5	144 275	132 459
Koszty z tytułu prowizji	6	(12 005)	(13 826)
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>		<b>132 270</b>	<b>118 633</b>
Przychody z dywidend		-	-
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	7	83 839	62 201
Pozostałe przychody operacyjne	8	16 044	2 334
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	9	(21 350)	577
Zyski lub straty z tytułu modyfikacji		(355)	373
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	10	(646 717)	(494 958)
Koszty operacyjne, w tym:	11	(430 641)	(299 000)
<i>Koszty pracownicze i Koszty działania</i>	11	(398 665)	(261 893)
<i>Amortyzacja</i>	12	(16 895)	(17 104)
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	14	(15 081)	(20 003)
Podatek od niektórych instytucji finansowych	13	(48 658)	(13 080)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>		<b>(435 279)</b>	<b>(506 157)</b>
<b>Zysk(strata) przed opodatkowaniem</b>		<b>(435 279)</b>	<b>(506 157)</b>
Podatek dochodowy	15	(67 535)	5 646
<b>Zysk(strata) za okres</b>		<b>(502 814)</b>	<b>(500 511)</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

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

w tys. PLN	Okres	Okres
	od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Zysk\ (strata) netto za okres</b>	<b>(502 814)</b>	<b>(500 511)</b>
<b>Inne całkowite dochody w tym:</b>	<b>(67 507)</b>	<b>(156 741)</b>
Inne całkowite dochody netto, które nie mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	-	-
Inne całkowite dochody netto, które mogą zostać przeniesione do wyniku finansowego:	(67 507)	(156 741)
<i>Wycena dłużnych inwestycyjnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody brutto</i>	(83 607)	(193 734)
<i>Podatek odroczony</i>	16 100	36 992
<i>Inne składniki całkowitych dochodów</i>	-	1
<b>Całkowity dochód\ (strata) za okres sprawozdawczy</b>	<b>(570 321)</b>	<b>(657 252)</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	Nota	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Aktywa</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	17	4 617 251	684 971
Należności od banków	18	976 088	365 352
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	19	7 543 615	8 558 115
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie		7 543 615	8 558 115
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	20	198 775	66 026
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:	21	13 930 540	8 613 681
- dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		13 930 540	8 613 681
Rzeczowe aktywa trwałe	22	37 284	23 002
Wartości niematerialne	23	9 402	13 667
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	24	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	80 751	83 800
Pozostałe aktywa	26	165 235	42 388
<b>Aktywa razem</b>		<b>27 558 941</b>	<b>18 451 002</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec innych banków	27	4 019 282	5 169 618
Zobowiązania wobec klientów	28	18 489 427	9 157 510
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	29	166 996	70 202
Rezerwy	30	1 398 813	883 817
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	31	35 227	1 603
Pozostałe zobowiązania	32	414 185	255 513
Zobowiązania podporządkowane	33	1 425 076	1 391 801
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>25 949 006</b>	<b>16 930 064</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał akcyjny	34	1 876 449	1 744 449
Kapitał zapasowy	35	345 443	318 636
Pozostałe kapitały rezerwowe	35	106 189	106 189
Kapitał z aktualizacji wyceny	35	(215 332)	(147 825)
Zyski zatrzymane	35	(502 814)	(500 511)
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>1 609 935</b>	<b>1 520 938</b>
<b>Zobowiązania i kapitały razem</b>		<b>27 558 941</b>	<b>18 451 002</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 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
<b>Nota</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	
<b>Stan na 1 stycznia 2022 roku</b>	<b>1 744 449</b>	<b>318 636</b>	<b>106 189</b>	<b>(147 825)</b>	<b>(500 511)</b>	<b>1 520 938</b>
<i>Całkowite dochody za okres</i>	-	-	-	(67 507)	(502 814)	(570 321)
<i>Emisja akcji</i>	132 000	527 318				659 318
Premia emisyjna						
Wynik roku bieżącego	-	-	-	-	(502 814)	(502 814)
Wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(67 507)	-	(67 507)
Pokrycie straty za rok poprzedni	-	(500 511)		-	500 511	-
Inne zmiany	-	-		-	-	-
<b>Saldo na 31 grudnia 2022 roku</b>	<b>1 876 449</b>	<b>345 443</b>	<b>106 189</b>	<b>(215 332)</b>	<b>(502 814)</b>	<b>1 609 935</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 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
<b>Nota</b>	<b>34</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	
<b>Stan na 1 stycznia 2021 roku</b>	<b>1 744 449</b>	<b>676 892</b>	<b>106 189</b>	<b>8 917</b>	<b>(358 257)</b>	<b>2 178 190</b>
<i>Całkowite dochody za okres</i>	-	-	-	(156 742)	(500 511)	(657 253)
Wynik roku bieżącego	-	-	-	-	(500 511)	(500 511)
Wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	(156 742)	-	(156 742)
Podział wyniku za rok poprzedni	-	(358 257)	-	-	358 257	-
Inne zmiany	-	1	-	-	-	-
<b>Saldo na 31 grudnia 2021 roku</b>	<b>1 744 449</b>	<b>318 636</b>	<b>106 189</b>	<b>(147 825)</b>	<b>(500 511)</b>	<b>1 520 938</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

## Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank Polska S.A.

		Okres	Okres
		od 01.01.2022 r.	od 01.01.2021 r.
		do 31.12.2022 r.	do 31.12.2021 r.
<b>w tys. PLN</b>			
<b>Działalność operacyjna</b>			
<b>Zysk(strata) netto</b>	<b>Nota</b>	<b>(502 814)</b>	<b>(500 511)</b>
<b>Korekty</b>		<b>9 490 611</b>	<b>70 865</b>
Niezrealizowane zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		-	-
Amortyzacja		16 895	17 104
Odsetki od kredytów/pożyczek od innych banków		52 718	50 066
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		(421 881)	(88 613)
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)		67 535	(5 646)
Podatek dochodowy zapłacony		(14 185)	(8 820)
Zmiana stanu lokat oraz kredytów i pożyczek udzielonych innym bankom		(26 212)	(30 058)
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		(132 749)	(5 459)
Zmiana stanu inwestycyjnych aktywów finansowych		179 141	204 451
Zmiana stanu kredytów i pożyczek udzielonych klientom		1 014 500	797 746
Zmiana stanu innych aktywów		(138 947)	(2 911)
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		(1 117 061)	(2 107 268)
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		96 794	12 882
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		9 331 917	838 385
Zmiana stanu rezerw		514 996	499 299
Zmiana stanu innych zobowiązań		158 672	53 029
Inne korekty		(91 522)	(153 322)
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>		<b>8 987 797</b>	<b>(429 646)</b>
<b>Działalność inwestycyjna</b>			
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		(3 480)	(3 501)
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		6 249	-
Otrzymane dywidendy		-	-
Zakup inwestycyjnych papierów wartościowych		(370 008 300)	(141 526 273)
Wykupy inwestycyjnych papierów wartościowych i wpływy odsetek z inwestycyjnych papierów wartościowych		364 927 937	141 923 178
<b>Przepływy pieniężne netto związane z działalnością inwestycyjną</b>		<b>(5 077 594)</b>	<b>393 404</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

		Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>w tys. PLN</b>			
<b>Działalność finansowa</b>			
Emisja akcji		659 318	-
Zaciągnięte kredyty i pożyczki, w tym podporządkowane		-	-
Zapłacone odsetki		(52 718)	(50 066)
Dywidendy wypłacone		-	-
Spląty kredytów i pożyczek, w tym podporządkowanych		-	-
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>		<b>606 600</b>	<b>(50 066)</b>
<b>Przepływy pieniężne netto</b>		<b>4 516 803</b>	<b>(86 309)</b>
<b>Różnice kursowe z przeliczenia środków pieniężnych</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>		<b>4 516 803</b>	<b>(86 309)</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>40</b>	<b>1 020 264</b>	<b>1 106 573</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>40</b>	<b>5 537 068</b>	<b>1 020 264</b>
<b>Dodatkowe ujawnienia na temat przepływów operacyjnych</b>			
<b>Otrzymane dochody odsetkowe</b>		<b>1 210 696</b>	<b>275 551</b>
<b>Koszty odsetkowe zapłacone</b>		<b>(641 736)</b>	<b>(68 004)</b>

Noty zaprezentowane na stronach 12-161 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 2022 roku, jak i na koniec roku poprzedniego, Jednostką dominującą wobec Banku był Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, 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 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 2022 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.

W nocie nr 43 opisano działania Banku po dacie bilansowej związane z podwyższeniem kapitałów własnych.

### **c) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego**

Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 amortyzowanego 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, poza zmianą prezentacji opisaną w pkt. e). 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 w dniu 28 kwietnia 2023 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 2022 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 2022 r.:

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek”** (1.01.2022/28.06.2021 – oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE) - Zmiany do MSSF 3 zastąpiły odniesienia do zasad ramowych poprzez odniesienia do ram koncepcyjnych z 2018 roku. Dodano również wymóg, że w odniesieniu do transakcji i innych zdarzeń objętych zakresem MSR 37 lub KIMSF 21, jednostka przejmująca stosuje MSR 37 lub KIMSF 21 (zamiast ram koncepcyjnych) w celu zidentyfikowania zobowiązań, które zaciągnęła w ramach połączenia jednostek. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami jednostka przejmująca nie rozpoznaje aktywów warunkowych nabytych w ramach połączenia jednostek.

\* (w nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE)

Brak wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”** (1.01.2022/28.06.2021 – oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE) - zmiany wskazały m.in., że przychody uzyskane przy wykorzystaniu środka trwałego nie oddanego jeszcze do użytkowania powinny zostać ujęte w rachunku zysków i strat a nie pomniejszać kosztu środka trwałego.

Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”** (1.01.2022/28.06.2021 – oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE) - Zmiany doprecyzowały, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują zarówno bezpośrednie koszty inkrementalne jak i alokację innych kosztów bezpośrednich.

Brak istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

- **cykliczne ulepszenia MSSF 2018-2020 (1.01.2022/28.06.2021 – oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE)**
  - Zmiany do MSSF 1 dotyczą sytuacji, gdy jednostka zależna stosuje MSSF po raz pierwszy w dacie późniejszej niż jednostka dominująca; w tym przypadku

- jednostka zależna może zdecydować się na wycenę skumulowanych różnic kursowych dla wszystkich operacji zagranicznych w kwotach zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na datę przejścia jednostki dominującej na standardy MSSF.
- Zmiany do MSR 41 dostosowują wymogi dotyczące wyceny do wartości godziwej określone w MSR 41 do założeń MSSF 13.
  - Zmiana do MSSF 9 wyjaśnia, które opłaty należy uwzględnić do celów testu „10 procent” w przypadku zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych.
  - Zmiany do przykładów zastosowania MSSF 16 dotyczące identyfikowania zachęt leasingowych.

Zmiany do MSSF 1 oraz MSR 41 nie dotyczą Banku, natomiast zmiany do MSSF 9 oraz MSSF 16 nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za 2022 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:

- **MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe (1.01.2023/ 19.11. 2021– oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE) oraz zmiany do MSSF 17 (1.01.2023/ 19.11. 2021) –** MSSF 17 zastąpi dotychczasowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 4 „Umowy ubezpieczeniowe”, umożliwiając ujmowanie umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach. Celem nowego standardu jest wprowadzenie nowych, jednolitych zasad wyceny umów ubezpieczenia oraz reasekuracji, zapewniających większą porównywalność sprawozdań pomiędzy podmiotami oferującymi produkty ubezpieczeniowe, a także dostarczenie szeregu nowych ujawnień na użytek odbiorców sprawozdań finansowych.

Nowy standard nie będzie miał wpływu na jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku.

- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” oraz MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” (1.01.2023/2.03.2022– oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE)) –** Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości. Zamiast znaczących zasad rachunkowości zmiany wprowadzają wymóg ujawniania istotnych informacji o polityce rachunkowości, wraz z wyjaśnieniami i przykładami w jaki sposób jednostka może zidentyfikować istotne informacje dotyczące zasad rachunkowości. Zmiany do MSR 8 wprowadzają nową definicję szacunków księgowych. Zgodnie z nową definicją szacunki księgowe to kwoty pieniężne w sprawozdaniach finansowych, które są objęte niepewnością wyceny. Wprowadzenie definicji szacunków księgowych oraz innych poprawek do MSR 8 ma na celu pomóc jednostkom odróżnić zmiany zasad rachunkowości od zmian w szacunkach księgowych.

Bank uważa, że zmiany te będą miały wpływ na zakres informacji prezentowanych w jego sprawozdaniu.

**Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** (1.01.2023/11.08.2022 – oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE) - zmiany do MSR 12 wprowadzają wymóg ujęcia w sprawozdaniu finansowym aktywów i zobowiązań z tytułu różnic przejściowych także w przypadku transakcji innych niż połączenia jednostek gospodarczych, które w momencie początkowego ujęcia generują dodatnie i ujemne różnice przejściowe o identycznej wartości.

Bank nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.

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 wykorzystuje następujące główne parametry:

1. Wskaźnik konwersji wnioskowanych przez klientów zaświadczeń o spłacie kredytu, które mogą stanowić jeden z kluczowych dokumentów potrzebnych do oszacowania wartości przedmiotu sporu i złożenia pozwu. Zastosowanie tego wskaźnika pozwala na oszacowanie przewidywanej liczby nowych pozwów przeciwko Bankowi w dającej się przewidzieć przyszłości;
2. Wskaźnik średniej długości trwania procesów sądowych (do wydania prawomocnego orzeczenia);



3. 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 2020. Ze względu na ich małą próbę w momencie wdrożenia modelu, poziom tego parametru uwzględnia również dostępne dla Banku dane rynkowe w zakresie wyników prawomocnych orzeczeń wydanych w odniesieniu do kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych. W efekcie powyższego przyjęty w modelu poziom wskaźnika może być wyższy od faktycznie odnotowanego przez Bank w badanym okresie. Wraz ze wzrostem liczby prawomocnych orzeczeń otrzymanych przez Bank, waga danych rynkowych w kalkulacji wskaźnika będzie stopniowo zmniejszana – uwzględniając obserwacje dostępne do lutego 2023 statystyka ta uwzględnia wyłącznie dane własne banku;
4. Średnia kwota roszczenia z tytułu przewidywanych nowych pozwów sądowych.

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). 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. W ramach kalkulacji średniej kwoty straty z przegranego pozwu, Bank w 2022 nadal wykorzystuje założenie odzyskania części należnego mu wynagrodzenia za korzystanie z kapitału (25%, ale nie przekraczające kwoty wzajemnego, podstawowego rozliczenia pomiędzy stronami, tj. wartość przedmiotu sporu pomniejszona o odzysk inicjalnie wypłaconych środków na rzecz klienta). W przypadku gdy orzeczenie TSUE będzie zgodne z wydaną w lutym 2023 opinią rzecznika TSUE w zakresie wynagrodzenia za korzystanie z kapitału, Bank przeanalizuje wpływ tego wyroku na założenia stosowane w zakresie kalkulacji rezerwy portfelowej na pozw. Zmniejszenie prawdopodobieństwa odzyskania wynagrodzenia za korzystanie z kapitału do 0 spowoduje wzrost kwoty rezerwy o ok. 110 mln zł w stosunku do aktualnego poziomu utrzymywanej rezerwy.

Wzrost lub spadek liczby pozwów skierowanych przeciwko Bankowi o +/- 1% w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty rezerwy o +/- 13,8 milionów zł. Zmiana współczynnika przegrywalności o +/- 1 p.p. w stosunku do przyjętych założeń spowoduje zmianę kwoty oszacowania rezerwy o ok. +/- 15.6 milionów zł.

### **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 oczekiwanym 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 oczekiwanym 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 oczekiwanym 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 31.12.2022 r. w portfelu kredytowym Banku znajduje się jedna ekspozycja POCI – jest to ekspozycja z portfela korporacyjnego o wartości bilansowej 16,05 mln PLN. Jest ona w 100% pokryta odpisem na oczekiwane straty kredytowe, stąd Bank w procesie testów warunków skrajnych ryzyka kredytowego adresuje tę ekspozycję w sposób analogiczny do standardowych ekspozycji z Koszyka 3.

### Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe

W oparciu o zapisy MSR 36 na każdy dzień bilansowy Bank ocenia istnienie przesłanek (zewnętrznych lub wewnętrznych), które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest nadwyżką wartości bilansowej danego składnika aktywów nad jego wartością odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

### e) Zmiana prezentacji

W roku 2022 Bank dokonał zmiany prezentacji pozycji wynikowych, polegającej na wyodrębnieniu z kosztów operacyjnych kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi.

Celem zachowania porównywalności danych Bank zastosował analogiczną prezentację do danych za poprzedni okres sprawozdawczy.

Zmiany prezentacyjne dotyczące wybranych pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów zostały dokonane bez wpływu na wynik Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Linia w sprawozdaniu	Nota	Dane zatwierdzone Okres		Dane przekształcone Okres		Opis zmiany
		od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.	Korekta	od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.		
w tys. PLN						
<b>Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi</b>	10	(494 927)	(31)	(494 958)		Zmiana prezentacji kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami w alutach
<b>Koszty operacyjne, w tym</b>	14	(299 031)	31	(299 000)		Zmiana prezentacji kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami w alutach
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	14	(20 034)	31	(20 003)		Zmiana prezentacji kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami w alutach

## **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 trzymane 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. 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 kapitał (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 lub zobowiązań 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 nominału 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 – 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 2022 była to kwota -355 tys. zł (za rok 2021 była to kwota 373 tys. zł). W 2022 r. wystąpiła nieistotna modyfikacja na 169 umowach kredytów hipotecznych i 1 umowie kredytu korporacyjnego (w roku 2021 wystąpiły 4 przypadki).

### **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 wygaśł 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:

- a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;
- b) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające notowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

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 2022 roku, i odpowiednio w 2021 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     |
| • 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) Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana**

Bank klasyfikuje składniki aktywów trwałych, jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Składniki aktywów trwałych zaklasyfikowanych, jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Działalność zaniechana to element działalności Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, oraz stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności Banku lub jej geograficzny obszar działalności lub też jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Kwalifikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie, w którym spełnia kryteria działalności przeznaczonej do sprzedaży lub gdy została zbyta.

#### **k) 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.

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).

## **l) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych**

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.

## **m) 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.

## **n) 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.

## **o) 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 nieodwracalny wynikają z restrukturyzacji oraz b) nie są związane z bieżącą działalnością jednostki gospodarczej. Rezerwa na restrukturyzację nie obejmuje przyszłych kosztów operacyjnych.

#### **p) Wynik z tytułu odsetek**

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego 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 POCl wyznaczane 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.

#### **q) 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 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, jako korekta efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodach odsetkowych.

#### **r) Przychody z dywidend**

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

#### **s) 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.

#### **t) 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.

#### **u) 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.

#### **v) 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.

#### **w) 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
w tys. PLN		
<b>Przychody odsetkowe oraz o charakterze zbliżonym do odsetek</b>		
<i>Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej</i>	1 143 747	185 414
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	350 296	138 828
Kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	175 161	19 987
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	175 135	118 841
Przychody odsetkowe od aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	793 451	46 586
- instrumenty dłużne	793 451	46 586
<b>Razem</b>	<b>1 143 747</b>	<b>185 414</b>

Przychody odsetkowe za 2022 rok zawierają kwotę przychodów związaną z aktywami finansowymi, dla których rozpoznano utratę wartości w wysokości 2 443 tys. zł (w 2021 roku 1 500 tys. zł).

### 4. Koszty z tytułu odsetek

	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
w tys. PLN		
<b>Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu:</b>	(662 134)	(67 824)
Koszty zobowiązań wobec banków	(87 151)	(54 836)
w tym od zobowiązań podporządkowanych	(58 843)	(49 862)
Koszty zobowiązań wobec klientów	(574 983)	(12 988)
Pozostałe koszty odsetkowe	(1 324)	(827)
<b>Razem</b>	<b>(663 458)</b>	<b>(68 651)</b>

## 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 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Przychody z tytułu:</b>		
Otwarcia i prowadzenia rachunków oraz operacji rozliczeniowych	83 114	66 369
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	820	1 321
Kredytów i pożyczek	5 880	5 213
Usług banku depozytariusza oraz powierniczych	35 204	36 443
Udzielonych zobowiązań gwarancyjnych	8 208	9 024
Pośrednictwa w sprzedaży produktów wymiany walut	9 908	7 151
Pozostałe	1 141	6 938
<b>Razem</b>	<b>144 275</b>	<b>132 459</b>

W 2022 r. ani w 2021 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 26 322 tys. zł za rok 2022 (28 421 tys. zł za rok 2021).

## 6. Koszty z tytułu prowizji

w tys. PLN	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Koszty z tytułu:</b>		
Pośrednictwo w sprzedaży produktów bankowych i ubezpieczeniowych	(244)	(320)
Pozostałe koszty ubezpieczeń	(2 254)	(2 592)
Usługi brokerskie	(7 390)	(9 191)
Zleceń płatniczych	(1 763)	(1 363)
Pozostałe	(354)	(360)
<b>Razem</b>	<b>(12 005)</b>	<b>(13 826)</b>
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>132 270</b>	<b>118 633</b>

W 2022 r. oraz w 2021 r. koszty z tytułu opłat od aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, które nie są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wyniosły odpowiednio 52 tys. zł oraz 47 tys. zł.

W kosztach z tytułu prowizji ujęto koszty działalności powierniczej w kwocie 6 317 tys. zł za rok 2022 (8 696 tys. zł za rok 2021).

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

w tys. PLN	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>54 520</b>	<b>71 094</b>
<b>Wynik z instrumentów pochodnych, w tym:</b>	<b>29 319</b>	<b>(8 893)</b>
Terminowych kontraktów walutowych, w tym:	29 319	(8 893)
<i>Transakcji FX Forward</i>	16 177	22 334
<i>Transakcji FX Swap</i>	13 142	(31 227)
<b>Razem</b>	<b>83 839</b>	<b>62 201</b>

## 8. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. PLN	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Przychody z tytułu sprzedaży usług (refaktury)	8 731	1 837
Wynik na sprzedaży/ likwidacji rzecz. aktywów trwałych	6 244	-
Przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań i grzywien	25	23
Pozostałe	1 044	474
<b>Razem</b>	<b>16 044</b>	<b>2 334</b>

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

w tys. PLN	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania</b>	(173 792)	(225 875)
<b>Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:</b>	(173 544)	(225 109)
stage I	(8 350)	(16 609)
stage II	(43 526)	(50 968)
stage III	(121 668)	(157 532)
istotna modyfikacja	(24)	(89)
koszty z windykacji	(224)	(677)
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe dłużnych papierów, w tym:</b>	(5 749)	(2 986)
stage I	(5 749)	(2 986)
<b>Rezerwy na zobowiązania warunkowe</b>	(5 718)	(9 212)
<b>Razem zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(185 259)</b>	<b>(238 073)</b>
<b>Zmniejszenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania</b>	<b>145 456</b>	<b>232 301</b>
<b>Odwrócenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe od kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:</b>	<b>139 695</b>	<b>231 991</b>
stage I	31 918	46 257
stage II	32 658	33 159
stage III	75 119	152 575
istotna modyfikacja	35	88
przychody z tyt. odzyskania należ. nieściągalnych	5 726	222
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe dłużnych papierów, w tym:</b>	<b>4 620</b>	<b>2 027</b>
stage I	4 620	2 027
<b>Rezerwy na zobowiązania warunkowe</b>	<b>13 833</b>	<b>4 322</b>
<b>Razem zmniejszenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>163 909</b>	<b>238 650</b>
<b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania</b>	<b>(21 350)</b>	<b>577</b>

## 10. Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi

w tys. PLN	Okres	Okres
	od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Koszty ryzyka prawnego związanego z kreditami walutowymi	(646 717)	(494 958)

Szczegóły dotyczące utworzonych rezerw opisano w notce 30.

## 11. Koszty operacyjne

w tys. PLN	Okres	Okres
	od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Koszty pracownicze:</b>	<b>(86 145)</b>	<b>(80 467)</b>
Wynagrodzenia	(73 267)	(68 509)
Świadczenia pracownicze	(12 878)	(11 958)
<b>Pozostałe koszty administracyjne, w tym:</b>	<b>(312 520)</b>	<b>(181 426)</b>
Utrzymania i wynajmu budynków	(6 195)	(6 569)
Eksploatacja systemów informatycznych	(70 881)	(55 042)
Inne usługi obce	(77 899)	(49 843)
Reklama i sponsoring	(2 251)	(2 302)
Łączność	(1 654)	(2 041)
Oplaty na rzecz BFG	(29 904)	(18 464)
Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców	(71 795)	-
Podatki i opłaty	(21 237)	(14 946)
Inne	(30 704)	(32 219)
<b>Razem</b>	<b>(398 665)</b>	<b>(261 893)</b>

## 12. Amortyzacja

w tys. PLN	Okres	Okres
	od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
<b>Amortyzacja:</b>		
Rzeczowych aktywów trwałych	(3 431)	(3 080)
Wartości niematerialnych i prawnych	(4 933)	(5 575)
Prawa do użytkowania powierzchni i samochodów	(8 531)	(8 449)
<b>Razem</b>	<b>(16 895)</b>	<b>(17 104)</b>

### 13. Podatek od niektórych instytucji finansowych

	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
w tys. PLN		
Podatek od niektórych instytucji finansowych	(48 658)	(13 080)

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

	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
w tys. PLN		
Koszty związane z ryzykiem operacyjnym	(13 577)	(13 680)
Darowizny	(179)	(305)
Wynik na sprzedaży/ likwidacji rzecz. aktywów trwałych	-	(93)
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(37)	(3 317)
Pozostałe	(1 288)	(2 608)
<b>Razem</b>	<b>(15 081)</b>	<b>(20 003)</b>

## 15. Podatek dochodowy

w tys. PLN	Okres od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.	Okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
Zysk brutto przed opodatkowaniem	(435 279)	(506 157)
Bieżący podatek	(48 386)	(10 423)
Podatek odroczony	(19 149)	16 069
<b>Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat</b>	<b>(67 535)</b>	<b>5 646</b>
<b>Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego</b>		
Zysk przed opodatkowaniem	(435 279)	(506 157)
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	82 703	96 170
Koszty trwale niestanowiące kosztów uzyskania przychodu (wg stawki 19%), w tym:	(170 015)	(101 115)
<i>PFRON</i>	(97)	(97)
<i>Podatek bankowy</i>	(9 245)	(2 485)
<i>Koszty na opłatę ostrożnościową BFG, koszty FWK</i>	(19 323)	(3 508)
<i>Koszty składek</i>	(94)	(59)
<i>Wewnątrzgrupowe - za 2021 i rezerwy na koszty nie zapłacone</i>	-	13
<i>Pozostałe koszty operacyjne</i>	(160)	(570)
<i>Pozostałe koszty rzeczowe i amortyzacji</i>	431	(110)
<i>Odpisy oraz strata na sprzedaży wierzytelności, w tym koszty utworzenia rezerwy na kredyty walutowe</i>	(141 527)	(94 299)
Przychody niestanowiące przychodów do opodatkowania (wg stawki 19%)	17 598	484
<i>Przychody z rozwiązania odpisów/ umorzenie wierzytelności</i>	-	484
<i>Korekta przychodów - nieotrzymane odsetki</i>	17 569	-
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	29	-
Zaniechanie poboru podatku; umorzenie kredytów hipotecznych	2 168	4
Rozliczenie kosztów podlegających w latach ubiegłych limitowaniu zgodnie z art.15e Ustawy CIT		10 080
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (wg stawki 19%)	11	23
<b>Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat</b>	<b>(67 535)</b>	<b>5 646</b>
<b>Kalkulacja efektywnej stopy podatkowej</b>		
Podatek dochodowy	(67 535)	5 646
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>-15,5%</b>	<b>1%</b>



## 16. Zysk(strata) na jedną akcję

### 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.

	2022 r.	2021 r.
Zysk(strata) za okres (tys. zł)	(502 814)	(500 511)
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	1 817 501 439	1 744 449 384
<b>Zysk(strata) za okres na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,27665)</b>	<b>(0,28692)</b>
<b>Rozwodniony zysk(strata) za okres na jedną akcję (w zł)</b>	<b>(0,27665)</b>	<b>(0,28692)</b>

## 17. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Gotówka*	-	-
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	4 617 251	684 971
<b>Razem</b>	<b>4 617 251</b>	<b>684 971</b>

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

Deklarowana rezerwa obowiązkowa do utrzymywania w okresie obejmującym 31 grudnia 2022 roku wynosiła: 675 665 tys. PLN, a w okresie obejmującym 31 grudnia 2021 roku wynosiła: 314 308 tys. PLN. Rezerwa ta została ustalona jako średnia z dziennych stanów środków klientów za październik 2022 roku (odpowiednio za listopad 2021 roku) zgodnie z Art.38 ust. 2 ustawy o NBP. W dniu 8 lutego 2022 r. Rada Polityki Pieniężnej Uchwałą nr 4/2022 podwyższyła począwszy od 31 marca 2022 r. stopę rezerwy obowiązkowej do poziomu 3,5%, z obowiązującej uprzednio stopy rezerwy obowiązkowej wynoszącej 2,0%.

## 18. Należności od banków

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Rachunek bieżący	218 451	129 551
Lokaty międzybankowe i kredyty udzielone innym bankom (w tym skupione wierzytelności)	757 698	235 816
<b>Należności od banków brutto</b>	<b>976 149</b>	<b>365 367</b>
<b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe, w tym:</b>	<b>(61)</b>	<b>(15)</b>
- utworzone indywidualnie	-	-
- utworzone grupowo	(61)	(15)
<b>Należności od banków netto</b>	<b>976 088</b>	<b>365 352</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Bieżące	218 451	129 551
Terminowe	757 698	235 816
- do 1 miesiąca	701 414	165 685
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	-	40 067
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	56 284	30 064
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(61)	(15)
<b>Należności od banków netto</b>	<b>976 088</b>	<b>365 352</b>

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

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
<b>Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności od innych banków na początek okresu</b>	<b>15</b>	<b>10</b>
Utworzenie odpisów	449	261
Rozwiązanie odpisów	(403)	(256)
Spisanie w ciężar odpisów	-	-
Pozostałe zmiany	-	-
<b>Stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe na należności od innych banków na koniec okresu</b>	<b>61</b>	<b>15</b>

## Wartość bilansowa brutto i skumulowana utrata wartości w podziale na koszyki

	Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości			tys. PLN Wartość bilansowa netto
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	
<b>31.12.2022 r.</b>							
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	969 588	6 561	-	(60)	(1)	-	976 088
<b>31.12.2021 r.</b>							
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	365 143	224	-	(15)	-	-	365 352

## 19. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

### Należności wobec klientów według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
Osoby fizyczne	7 280 096	8 280 883
Podmioty gospodarcze	480 500	643 434
Sektor publiczny	-	-
<b>Należności od klientów brutto</b>	<b>7 760 596</b>	<b>8 924 317</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	(216 981)	(366 202)
<b>Należności od klientów netto</b>	<b>7 543 615</b>	<b>8 558 115</b>

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

### Należności brutto wobec klientów według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Bieżące</b>	<b>484 926</b>	<b>543 785</b>
<b>Terminowe</b>	<b>7 275 670</b>	<b>8 380 532</b>
- do 1 miesiąca	117 647	91 989
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	214 264	241 072
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	442 473	799 649
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 171 652	2 588 474
- powyżej 5 lat	4 329 634	4 659 348
<b>Razem</b>	<b>7 760 596</b>	<b>8 924 317</b>

### Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
<b>Stan na 1 stycznia</b>	<b>366 202</b>	<b>358 742</b>
<b>Zmiany w wartości odpisów na oczekiwane straty kredytowe:</b>	<b>(149 221)</b>	<b>7 460</b>
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	172 646	224 783
Należności spisane w ciężar odpisów na oczekiwane straty kredytowe *	(226 599)	(3 664)
Odwrocenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(138 932)	(231 674)
Korekta z tytułu odsetek impairmentowych	43 664	18 015
<b>Stan na 31 grudnia</b>	<b>216 981</b>	<b>366 202</b>

\* Pozycja uwzględnia wartość 2 332 tys. PLN (w 2021 roku – 1 746 tys. PLN) należności spisanych w związku z transakcjami sprzedaży części portfeli niepracujących kredytów o łącznej wartości bilansowej brutto na dzień sprzedaży 4 783 tys. PLN (w 2021 roku – 4 894 tys. PLN).

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku I	3 705	4 205
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku II	13 440	16 777
Odpis na oczekiwane straty kredytowe na należności w koszyku III	199 836	345 220
<b>Odpisy na oczekiwane straty</b>	<b>216 981</b>	<b>366 202</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Należności z rozpoznaną utratą wartości, brutto	382 692	551 013
Odpisy na oczekiwane straty od należności z rozpoznaną utratą wartości	(199 836)	(345 220)
<b>Należności z rozpoznaną utratą wartości, netto</b>	<b>182 856</b>	<b>205 793</b>
Należności bez rozpoznaną utratą wartości, brutto	7 377 904	8 373 304
Odpisy na oczekiwane straty od należności bez rozpoznaną utratą wartości	(17 145)	(20 982)
<b>Należności bez rozpoznaną utratą wartości, netto</b>	<b>7 360 759</b>	<b>8 352 322</b>
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>7 760 596</b>	<b>8 924 317</b>
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty</b>	<b>(216 981)</b>	<b>(366 202)</b>
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>7 543 615</b>	<b>8 558 115</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Należności w koszyku 1 brutto	6 707 481	7 666 200
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku 1	(3 705)	(4 205)
<b>Należności w koszyku 1, netto</b>	<b>6 703 776</b>	<b>7 661 995</b>
Należności w koszyku 2 brutto	670 423	707 104
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku 2	(13 440)	(16 777)
<b>Należności w koszyku 2, netto</b>	<b>656 983</b>	<b>690 327</b>
Należności w koszyku 3 brutto	382 692	551 013
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe na ekspozycje w koszyku 3	(199 836)	(345 220)
<b>Należności w koszyku 3, netto</b>	<b>182 856</b>	<b>205 793</b>
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>7 760 596</b>	<b>8 924 317</b>
<b>Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>	<b>(216 981)</b>	<b>(366 202)</b>
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>7 543 615</b>	<b>8 558 115</b>

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2022 (w tys. zł):

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2022

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>7 666 200</b>	<b>707 104</b>	<b>551 013</b>	<b>8 924 317</b>
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	219 992	22 546	-	242 538
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	740 520	68 232	111 599	920 351
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(1 848 714)	(140 474)	(64 874)	(2 054 062)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	(21 914)	(13 465)	(237 169)	(272 548)
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	(48 603)	26 480	22 123	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>6 707 481</b>	<b>670 423</b>	<b>382 692</b>	<b>7 760 596</b>

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2022 (w tys. zł):

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2022**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>4 205</b>	<b>16 777</b>	<b>345 220</b>	<b>366 202</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	183	229	-	412
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(141)	(552)	(1 660)	(2 353)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(23 450)	11 393	47 837	35 780
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	(213)	88	(1)	(126)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	(62)	(310)	(226 226)	(226 598)
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	43 664	43 664
Transfery	23 183	(14 185)	(8 998)	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>3 705</b>	<b>13 440</b>	<b>199 836</b>	<b>216 981</b>

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2021 (w tys. zł):

**Zmiana stanu wartości bilansowej brutto należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2021**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>8 609 609</b>	<b>617 835</b>	<b>487 159</b>	<b>9 714 603</b>
Zwiększenie z tytułu udzielenia, nabycia	457 596	9 311	-	466 907
Zwiększenie z tytułu wzrostu istniejącego portfela	565 015	38 741	65 067	668 823
Zmniejszenie wartości należności na skutek spłat	(1 731 853)	(122 014)	(68 485)	(1 922 352)
Zmniejszenie z tytułu wydzielenia	-	-	-	-
Zmniejszenie stanu należności w związku ze spisaniem	-	(22)	(3 642)	(3 664)
Inne korekty	-	-	-	-
Transfery	(234 167)	163 253	70 914	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>7 666 200</b>	<b>707 104</b>	<b>551 013</b>	<b>8 924 317</b>

Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2021 (w tys. zł):

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych w zamortyzowanym koszcie za rok 2021**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>4 488</b>	<b>17 280</b>	<b>336 974</b>	<b>358 742</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	205	27	-	232
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	(219)	(1 324)	(2 378)	(3 921)
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(27 826)	24 679	1 034	(2 113)
Zmiany z tytułu modyfikacji bez zaprzestania ujmowania (netto)	(1 779)	(1 969)	2 659	(1 089)
Zmniejszenie stanu odpisów w związku ze spisaniem	-	(22)	(3 642)	(3 664)
Inne korekty - korekta z tytułu odsetek impairmentowych	-	-	18 015	18 015
Transfery	29 336	(21 894)	(7 442)	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>4 205</b>	<b>16 777</b>	<b>345 220</b>	<b>366 202</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Wycena pochodnych instrumentów finansowych	198 775	66 026
<b>Razem</b>	<b>198 775</b>	<b>66 026</b>

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	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>198 775</b>	<b>66 026</b>
- FX spot/forward	11 777	29 886
- FX swap	186 998	36 140
<b>Razem</b>	<b>198 775</b>	<b>66 026</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
do 1 miesiąca	161 258	12 661
powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	26 879	16 080
powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	8 156	27 814
powyżej 1 roku do 5 lat	2 482	9 471
powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>198 775</b>	<b>66 026</b>



## 21. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>Aktywa finansowe</b>		
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>13 930 540</b>	<b>8 613 681</b>
Obligacje Skarbu Państwa	9 934 271	8 613 681
Bony pieniężne NBP	3 996 269	-
<b>Razem</b>	<b>13 930 540</b>	<b>8 613 681</b>

W tym:

Instrumenty notowane na aktywnym rynku	9 934 271	8 613 681
Instrumenty nienotowane na aktywnym rynku	3 996 269	-

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>Aktywa finansowe</b>		
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>13 930 540</b>	<b>8 613 681</b>
o stałej stopie procentowej (w tym bony pieniężne)	5 564 370	2 045 500
o zmiennej stopie procentowej	8 366 170	6 568 181

Zmiana stanu papierów wartościowych przedstawia się następująco:

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>Papiery wartościowe</b>		
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>8 613 681</b>	<b>9 126 424</b>
<b>Zwiększenia</b>	<b>370 105 464</b>	<b>141 534 915</b>
- zakup dłużnych papierów wartościowych*	370 008 300	141 526 273
- zwiększenie wartości papierów wartościowych**	97 164	8 642
<b>Zmniejszenia</b>	<b>(364 788 605)</b>	<b>(142 047 658)</b>
- sprzedaż dłużnych papierów wartościowych*	(300 000)	(113 500)
- wykup dłużnych papierów wartościowych*	(364 212 300)	(141 721 065)
- zmniejszenie wartości papierów wartościowych**	(276 305)	(213 093)
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>13 930 540</b>	<b>8 613 681</b>

\*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 2022**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>8 615 496</b>	-	-	<b>8 615 496</b>
Zwiększenie z tytułu nabycia	7 850 409	-	-	<b>7 850 409</b>
Zmniejszenie wartości portfela z tytułu wykupów\sprzedaży	(2 532 421)	-	-	<b>(2 532 421)</b>
Transfery	-	-	-	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>13 933 484</b>	-	-	<b>13 933 484</b>

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok 2022**

	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(1 816)</b>	-	-	<b>(1 816)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(984)	-	-	<b>(984)</b>
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	373	-	-	<b>373</b>
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(517)	-	-	<b>(517)</b>
Transfery	-	-	-	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(2 944)</b>	-	-	<b>(2 944)</b>

**Zmiana stanu wartości bilansowej brutto dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok 2021**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>9 127 279</b>	-	-	<b>9 127 279</b>
Zwiększenie z tytułu nabycia	3 190 049	-	-	<b>3 190 049</b>
Zmniejszenie wartości portfela z tytułu wykupów\sprzedaży	(3 701 832)	-	-	<b>(3 701 832)</b>
Transfery	-	-	-	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>8 615 496</b>	-	-	<b>8 615 496</b>

**Zmiana stanu odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody za rok 2021**

	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	Razem
<b>Saldo na początek okresu</b>	<b>(856)</b>	-	-	<b>(856)</b>
Zwiększenia z tytułu utworzenia i nabycia	(39)	-	-	<b>(39)</b>
Zmniejszenia z tytułu zaprzestania ujmowania (inne niż spisania)	122	-	-	<b>122</b>
Zmiany wynikające ze zmiany ryzyka kredytowego	(1 043)	-	-	<b>(1 043)</b>
Transfery	-	-	-	-
<b>Saldo na koniec okresu</b>	<b>(1 816)</b>	-	-	<b>(1 816)</b>

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje obligacje skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w wartości nominalnej 49 000 tys. zł (według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości 49 000 tys. zł). Wartości bilansowe tych obligacji przedstawiały się następująco: 50 597 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 49 100 tys. zł na 31 grudnia 2021 roku. Bank przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,35% (w roku 2021 stawka procentowa wynosiła 0,35%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. 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 31.12.2022 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 206 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 50 433 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 484 tys. zł oraz 62 111 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 140 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 41 528 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 204 tys. zł oraz 49 751 tys. zł.

## 22. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wypożyczenie	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto</b>					
<b>Stan na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>11 794</b>	<b>27 587</b>	<b>2 822</b>	<b>-</b>	<b>42 203</b>
Zwiększenia (z tytułu)	632	676	628	840	2 776
<i>Zakupy</i>	632	676	628	840	2 776
<i>Rozliczenie inwestycji</i>	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(4 891)	(9 065)	(936)	-	(14 892)
<i>Zbycia</i>	(4 891)	(1 038)	-	-	(5 929)
<i>Likwidacji</i>	-	(8 027)	(936)	-	(8 963)
<i>Inne zmiany</i>	-	-	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>7 535</b>	<b>19 198</b>	<b>2 514</b>	<b>840</b>	<b>30 087</b>

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Wypożyczenie	Środki trwałe w budowie	Razem
<b>Wartość brutto</b>					
<b>Stan na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>12 529</b>	<b>27 459</b>	<b>3 446</b>	<b>-</b>	<b>43 434</b>
Zwiększenia (z tytułu)	-	571	78	-	649
<i>Zakupy</i>	-	571	78	-	649
<i>Rozliczenie inwestycji</i>	-	-	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(735)	(443)	(702)	-	(1 880)
<i>Zbycia</i>	-	(122)	-	-	(122)
<i>Likwidacji</i>	(735)	(321)	(702)	-	(1 758)
<i>Inne zmiany</i>	-	-	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>11 794</b>	<b>27 587</b>	<b>2 822</b>	<b>-</b>	<b>42 203</b>

**Umorzenie oraz odpisy  
 aktualizujące z tytułu utraty  
 wartości**

<b>Stan na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>11 396</b>	<b>23 858</b>	<b>2 822</b>	<b>-</b>	<b>38 076</b>
Amortyzacja	161	2 642	628	-	3 431
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(61)	-	-	-	(61)
Sprzedaż/likwidacja	(4 891)	(8 973)	(936)	-	(14 800)
Inne zmiany	-	-	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>6 605</b>	<b>17 527</b>	<b>2 514</b>	<b>-</b>	<b>26 646</b>

**w tys. PLN**

	<b>Grunty i budynki</b>	<b>Maszyny i urządzenia</b>	<b>Wypośaenie</b>	<b>Środki trwale w budowie</b>	<b>Razem</b>
--	-----------------------------	---------------------------------	-------------------	--	--------------

**Umorzenie oraz odpisy  
 aktualizujące z tytułu utraty  
 wartości**

<b>Stan na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>11 939</b>	<b>21 448</b>	<b>3 446</b>	<b>-</b>	<b>36 833</b>
Amortyzacja	228	2 774	78	-	3 080
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(122)	-	-	-	(122)
Sprzedaż/likwidacja	(613)	(400)	(702)	-	(1 715)
Inne zmiany	(36)	36	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>11 396</b>	<b>23 858</b>	<b>2 822</b>	<b>-</b>	<b>38 076</b>

**Wartość bilansowa**

<b>Na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>590</b>	<b>6 011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 601</b>
<b>Na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>398</b>	<b>3 729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 127</b>
<b>Wartość bilansowa</b>					
<b>Na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>398</b>	<b>3 729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 127</b>
<b>Na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>930</b>	<b>1 671</b>	<b>-</b>	<b>840</b>	<b>3 441</b>

w tys. PLN	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
<b>Wartość brutto</b>			
<b>Stan na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>51 881</b>	<b>3 973</b>	<b>55 854</b>
Zwiększenia (z tytułu)	22 066	991	23 057
Przyjęcie nowego prawa do użytkowania	22 066	991	23 057
Inne zmiany	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(236)	(1 088)	(1 324)
Likwidacji	(236)	(1 088)	(1 324)
Inne zmiany	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>73 711</b>	<b>3 876</b>	<b>77 587</b>

w tys. PLN	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
<b>Wartość brutto</b>			
<b>Stan na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>52 332</b>	<b>3 532</b>	<b>55 864</b>
Zwiększenia (z tytułu)	-	441	441
Przyjęcie nowego prawa do użytkowania	-	441	441
Inne zmiany	-	-	-
Zmniejszenia (z tytułu)	(451)	-	(451)
Inne zmiany	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>51 881</b>	<b>3 973</b>	<b>55 854</b>

<b>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	Prawo do użytkowania powierzchni biurowej	Prawo do użytkowania środków transportu	Razem
<b>Stan na dzień 01.01.2022 r.</b>	<b>34 404</b>	<b>2 575</b>	<b>36 979</b>
Amortyzacja	7 638	893	8 531
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(452)	-	(452)
Sprzedaż/Likwidacja	(236)	(1 078)	(1 314)
Inne zmiany	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>41 354</b>	<b>2 390</b>	<b>43 744</b>

<b>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	<b>Prawo do użytkowania powierzchni biurowej</b>	<b>Prawo do użytkowania środków transportu</b>	<b>Razem</b>
<b>Stan na dzień 01.01.2021 r.</b>	<b>26 829</b>	<b>1 701</b>	<b>28 530</b>
Amortyzacja	7 575	874	8 449
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-	-
Inne zmiany	-	-	-
<b>Stan na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>34 404</b>	<b>2 575</b>	<b>36 979</b>
<b>Wartość bilansowa</b>			
<b>Na dzień 31.12.2021 r.</b>	<b>17 477</b>	<b>1 398</b>	<b>18 875</b>
<b>Na dzień 31.12.2022 r.</b>	<b>32 357</b>	<b>1 486</b>	<b>33 843</b>

## 23. Wartości niematerialne

<b>w tys. PLN</b>	<b>Oprogramowanie</b>	<b>Nakłady</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Wartość brutto</b>			
<b>Stan na 01.01.2022 r.</b>	<b>180 926</b>	<b>3 172</b>	<b>184 098</b>
Zakupy	304	400	704
Rozliczenie inwestycji	2 711	(2 711)	-
Likwidacja	(146)	-	(146)
Inne zwiększenia, korekty	-	-	-
Spisanie nakładów w związku z zaniechaniem inwestycji	-	-	-
Inne zwiększenia, korekty	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2022 r.</b>	<b>183 795</b>	<b>861</b>	<b>184 656</b>

<b>w tys. PLN</b>	<b>Oprogramowanie</b>	<b>Nakłady</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Wartość brutto</b>			
<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>263 160</b>	<b>9 664</b>	<b>272 824</b>
Zakupy	-	2 852	2 852
Rozliczenie inwestycji	9 274	(9 274)	-
Likwidacja	(91 508)	-	(91 508)
Inne zwiększenia, korekty	-	-	-
Spisanie nakładów w związku z zaniechaniem inwestycji	-	(70)	(70)
Inne zwiększenia, korekty	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>180 926</b>	<b>3 172</b>	<b>184 098</b>



<b>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	<b>Oprogramowanie</b>	<b>Nakłady</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Stan na 01.01.2022 r.</b>	<b>169 483</b>	<b>948</b>	<b>170 431</b>
Amortyzacja	4 933	-	4 933
Odpis z tyt. utraty wartości	270	(234)	36
Likwidacja	(146)	-	(146)
Inne zmiany	-	-	-
<b>Stan na 31.12.2022 r.</b>	<b>174 540</b>	<b>714</b>	<b>175 254</b>
<b>Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości</b>	<b>Oprogramowanie</b>	<b>Nakłady</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>250 602</b>	<b>2 466</b>	<b>253 068</b>
Amortyzacja	5 575	-	5 575
Odpis z tyt. utraty wartości	(11 570)	(1 518)	(13 088)
Likwidacja	(88 480)	-	(88 480)
Inne zmiany	13 356	-	13 356
<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>169 483</b>	<b>948</b>	<b>170 431</b>
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>Oprogramowanie</b>	<b>Nakłady</b>	<b>Ogółem</b>
<b>Na 01.01.2021 r.</b>	<b>12 558</b>	<b>7 198</b>	<b>19 756</b>
<b>Na 31.12.2021 r.</b>	<b>11 443</b>	<b>2 224</b>	<b>13 667</b>
<b>Wartość bilansowa</b>			
<b>Na 01.01.2022 r.</b>	<b>11 443</b>	<b>2 224</b>	<b>13 667</b>
<b>Na 31.12.2022 r.</b>	<b>9 255</b>	<b>147</b>	<b>9 402</b>

W 2022 roku Bank poniósł nakłady na środki trwałe w kwocie 2 776 tys. zł, natomiast nakłady na wartości niematerialne i prawne w 2022 r. wyniosły 704 tys. zł. Planowane do poniesienia w 2023 roku kwoty nakładów na środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wynoszą odpowiednio 16 606 tys. zł oraz 330 tys. zł.

## 24. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego

Na dzień 31.12.2022 r. ani na dzień 31.12.2021 r. nie występują należności z tytułu bieżącego podatku od osób prawnych.

## 25. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 382	116 404
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(33 631)	(32 604)
<b>Razem aktywa netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>80 751</b>	<b>83 800</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Zmiana w 2022 r.
<b>Ujemne różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań</b>			
Naliczone odsetki do zapłacenia	32 527	12 824	19 703
<i>Odsetki od zobowiązań wobec banków</i>	12 685	797	11 888
<i>Odsetki od pożyczki podporządkowanej</i>	18 106	11 981	6 125
<i>Odsetki od depozytów i rachunków klientów (podmioty niefinansowe i budżet)</i>	1 736	46	1 690
Rezerwy na koszty	79 346	67 330	12 016
Koszty BFG za 4 kwartał 2016 r.	-	5 402	(5 402)
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	166 397	218 673	(52 276)
Przychody pobierane z góry	8 043	8 842	(799)
Różnica pomiędzy wartością księgową i podatkową środków trwałych	9 370	16 736	(7 366)
Przychody należne za rok bieżący otrzymane w roku następnym z tyt. wynagrodzenia za usługi finansowe	1 880	2 160	(280)
Rozliczenie kosztów podlegających w latach ubiegłych limitowaniu zgodnie z art.15e Ustawy CIT	34 972	53 053	(18 081)
Wycena aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	269 477	184 741	84 736
Papiery wartościowe	-	42 894	(42 894)
<b>Razem</b>	<b>602 012</b>	<b>612 655</b>	<b>(10 643)</b>
Stawka podatku	19%	19%	-
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>114 382</b>	<b>116 404</b>	<b>(2 022)</b>
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	51 201	35 101	16 100
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	63 181	81 303	(18 122)

Bank rozpoznał stratę podatkową za 2019 rok w wysokości 6 994 tys. zł. W oparciu o art. 7 ust. 5 ustawy CIT Bank odliczył 5 mln zł straty podatkowej w 2020 roku, pozostała część straty podatkowej w wysokości 1 994 tys. zł została rozliczona w 2021 roku.

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Zmiana w 2022 r.
<b>Dodatnie różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań</b>			
Naliczone odsetki do otrzymania	80 038	112 636	(32 598)
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	48 786	-	48 786
Koszty zapłacone z góry	46 313	56 162	(9 849)
Wycena aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu			-
Przychód z tytułu IBNR	1 867	2 801	(934)
<b>Razem</b>	<b>177 004</b>	<b>171 599</b>	<b>5 405</b>
Stawka podatku	19%	19%	-
<b>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>33 631</b>	<b>32 604</b>	<b>1 027</b>
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	-	-	-
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	33 631	32 604	1 027
Razem odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny			16 100
Razem odniesione na rachunek zysków i strat			(19 149)
<b>RAZEM wpływ podatku odroczonego na rachunek zysków i strat</b>			<b>(19 149)</b>

## 26. Pozostałe aktywa

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Dłużnicy różni netto, w tym:	24 971	23 218
<i>Należność od ubezpieczycieli</i>	20	20
Rozliczenia międzyokresowe czynne	4 496	6 086
Należności publiczno-prawne	961	758
Pozostałe aktywa	-	-
Rozliczenia międzybankowe	317	418
Należności z tyt. zabezpieczeń EMIR	124 200	3 248
Przychody do otrzymania, w tym:	9 215	7 585
<i>Należności od podmiotów z Grupy</i>		
<i>DB</i>	4 292	1 338
Inwestycje w podleasing	1 075	1 075
<b>Razem</b>	<b>165 235</b>	<b>42 388</b>

## Struktura wiekowa salda dłużników różnych

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Nieprzeterminowane	24 971	23 218
Przeterminowane do roku	-	-
Przeterminowane od 1 do 3 lat	-	-
Przeterminowane od 3 do 5 lat	-	-
Przeterminowane powyżej 5 lat	-	-
<b>Dłużnicy różni brutto</b>	<b>24 971</b>	<b>23 218</b>
Odpisy z tyt. utraty wartości	-	-
<b>Dłużnicy różni netto</b>	<b>24 971</b>	<b>23 218</b>

Należności od dłużników różnych są sklasyfikowane w koszyku 1.

## 27.Zobowiązania wobec innych banków

### Zobowiązania wobec banków według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
W rachunku bieżącym	214 589	104 060
Depozyty terminowe	3 804 693	5 065 558
Pożyczki i kredyty otrzymane	-	-
<b>Razem</b>	<b>4 019 282</b>	<b>5 169 618</b>

### Zobowiązania wobec banków według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Bieżące</b>	<b>214 589</b>	<b>104 060</b>
<b>Terminowe</b>	<b>3 804 693</b>	<b>5 065 558</b>
- do 1 miesiąca	384 889	360 170
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	-	-
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	117 699	1 113 395
- powyżej 1 roku do 5 lat	2 612 117	1 943 022
- powyżej 5 lat	689 988	1 648 971
<b>Razem</b>	<b>4 019 282</b>	<b>5 169 618</b>

## 28. Zobowiązania wobec klientów

### Zobowiązania wobec klientów według rodzaju

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b><i>W rachunku bieżącym</i></b>		
Osoby fizyczne	-	-
Podmioty gospodarcze	17 021 602	8 701 210
Sektor publiczny	-	-
<b>Razem rachunki bieżące</b>	<b>17 021 602</b>	<b>8 701 210</b>
<b><i>Depozyty terminowe</i></b>		
Osoby fizyczne	4 484	6 767
Podmioty gospodarcze	1 463 341	449 533
Sektor publiczny	-	-
<b>Razem depozyty terminowe</b>	<b>1 467 825</b>	<b>456 300</b>
<b>Razem</b>	<b>18 489 427</b>	<b>9 157 510</b>

### Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Bieżące</b>	<b>17 021 602</b>	<b>8 701 209</b>
<b>Terminowe</b>	<b>1 467 825</b>	<b>456 301</b>
- do 1 miesiąca	1 164 855	394 229
- powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	20 042	54 702
- powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	282 928	7 370
- powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
- powyżej 5 lat	-	-
<b>Razem</b>	<b>18 489 427</b>	<b>9 157 510</b>

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

Ujemna wartość rynkowa niezapadłych pochodnych instrumentów finansowych

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Transakcje walutowe</b>	<b>166 996</b>	<b>70 202</b>
- FX spot/forward	23 584	28 091
- FX swap	143 412	42 111
<b>Razem</b>	<b>166 996</b>	<b>70 202</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
do 1 miesiąca	142 882	15 119
powyżej 1 miesiąca do 3-ch miesięcy	15 784	19 708
powyżej 3-ch miesięcy do 1 roku	6 519	26 458
powyżej 1 roku do 5 lat	1 811	8 917
powyżej 5 lat	-	0
<b>Razem</b>	<b>166 996</b>	<b>70 202</b>

## Kompensowanie instrumentów finansowych

	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczających (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
<b>31.12.2022 r.</b>				
w tys. PLN				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	198 775	16 742	-	182 033
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	166 996	16 742	-	150 254
	Wycena instrumentów pochodnych	Teoretyczna wartość kompensaty	Wartość depozytów zabezpieczających (przyjętych / udzielonych)	Wartość netto
<b>31.12.2021 r.</b>				
w tys. PLN				
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 026	33 762	-	32 264
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	70 202	33 762	-	36 440

### 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
<b>Stan na 1 stycznia 2022 r.</b>	<b>908</b>	<b>9 903</b>	<b>863 095</b>	<b>8 490</b>	<b>1 421</b>	<b>883 817</b>
Rezerwy utworzone w ciągu roku	875	5 718	632 675	-	-	639 268
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(908)	(13 832)	(90 395)	(1 175)	-	(106 310)
Rezerwy wykorzystane w ciągu roku	-	-	-	-	(442)	(442)
Inne zmiany	-	-	(17 520)	-	-	(17 520)
<b>Stan na 31 grudnia 2022 r.</b>	<b>875</b>	<b>1 789</b>	<b>1 387 856</b>	<b>7 315</b>	<b>979</b>	<b>1 398 813</b>
<b>Stan na 1 stycznia 2021 r.</b>	<b>930</b>	<b>5 014</b>	<b>369 343</b>	<b>7 314</b>	<b>1 917</b>	<b>384 518</b>
Rezerwy utworzone w ciągu roku	908	9 211	494 518	1 175	-	505 812
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(930)	(4 322)	(766)	-	(496)	(6 514)
Inne zmiany	-	-	-	1	-	1
<b>Stan na 31 grudnia 2021 r.</b>	<b>908</b>	<b>9 903</b>	<b>863 095</b>	<b>8 490</b>	<b>1 421</b>	<b>883 817</b>



## **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 2022 r. 1,76 miliarda złotych, a na dzień 31 grudnia 2021 r. 1,19 miliarda złotych.

Na kwotę tę składają się głównie postępowania w sprawach dotyczących walutowych kredytów hipotecznych, których na dzień 31 grudnia 2022 r. wszczętych było 3080 o łącznej kwocie wartości przedmiotu sporu 1,75 miliarda złotych, wobec 2027 spraw na kwotę 1,18 miliarda złotych według stanu na 31 grudnia 2021 r.

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%. Na dzień 31 grudnia 2022 r. na poczet spraw, których przedmiotem są roszczenia inne niż dotyczące walutowych kredytów hipotecznych oraz decyzji wydanych przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Bank utworzył rezerwy w kwocie 7,3 miliona złotych.

Rezerwy indywidualne nie są tworzone przez Bank w odniesieniu do spraw dotyczących walutowych kredytów hipotecznych, w przypadku których Bank utrzymuje, w oparciu o ustalony wewnętrznie model, 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 model kalkulacji najbardziej prawdopodobnego scenariusza potencjalnych strat Banku z tytułu niekorzystnych wyroków prawomocnych w sprawach mogących wystąpić w dającej się przewidzieć przyszłości, w szczególności scenariusz ten nie zakłada poniesienia przez Bank kosztów ewentualnych ugód, z uwagi na fakt, iż Bank nie podjął decyzji zakładającej udział Banku w tego typu programach. Opis założeń modelu został zamieszczony w nocie 2 pkt. d) Wartości szacunkowe.

Od stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. 8 spraw przeciwko Bankowi dotyczących walutowych kredytów hipotecznych zakończyło się prawomocnym orzeczeniem korzystnym dla Banku, natomiast w 121 sprawach zapadły prawomocne wyroki niekorzystne, 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 2021 r., kwota rezerwy dodatkowej wynosiła 861,4 milionów złotych i w wyniku prowadzonego monitoringu uległa istotnemu zwiększeniu do kwoty 1.383,5 milionów złotych wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Jednym z czynników wpływających na wzrost rezerwy była zmiana trendu prawomocnego orzecznictwa na korzyść pozywających, widoczna w danych rynkowych odnośnie do statystyk orzeczeń w podobnych sprawach przeciwko innym bankom. Podobny niekorzystny trend począwszy od grudnia 2021 r. do dnia podpisania niniejszego sprawozdania kształtuje się w prawomocnym orzecznictwie w sprawach przeciwko Bankowi.

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

Bank analizuje rozwój sytuacji na rynku w zakresie rozwiązań ugodowych dla kredytów CHF

oferowanych przez instytucje finansowe. Pomimo braku wdrożenia programu ugód Bank pozostaje otwarty na indywidualne rozmowy z kredytobiorcami w zakresie polubownego zakończenia sporów sądowych. Ponad 500 umów kredytowych zostało zamkniętych w toku indywidualnych ustaleń z Klientami Banku w 2022 roku.

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 trwale nie jest kosztem uzyskania przychodów.

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 6 982 tys. 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.

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 powyższe sprawy Bank utworzył rezerwy w łącznej kwocie 6,9 mln zł.

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. Decyzja Prezesa UOKiK jest nieprawomocna, bowiem 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, sprawa jest w toku. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego, w ocenie Banku ryzyko wpływu środków w związku z niniejszą sprawą nie przekracza 50% w związku z czym rezerwa nie została utworzona.

Na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 r. we wskazanym wyżej postępowaniu decyzja nie została wydana przez Prezesa UOKiK.

16 lutego 2023 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego w sprawie C-520/21 dotyczącej możliwości dochodzenia przez konsumentów i banki roszczeń w związku z umową kredytu, której nieważność została stwierdzona przez Sąd.

Zgodnie z opinią Rzecznika Generalnego, postanowienia Dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 r. w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy interpretować w ten sposób, że:

- nie stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w przypadku uznania, iż umowa kredytu zawarta przez konsumenta i bank jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, konsument, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych na podstawie tej umowy oraz zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, może w następstwie takiego uznania domagać się od banku także dodatkowych świadczeń. Do sądu krajowego należy ustalenie, w świetle prawa krajowego, czy konsumenci mają prawo dochodzić tego rodzaju roszczeń, oraz, jeżeli tak jest, rozstrzygnięcie o ich zasadności.
- stoją one na przeszkodzie wykładni sądowej prawa krajowego, zgodnie z którą w przypadku uznania, iż umowa kredytu zawarta przez konsumenta i bank jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, bank, oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych na podstawie tej umowy oraz zapłaty odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, może w następstwie takiego uznania domagać się od konsumenta także dodatkowych świadczeń.

Należy przy tym wskazać, że opinia Rzecznika Generalnego ma charakter niewiążący, jak również sprawa w której zadane zostały pytania prejudycjalne do sprawy C-520/21 nie zapadła w sprawie dotyczącej bezpośrednio Banku.

Na dzień sporządzenia Sprawozdania Finansowego brak jest możliwości przewidzenia treści rozstrzygnięcia TSUE, które może się różnić od decyzji Rzecznika Generalnego, a tym samym oszacowania wpływu potencjalnych roszczeń klientów wykraczających poza zwrot świadczeń pieniężnych uiszczonych w ramach wykonania unieważnionej przez Sąd umowy kredytu.

### **Rezerwy na koszty związane z restrukturyzacją**

Na dzień bilansowy Bank utworzył rezerwy na koszty związane z restrukturyzacją, których saldo wynosiło 978 tys. zł, i dotyczyły one kosztów związanych z restrukturyzacją zatrudnienia. Na dzień 31 grudnia 2021 r. rezerwy te wynosiły 1 421 tys. zł.

### **31. Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego**

Na dzień 31.12.2022 r. występuje zobowiązanie z tytułu podatku od osób prawnych w kwocie 35 227 tys. zł (na dzień 31.12.2021 r. występowało zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku od osób prawnych w kwocie 1 603 tys. zł).

### 32. Pozostałe zobowiązania

w tys. PLN

	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Rozrachunki międzybankowe</b>	<b>40 980</b>	<b>84 667</b>
<b>Wierzyciele różni</b>	<b>8 887</b>	<b>2 713</b>
<b>Rozrachunki publiczno-prawne</b>	<b>11 825</b>	<b>8 549</b>
<b>Pozostałe rozrachunki</b>	<b>10 386</b>	<b>11 761</b>
<b>Zobowiązania z tyt. zabezpieczeń EMIR</b>	<b>164 977</b>	<b>4 310</b>
<b>Zobowiązania z tyt. umów leasingowych</b>	<b>37 802</b>	<b>26 766</b>
<b>Koszty do zapłacenia i pozostałe, w tym:</b>	<b>137 383</b>	<b>114 582</b>
na nagrody i premie	13 947	9 670
opłaty BFG (zobowiązanie do zapłaty)	58 638	49 669
na koszty usług informatycznych i telekomunikacyjnych	11 613	13 238
na koszty współużytkowanych przez Bank globalnych systemów biznesowych i projektów	34 705	29 366
na niewykorzystane urlopy	3 244	3 351
na pozostałe koszty do zapłacenia	14 308	9 139
pozostałe	928	149
<b>Przychody pobierane z góry</b>	<b>1 945</b>	<b>2 165</b>
<b>Razem</b>	<b>414 185</b>	<b>255 513</b>

### 33. Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane obejmują na dzień bilansowy jedną pożyczkę podporządkowaną otrzymaną od Jednostki Dominującej 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.

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Bank AG	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2022 r.	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2022 r.
Kapitał	300 000	EUR	5,325	29.04.2026 r.	1 406 970
Odsetki	3 861	EUR	x	x	18 106
<b>Razem</b>	<b>303 861</b>	<b>EUR</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 425 076</b>

Podmiot udzielający finansowania: Deutsche Bank AG	Wartość nominalna w walucie pożyczki	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2021 r.	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2021 r.
Kapitał	300 000	EUR	3,593	29.04.2026 r.	1 379 820
Odsetki	2 605	EUR	x	x	11 981
<b>Razem</b>	<b>302 605</b>	<b>EUR</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 391 801</b>

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

	2022	2021
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>1 391 801</b>	<b>1 396 625</b>
Zwiększenia z tytułu:	85 993	49 862
- pożyczki otrzymane	-	-
- odsetki od pożyczek otrzymanych	58 843	49 862
- różnice kursowe	27 150	-
<b>Zmniejszenia z tytułu:</b>	<b>(52 718)</b>	<b>(54 686)</b>
- spłata pożyczek	-	-
- spłata odsetek	(52 718)	(50 066)
- różnice kursowe	-	(4 620)
<b>okresu</b>	<b>1 425 076</b>	<b>1 391 801</b>

### 34. Kapitał akcyjny

w PLN	Akcje zwykłe 2022 r.	2021 r.
Akcje wyemitowane, na dzień 1 stycznia – w pełni opłacone	1 744 449 384	1 744 449 384
Akcje wyemitowane, na dzień 31 grudnia – w pełni opłacone	1 876 449 384	1 744 449 384

**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 25-07-2000	01-01-2000
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 umorzenie dobrowolne,	28-12-2001	01-01-2002
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 przejęcie w trybie art. 492 § 1 pkt. 1	22-06-2012	01-01-2013
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
Liczba akcji, razem		<b>1 876 449 384</b>				
Kapitał akcyjny, razem			<b>1 876 449</b>			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 PLN						

Na dzień bilansowy Bank nie posiadał akcji uprzywilejowanych.

W dniu 6 marca 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 83 200 tys. zł poprzez emisję 83 200 tys. szt. akcji zwykłych imiennych o wartości nominalnej 1 zł każda (Akcje Dwudziestej Piątej Emisji). Cena emisyjna 1 akcji wyniosła 5 zł. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane w KRS w dniu 29.03.2023 r.

### 35. Pozostałe kapitały

	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Kapitał zapasowy</b>	<b>345 443</b>	<b>318 636</b>
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	345 443	318 636
Pozostały kapitał zapasowy	-	-
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe</b>	<b>106 189</b>	<b>106 189</b>
Kapitał rezerwowy	49 770	49 770
Fundusz ogólnego ryzyka	56 419	56 419
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym</b>	<b>(215 332)</b>	<b>(147 825)</b>
wycena portfela aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(266 533)	(182 926)
podatek odroczone	51 201	35 101
<b>Zyski zatrzymane</b>	<b>(502 814)</b>	<b>(500 511)</b>
wynik za okres	(502 814)	(500 511)
<b>Razem</b>	<b>(266 514)</b>	<b>(223 511)</b>

Intencją Zarządu jest zarekomendowanie Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie pokrycia straty za rok 2022 z kapitału zapasowego, rezerwowego, natomiast niepokrytą część straty z zysków 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:

31.12.2022 r.		
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	976 088	973 128
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 543 615	6 950 198
<i>Kredyty hipoteczne</i>	7 068 365	6 475 018
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	11 315	12 227
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	258 926	258 926
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	11 975	11 975
<i>Kredyty operacyjne</i>	193 034	192 052
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec innych banków	4 019 282	4 074 049
<i>Depozyty bieżące</i>	214 589	214 589
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	3 804 693	3 859 460
Zobowiązania wobec klientów	18 489 427	18 449 763
<i>Depozyty bieżące</i>	17 021 602	17 021 602
<i>Depozyty terminowe</i>	1 467 825	1 428 161
Zobowiązania podporządkowane	1 425 076	1 492 003

31.12.2021 r.		
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
<b>Aktywa</b>		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	365 352	365 448
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 558 115	8 088 462
<i>Kredyty hipoteczne</i>	7 913 968	7 443 361
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	450 276	451 230
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	176 088	176 088
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	17 783	17 783
<b>Zobowiązania</b>		
Zobowiązania wobec innych banków	5 169 618	5 259 256
<i>Depozyty bieżące</i>	104 060	104 060
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	5 065 558	5 155 196
Zobowiązania wobec klientów	9 157 510	9 157 158
<i>Depozyty bieżące</i>	8 701 210	8 701 210
<i>Depozyty terminowe</i>	456 300	455 948
Zobowiązania podporządkowane	1 391 801	1 563 317

## **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, 2022 roku i 2021 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:

31.12.2022 r.					
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
<b>Aktywa</b>					
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 617 251	4 617 251	-	4 617 251	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	976 088	973 128	-	973 128	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 543 615	6 950 198	-	-	6 950 198
<i>Kredyty hipoteczne</i>	7 068 365	6 475 018	-	-	6 475 018
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	11 315	12 227	-	-	12 227
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	258 926	258 926	-	-	258 926
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	11 975	11 975	-	-	11 975
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	198 775	198 775	-	198 775	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 930 540	13 930 540	9 934 271	3 996 269	-
Inne aktywa finansowe	150 563	150 563	-	150 563	-
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec innych banków	4 019 282	4 074 049	-	4 074 049	-
<i>Depozyty bieżące</i>	214 589	214 589	-	214 589	-
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	3 804 693	3 859 460	-	3 859 460	-
Zobowiązania wobec klientów	18 489 427	18 449 763	-	18 449 763	-
<i>Depozyty bieżące</i>	17 021 602	17 021 602	-	17 021 602	-
<i>Depozyty terminowe</i>	1 467 825	1 428 161	-	1 428 161	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	166 996	166 996	-	166 996	-
Zobowiązania podporządkowane	1 425 076	1 492 003	-	1 492 003	-
Inne zobowiązania finansowe	263 032	263 032	-	263 032	-

	31.12.2021 r.				
w tys. PLN	Wartość bilansowa	Wartość godziwa	Poziom I	Poziom II	Poziom III
<b>Aktywa</b>					
Kasa, środki w Banku Centralnym	684 971	684 971	-	684 971	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	365 352	365 448	-	365 448	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 558 115	8 088 462	-	-	8 088 462
<i>Kredyty hipoteczne</i>	7 913 968	7 443 361	-	-	7 443 361
<i>Kredyty inwestycyjne</i>	450 276	451 230	-	-	451 230
<i>Kredyty w rachunku bieżącym</i>	176 088	176 088	-	-	176 088
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	17 783	17 783	-	-	17 783
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	66 026	66 026	-	66 026	-
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 613 681	8 613 681	8 613 681	-	-
Inne aktywa finansowe	27 959	27 959	-	27 959	-
<b>Zobowiązania</b>					
Zobowiązania wobec innych banków	5 169 618	5 259 256	-	5 259 256	-
<i>Depozyty bieżące</i>	104 060	104 060	-	104 060	-
<i>Depozyty terminowe, kredyty i pożyczki</i>	5 065 558	5 155 196	-	5 155 196	-
Zobowiązania wobec klientów	9 157 510	9 157 158	-	9 157 158	-
<i>Depozyty bieżące</i>	8 701 210	8 701 210	-	8 701 210	-
<i>Depozyty terminowe</i>	456 300	455 948	-	455 948	-
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	70 202	70 202	-	70 202	-
Zobowiązania podporządkowane	1 391 801	1 563 317	-	1 563 317	-
Inne zobowiązania finansowe	130 217	130 217	-	130 217	-

### 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 pokazane 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 na kolejnej stronie prezentuje wartość nominalną tych zobowiązań.

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Wartość zobowiązań warunkowych udzielonych</b>		
Linie kredytowe	1 733 287	2 018 012
Otwarte/ potwierdzone akredytywy importowe/ eksportowe	-	5 519
Gwarancje	1 688 465	1 562 943
Pozostałe zobowiązania	-	2 000
<b>Razem</b>	<b>3 421 752</b>	<b>3 588 474</b>

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 w otrzymanych zobowiązaniach warunkowych w wysokości wynikającej z umów.

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Wartość zobowiązań warunkowych otrzymanych</b>		
Finansowe	-	-
Gwarancyjne	579 930	622 974
<b>Razem</b>	<b>579 930</b>	<b>622 974</b>

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Zobowiązania związane z realizacją transakcji walutowych oraz wartości nominalne transakcji pochodnych</b>		
Transakcje bieżące związane z operacjami wymiany walutowej	297 256	314 209
Transakcje pochodne	17 412 675	15 837 589
<b>Razem</b>	<b>17 709 931</b>	<b>16 151 798</b>
<b>Transakcje pochodne</b>		
Terminowe kontrakty walutowe (forwardy)	1 968 703	2 573 649
Kupione	985 161	1 287 457
Sprzedane	983 542	1 286 192
Terminowe kontrakty walutowe (swapy)	15 443 972	13 263 940
Kupione	7 737 412	6 629 760
Sprzedane	7 706 560	6 634 180
<b>Razem transakcje pochodne</b>	<b>17 412 675</b>	<b>15 837 589</b>

### 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 2022 roku w wartości nominalnej 49 000 tys. zł (według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku w wysokości 49 000 tys. zł). Wartości bilansowe tych obligacji przedstawiały się następująco: 50 597 tys. zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 49 100 tys. zł na 31 grudnia 2021 roku. Bank przyjął do wyliczenia wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych wynikającą z przepisów stawkę procentową w wysokości 0,35% (w roku 2021 stawka procentowa wynosiła 0,35%) sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. 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 31.12.2022 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 206 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 50 433 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 484 tys. zł oraz 62 111 tys. zł. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zobowiązania do zapłaty na Fundusz Gwarancyjny wynosiła 8 140 tys. zł, natomiast na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji 41 528 tys. zł. Obligacje stanowiące pokrycie zobowiązań do zapłaty składek miały wartość odpowiednio 9 204 tys. zł oraz 49 751 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	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Poniżej jednego roku	11 188	10 918
Od roku do pięciu lat	28 836	32 952
Powyżej pięciu lat	1 304	6 515
<b>Razem</b>	<b>41 328</b>	<b>50 385</b>

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 Bank zawiera umowy z maksymalną, możliwą wpłatą wstępną, na jaką zgodę wyraża leasingodawca.

Bank leasinguje powierzchnię biurową. Umowy zawierane są na okres do 5 lat, z możliwością przedłużenia na kolejny okres.

Koszty leasingu ujęte w rachunku zysków i strat (10 216 tys. zł) w roku 2022:

- koszty odsetek od zobowiązań z tytułu leasingu (1 684 tys. zł),
- koszty amortyzacji aktywów z tytułu prawa do użytkowania (8 532 tys. zł),
- w 2022 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	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Kasa i środki w banku centralnym	4 617 251	684 971
Rachunki bieżące w innych bankach	218 439	129 548
Lokaty złożone w innych bankach o terminie zapadalności do 3 miesięcy	701 378	205 745
<b>Razem</b>	<b>5 537 068</b>	<b>1 020 264</b>



## 41. Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej

### Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w roku obrotowym

w tys. PLN	2022 r.		2023 r. - nagrody za 2022 r.		2021 r.		2022 r. - nagrody za 2021 r.	
	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza	Zarząd	Rada Nadzorcza
Wynagrodzenia wypłacone w roku obrotowym, w tym część odroczone i nieodroczone	8 042	969	1 900	-	7 121	894	888	-
Wynagrodzenia zmienne								
Inne krótkoterminowe świadczenia	63	-	-	-	52	-	-	-
Długoterminowe świadczenia	(1)	-	-	-	12	-	-	-
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>8 103</b>	<b>969</b>	<b>1 900</b>	<b>-</b>	<b>7 185</b>	<b>894</b>	<b>888</b>	<b>-</b>

Wynagrodzenia Zarządu obejmują koszty wynagrodzeń obecnych i byłych Członków Zarządu.

Bank wyliczył kwotę środków na wypłatę zmiennych składników wynagrodzeń dla byłych i obecnych Członków Zarządu za 2022 r. w kwocie 1 885,6 tys. zł (bez narzutów). Planowana wypłata dotycząca części gotówkowej wypłacanej bez odroczenia wynosi 1 774,8 tys. zł (bez narzutów) i została wypłacona w marcu 2023 roku, natomiast pozostała część planowanych wypłat za 2022 rok w kwocie 110,8 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 2021 r. wyniosło 825,7 tys. zł, z czego 825,7 tys. zł zostało wypłacone w 2022 r. Saldo rezerw utworzonych na bieżące i odroczone zmienne składniki wynagrodzeń na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosła 2 674,6 tys. zł. Pierwsza część rezerw na zmienne składniki wynagrodzeń w kwocie 2 083 tys. zł zostało wypłacone w marcu 2023 r., natomiast reszta czyli 591,6 tys. zł planowana jest do wypłaty do października 2023 r.

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

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Członkowie Zarządu	2 753	3 431
Członkowie Rady Nadzorczej	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 753</b>	<b>3 431</b>

**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	2022 r.	2021 r.
<b>Należności, w tym:</b>	<b>933 676</b>	<b>235 583</b>
Rachunki bieżące, lokaty	745 629	217 780
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	185 988	15 035
Inne aktywa	2 059	2 768
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>5 114 604</b>	<b>6 145 723</b>
Lokaty otrzymane	3 663 444	4 705 931
Pożyczka podporządkowana	1 425 076	1 391 801
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 454	31 089
Pozostałe zobowiązania	15 630	16 903
<b>Zobowiązania warunkowe i instrumenty pochodne:</b>	<b>10 898 538</b>	<b>8 775 316</b>
Gwarancje udzielone	671 137	543 809
Zobowiązania finansowe udzielone	-	-
Gwarancje otrzymane	-	-
FX spot/forward	1 188 733	1 158 326
FX swap	9 038 669	7 073 180
<b>Przychody, w tym:</b>	<b>23 547</b>	<b>18 603</b>
Przychody z tytułu odsetek	7 312	11 896
Przychody z tytułu prowizji	14 657	5 921
Pozostałe przychody	1 578	786
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacji	-	-
<b>Koszty, w tym:</b>	<b>(101 608)</b>	<b>(217 024)</b>
Koszty z tytułu odsetek	(84 615)	(53 550)
Koszty z tytułu prowizji		
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	(171)	168
Ogólne koszty administracyjne, w tym:		
<i>Udział w kosztach współużytkowanych przez Bank globalnych systemów biznesowych i projektów oraz globalnych systemów HR</i>	(47 060)	(31 168)
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	(16 822)	(163 643)

## Deutsche Bank AG Oddział w Londynie

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
<b>Należności, w tym:</b>	<b>77 958</b>	<b>73 128</b>
Rachunki bieżące, lokaty	72 927	45 254
Należności z tytułu prowizji		
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	21 288
Inne aktywa	5 030	6 587
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>178 449</b>	<b>13 575</b>
Lokaty otrzymane	5	5
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	3 916
Pozostałe zobowiązania	178 444	9 654
<b>Przychody, w tym:</b>	<b>10 725</b>	<b>39 164</b>
Przychody z tytułu prowizji	6 071	1 758
Przychody z tytułu odsetek	4 350	818
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	-	36 354
Pozostałe	304	234
<b>Koszty, w tym:</b>	<b>(24 242)</b>	<b>(12 268)</b>
Koszty z tytułu odsetek		
Pozostałe koszty	(21 917)	(12 294)
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	(7)	26
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	(2 318)	-
<b>Zobowiązania warunkowe i instrumenty pochodne:</b>	<b>50 434</b>	<b>543 369</b>
Gwarancje udzielone	50 434	53 381
FX spot/forward	-	306 771
FX swap	-	183 216

## Norisbank GmbH

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>141 250</b>	<b>390 957</b>
Lokaty otrzymane	141 250	390 957
<b>Koszty, w tym:</b>	<b>(12 204)</b>	<b>4 429</b>
Koszty z tytułu odsetek	(930)	(194)
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz rewaluacji	(11 274)	4 623

## Pozostałe jednostki z Grupy

w tys. PLN	2022 r.	2021 r.
<b>Należności, w tym:</b>	<b>18 705</b>	<b>10 593</b>
Rachunki bieżące	13 738	6 374
Pozostałe należności	4 968	4 219
<b>Zobowiązania, w tym:</b>	<b>341 374</b>	<b>233 919</b>
Środki na rachunkach bankowych	332 583	223 509
Pozostałe zobowiązania	8 790	10 410
<b>Przychody, w tym</b>	<b>20 352</b>	<b>10 242</b>
Przychody z tytułu odsetek	14	9
Przychody z tytułu prowizji	16 257	3 275
Pozostałe przychody	5 450	1 765
Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz wynik z rewaluacji	(1 369)	5 193
<b>Koszty, w tym</b>	<b>(19 070)</b>	<b>(15 504)</b>
Koszty z tytułu odsetek	(14)	(0)
Pozostałe koszty	(19 097)	(15 547)
Wynik z tyt. odpisów i rezerw	40	43
<b>Zobowiązania warunkowe:</b>	<b>145 379</b>	<b>381 055</b>
Gwarancje udzielone	145 379	381 055

### 43. Zdarzenia po dacie bilansowej

W dniu 1 stycznia 2023 r. nastąpiła zmiana wynikająca z zapisów artykułu 468 CRR, który tymczasowo do 31 grudnia 2022 r. (z uwagi na pandemię COVID19) zezwalał na wyłączenie części korekt dodatkowych pozycji kapitału podstawowego Tier1 w kwotach stanowiących niezrealizowane straty powstałe z wyceny instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, przemnożonych o odpowiedni współczynnik (równy 0,4). Z perspektywy Banku zaprzestanie stosowania opisanej korekty było neutralne.

Zarząd Banku w ramach działań strategicznych – mając na uwadze chęć wzmocnienia kapitałowego Banku – wystąpił z wnioskiem do Właściciela i jedyne go akcjonariusza Banku tj. DB AG, w celu zwiększenia przez niego zaangażowania kapitałowego w Banku, poprzez objęcie nowej emisji akcji o łącznej wartości emisyjnej 416 mln PLN, do której doszło w dniu 6 marca 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 7 kwietnia 2023 r. zaklasyfikowanie środków z nowej emisji do funduszy własnych kategorii Tier 1, co przekłada się na wzrost bazy kapitałowej Banku pozwalającej na dalszy wzrost współczynnika kapitałowego Tier1, łącznego współczynnika kapitałowego TCR oraz limitu dużych zaangażowań, co wspiera możliwość realizacji głównych założeń strategicznych Banku, a także wzmacnia odporność Banku na ewentualne niekorzystne zmiany w otoczeniu ekonomicznym i prawnym.

Poglądowy wpływ zwiększenia funduszy własnych Banku o kwotę 416 mln PLN.

<b>Wg stanu na 31 marca 2023 r.</b>	<b>Przy aktualnym stanie funduszy</b>	<b>Przy stanie funduszy zwiększonym o wartość planowanej emisji 416 mln PLN</b>
TCR	21,47%	25,00%
Tier 1	14,13%	17,66%

Tym samym, bieżąca sytuacja kapitałowa i płynnościowa Banku, co opisane zostało szczegółowo w notach 45 i 47, 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 ze 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 obejmujące Biuro Metodologii Ryzyka Kredytowego, Biuro Analiz Portfela Kredytowego oraz Biuro Zintegrowanej Oceny Ryzyka odpowiedzialne za procesy zarządzania ryzykami istotnymi w Banku (ICAAP), metodologię, metodyki i modele utraty wartości, szacowanie odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, testy warunków skrajnych ryzyka kredytowego, tworzenie oraz rozwój stosowanych modeli ratingowych we współpracy z właściwymi jednostkami Grupy Deutsche Bank AG, zarządzanie limitami koncentracji, jak również informację zarządczą z zakresu ryzyka kredytowego i cykliczne analizy portfeli kredytowych Banku.

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

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

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

### **Optymalizacja ryzyka kredytowego**

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

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

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

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

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

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

Do zabezpieczeń akceptowanych przez Bank należą:

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

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

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

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

Bank dla szacowania wartości zabezpieczenia w przypadku Klientów Indywidualnych 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 przeglądowi.

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 (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 nierzeczywistą ochronę kredytową Gwarancje i poręczenia w zgodności z art. 203 CRR. Bank nie stosuje innych form nierzeczywistej ochrony kredytowej określonych w Rozdziale 4 Tytuł II CRR.

## **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 lub ekspozycje w walucie CHF o bieżącej wartości bilansowej brutto poniżej 600 tys. PLN,
- ekspozycje z portfela detalicznego w walucie CHF o bieżącej wartości bilansowej brutto PLN większej lub równej 600 tys. PLN .

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.

	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%	2 207 868	0	2 207 868	0,19%	6 960	21,10%	190,46	929
	od 0,15% do <0,25%	1 916 942	0	1 916 942	0,14%	7 668	20,96%	150,78	584
	od 0,25% do <0,50%	2 003 389	0	2 003 389	0,36%	6 264	23,55%	143,23	1 787
	od 0,50% do <0,75%	22 538	0	22 538	0,29%	40	21,56%	187,25	14
	od 0,75% do <2,50%	111 009	0	111 009	0,59%	279	23,39%	155,24	172
	od 2,50% do <10,00%	257	0	257	0,07%	1	17,81%	82	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%	98 682	0	98 682	5,09%	270	21,15%	182	2 181
	od 0,15% do <0,25%	393 738	0	393 738	1,77%	1 086	21,76%	149	4 662
	od 0,25% do <0,50%	139 242	0	139 242	8,42%	386	23,21%	150	5 167
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	13 848	0	13 848	16,65%	19	27,15%	176	1 138
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0

### Portfel kredytów mieszkaniowych w Koszyku 3. i POCI

	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	89 162	189	31,23%	27 844
	od 13 do 24 miesięcy	67 683	78	34,31%	25 369
	od 25 do 36 miesięcy	43 229	46	48,17%	20 822
	od 37 do 48 miesięcy	40 973	31	61,29%	25 276
	od 49 do 60 miesięcy	23 059	25	58,25%	13 432
	od 61 do 84 miesięcy	49 968	47	67,61%	33 784
	powyżej 84 miesięcy	50 645	53	74,63%	36 103
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.

	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%	487	0	487	0,10%	5	17,81%	36,44	0
	od 0,15% do <0,25%	106	0	106	0,14%	5	17,81%	10,65	0
	od 0,25% do <0,50%	2 324	0	2 324	0,48%	7	17,81%	55,06	2
	od 0,50% do <0,75%	147	0	147	0,15%	2	17,81%	7,88	0
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0
	od 2,50% do <10,00%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	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%	50	0	50	30,75%	1	17,81%	9	3
	od 0,15% do <0,25%	3 151	0	3 151	2,66%	20	24,75%	49,41	52
	od 0,25% do <0,50%	407	0	407	14,26%	1	17,81%	5	10
	od 0,50% do <0,75%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
	od 0,75% do <2,50%	0	0	0	0,00%	0	0,00%	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 POCI

	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	0	0,00%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 25 do 36 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0,00%	0

	od 49 do 60 miesięcy	301	1	28,83%	87
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0,00%	0
	powyżej 84 miesięcy	891	2	38,00%	339
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 korporacyjnych z wyłączeniem ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 1. i 2.

	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%	651 480	2 052 516	2 185 088	0,07%	2 659	44,60%	12,74	689
	od 0,15% do <0,25%	13 784	315 883	287 970	0,30%	273	34,34%	22,75	300
	od 0,25% do <0,50%	95 277	226 515	311 851	0,30%	243	42,70%	17,8	361
	od 0,50% do <0,75%	1	30 995	30 498	0,51%	25	44,36%	14,47	68
	od 0,75% do <2,50%	649 419	154 173	757 998	0,03%	740	44,42%	9,05	119
	od 2,50% do <10,00%	0	774	387	0,14%	20	31,89%	24,95	0
	od 10,00% do <45,00%	0	0	0	0%	2	44%	0	0
	od 45,00% do <100,00%	0	0	0	0%	0	0%	0	0
FAZA 2	od 0,00% do <0,15%	14 424	583 077	505 344	0,06%	272	37,10%	6,02	207
	od 0,15% do <0,25%	0	12 508	10 254	0,27%	18	35,06%	6,13	17
	od 0,25% do <0,50%	0	9 587	4 794	2,00%	20	45,14%	14,47	56
	od 0,50% do <0,75%	0	65	33	1%	4	41%	22	0
	od 0,75% do <2,50%	13 442	15 247	22 386	2,94%	102	44,46%	17,8	338
	od 2,50% do <10,00%	0	10 283	8 108	3%	27	46%	14	97
	od 10,00% do <45,00%	0	10 000	5 000	14%	5	0%	5	1
	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 POCI

	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	128	4	40,94%	40
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 25 do 36 miesięcy	552	1	100,00%	552
	od 37 do 48 miesięcy	184	4	100,00%	184
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0,00%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0,00%	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0,00%	0
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	16 046	1	100%	16 046
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0%	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.

	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%	18 809 769	0,00	18 809 769	0,03%	22	49,30%	23,39	3 046
	od 0,15% do <0,25%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,25% do <0,50%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,50% do <0,75%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,75% do <2,50%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 2,50% do <10,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 10,00% do <45,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 45,00% do <100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
FAZA 2	od 0,00% do <0,15%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,15% do <0,25%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,25% do <0,50%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,50% do <0,75%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 0,75% do <2,50%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 2,50% do <10,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 10,00% do <45,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00
	od 45,00% do <100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0,00

Portfel kredytów korporacyjnych dla ekspozycji Low Credit Risk (ekspozycji względem Rządu i NBP) w Koszyku 3. i POCI

	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 udzielania 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 2022 roku w modelach przyjęto: inflację, PKB, spożycie indywidualne, średnią płacę, kurs EUR/PLN, EURIBOR\_3M i ceny nieruchomości .

## **Metodyka kalibracji modeli PD, LGD i EAD**

Prawdopodobieństwo defaultu 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 swoich 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), a to następujące zdarzenia:

- wypowiedzenie ekspozycji (łącznie z przypadkami dokonania ugody po wypowiedzeniu),
- identyfikacja wystąpienia przesłanki Unlikeness 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.).

Wpływ wdrożenia znowelizowanej Rekomendacji R (rozszerzenie definicji zjawiska utraty wartości oraz wiążąca się z tym rekalkulacja parametrów ryzyka) został uwzględniony w wyniku Banku zaraportowanym na 31.12.2021 – został on oszacowany łącznie jako 12,45 mln PLN (dowiązania rezerw).

### **Identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego**

Jednym z kluczowych elementów wprowadzenia MSSF 9 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. Dla 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. Do kwalifikacji na Watchlistę dla klientów detalicznych włącza się klientów z udzielonymi moratoriami ustawowymi związanymi z COVID-19.

- 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 jego 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 na podstawie krzywej PD lifetime wyznaczonej na moment udzielenia ekspozycji, wyliczone zostaje oczekiwane dla bieżącej daty sprawozdawczej 12- miesięczne prawdopodobieństwo defaultu – powyższej ocenie parametru przypisany zostaje odpowiadający jej rating. Na podstawie tak wyznaczonego oczekiwanego ratingu wyliczona zostaje oczekiwana (w momencie inicjalnym) postać krzywej PD lifetime od bieżącej daty sprawozdawczej do daty zamknięcia ekspozycji. Zostaje ona porównana z aktualną krzywą PD lifetime wyznaczoną na bieżącą datę sprawozdawczą. W przypadku, gdy aktualna wartość PD lifetime przekracza wartość PD lifetime wyznaczoną na podstawie inicjalnych parametrów ryzyka, na ekspozycji zostaje zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego względem pierwotnego ujęcia.

Z 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	-0,01%
Scenariusz zakładający 100% realizację scenariusza pozytywnego	-3,52%
Scenariusz zakładający 100% realizację scenariusza negatywnego	3,50%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 90%, pozytywnego z wagą 5% i negatywnego z wagą 5%	-0,01%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 5%, pozytywnego z wagą 5% i negatywnego z wagą 90%	2,98%
Scenariusz zakładający realizację scenariusza bazowego z wagą 5%, pozytywnego z wagą 90% i negatywnego z wagą 5%	-2,99%

### 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 CCF
Wszystkie portfele łącznie								
łącznie (stan rzeczywisty)	26 229,93	241,76	-	-	-	-	-	-
łącznie (scenariusz bazowy)	26 229,93	241,76	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
łącznie (scenariusz stressowy)	28 766,01	344,59	102,83	42,53%	28,22%	13,11%	1,20%	0,00%
Portfel								
klienci detaliczni	9 724,36	311,27	102,83	49,33%	32,61%	15,33%	1,39%	0,00%
klienci korporacyjni	19 041,65	33,32	0,00	0,00%	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 CCF
Wszystkie portfele łącznie								
Łącznie (stan rzeczywisty)	26 229,93	241,76	-	-	-	-	-	-
Łącznie (scenariusz bazowy)	26 229,93	241,76	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Łącznie (scenariusz stressowy)	27 075,29	294,00	52,24	21,61%	9,98%	11,28%	0,35%	0,00%
Portfel								
klienci detaliczni	8 241,35	260,68	52,24	25,06%	11,54%	13,13%	0,40%	0,00%
klienci korporacyjni	18 833,94	33,32	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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 zobowiązania.

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 zobowiązania.

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.

## Moratoria

Bank zgodnie z wytycznymi EBA w zakresie moratoriów (ustawowych i pozaustawowych) analizował sytuację poszczególnych Klientów o podwyższonym ryzyku, co w uzasadnionych przypadkach prowadziło do odznaczania na nich przesłanki niewykonania zobowiązania z uwagi na wysokie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (UTP - unlikelihood to pay).

W ramach przyjętego podejścia klienci z udzielonymi moratoriami na podstawie ustawy „o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19” z dnia 19 czerwca 2020 r. (tzw. „Tarcza antykryzysowa 4.0”) są umieszczani na liście obserwacyjnej (watchlist) oraz klasyfikowani do Koszyka 3 na podstawie przesłanki UTP związanej z deklaracją utraty głównego źródła dochodu.

Ekspozycje kredytowe objęte moratoriami na podstawie ustawy z 19 czerwca 2020 r. (tzw. „Tarczy antykryzysowej 4.0”) są klasyfikowane do Koszyka 3 zgodnie ze zidentyfikowaną przesłanką niewykonania zobowiązania z tytułu utraty głównego źródła dochodu. W zakresie pozostałych rodzajów moratoriów kredytowych nie występuje obligatoryjny proces reklasyfikacji z tytułu udzielenia wakacji (z wyjątkiem przypadków niespełnienia przez klienta wymagań – wtedy zgodnie z procesem następuje nadanie statusu Forbearance i klasyfikacja do Koszyka 2).

**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 dokonuje w uzasadnionych przypadkach przeniesienia ekspozycji na ewidencję pozabilansową. W 2022 roku miały miejsce dwa zdarzenia polegające na zbiorczym przeniesieniu ekspozycji nieobsługiwanych do ewidencji pozabilansowej (w czerwcu 2022 – o łącznej wartości bilansowej brutto ok. 86,5 mln PLN i we wrześniu 2022 – o łącznej wartości bilansowej brutto ok. 107,8 mln PLN).

## Maksymalna ekspozycja narażona na ryzyko kredytowe

Maksymalna ekspozycja w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi</b>		
Kredyty i pożyczki dla banków	976 149	365 367
Kredyty i pożyczki dla klientów:	7 760 596	8 924 316
Kredyty dla klientów indywidualnych:	7 280 096	8 280 883
<i>Pożyczki konsumpcyjne</i>	12 971	41 739
<i>Kredyty hipoteczne</i>	7 267 125	8 239 144
Kredyty udzielone podmiotom korporacyjnym	480 500	643 434
Kredyty udzielone podmiotom publicznym	-	-
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	198 775	66 026
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 930 540	8 613 681
Papiery dłużne	13 930 540	8 613 681
Akcje i jednostki udziałowe	-	-
Inne aktywa finansowe	150 563	27 959
<b>Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi</b>	<b>3 421 839</b>	<b>3 586 474</b>
Zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 688 465	1 568 462
Zobowiązania kredytowe i pozostałe zobowiązania związane z kredytami	1 733 374	2 018 012

Ze względu na fakt, że kredyty udzielone bankom ani 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 18 556 tys. PLN na dzień 31 grudnia 2022 roku (na dzień 31 grudnia 2021 roku 20 136 tys. PLN).

Na datę 31 grudnia 2022 roku w portfelu kredytowym Banku znajduje się 7 ekspozycji z portfela korporacyjnego, dla których fakt uwzględnienia wartości zabezpieczenia w wycenie wpływa na oszacowaną wartość oczekiwanych strat kredytowych. Wszystkie te 7 ekspozycji to gwarancje, które zostały w pełni objęte zabezpieczeniem będącym kaucją. Łączny wpływ wartości tych zabezpieczeń na ocenę oczekiwanych strat kredytowych wynosi 344,9 tys. PLN (obniżenie poziomu rezerw).



**Podział aktywów finansowych na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2022 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)**

	Osoby fizyczne			
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Ogółem	Udział
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>6 903 509</b>	<b>10 676</b>	<b>6 914 185</b>	<b>95,0%</b>
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	6 886 989	9 835	<b>6 896 824</b>	94,7%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	16 520	841	<b>17 361</b>	0,2%
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	<b>363 616</b>	<b>2 295</b>	<b>365 911</b>	<b>5,0%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>7 267 125</b>	<b>12 971</b>	<b>7 280 096</b>	<b>100,0%</b>

	Podmioty gospodarcze, w tym banki						
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Operacyjne	Pozostałe	Pochodne	Ogółem	Udział
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>11 355</b>	<b>259 041</b>	<b>193 323</b>	<b>976 149</b>	<b>198 854</b>	<b>1 638 722</b>	<b>99,0%</b>
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	11 355	255 416	193 323	976 149	198 854	<b>1 635 097</b>	98,8%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	-	3 625	-	-	-	<b>3 625</b>	0,2%
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 781</b>	<b>-</b>	<b>16 781</b>	<b>1,0%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>11 355</b>	<b>259 041</b>	<b>193 323</b>	<b>992 930</b>	<b>198 854</b>	<b>1 655 503</b>	<b>100,0%</b>

	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
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	13 933 483	4 617 352	18 550 835	100,0%	150 563	150 563	100,0%	<b>27 254 305</b>	<b>98,6%</b>
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	13 933 483	4 617 352	18 550 835	100,0%	150 563	150 563	100,0%	<b>27 233 319</b>	<b>98,5%</b>
- przeterminowane i bez utraty w wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	<b>20 986</b>	<b>0,1%</b>
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	<b>382 692</b>	<b>1,4%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>13 933 483</b>	<b>4 617 352</b>	<b>18 550 835</b>	<b>100%</b>	<b>150 563</b>	<b>150 563</b>	<b>100,0%</b>	<b>27 636 997</b>	<b>100,0%</b>

	Osoby fizyczne	Udział	Podmioty gospodarcze	Udział	Banki centralne i rządy	Udział	Pozostałe	Udział	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	6 914 185	95,0%	1 638 722	99,0%	18 550 835	100,0%	150 563	100,0%	27 254 305	98,6%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	6 896 824	94,7%	1 635 097	98,8%	18 550 835	100,0%	150 563	100,0%	27 233 319	98,5%
- przeterminowane i bez utraty wartości	17 361	0,2%	3 625	0,2%	-	0,0%	-	0,0%	20 986	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	365 911	5,0%	16 781	1,0%	-	0,0%	-	0,0%	382 692	1,4%
<b>Razem</b>	<b>7 280 096</b>	<b>100%</b>	<b>1 655 503</b>	<b>100%</b>	<b>18 550 835</b>	<b>100%</b>	<b>150 563</b>	<b>100%</b>	<b>27 636 997</b>	<b>100%</b>

**Podział kredytów i pożyczek na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2022 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			
<b>Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>6 903 510</b>	<b>16 612</b>	<b>10 676</b>	<b>89</b>	<b>259 041</b>	<b>115</b>	<b>11 355</b>	<b>39</b>	<b>193 323</b>	<b>289</b>	<b>976 146</b>	<b>61</b>	<b>8 354 051</b>	<b>17 205</b>	<b>0,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	5 398	152	-	-	259 041	115	11 355	39	193 323	289	976 146	61	1 445 263	656	0,0%
Portfel homogeniczny	6 898 112	16 460	10 676	89	-	-	-	-	-	-	-	-	6 908 788	16 549	0,2%
<b>Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:</b>	<b>363 615</b>	<b>182 147</b>	<b>2 295</b>	<b>907</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 784</b>	<b>16 784</b>	<b>382 694</b>	<b>199 838</b>	<b>52,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	36 623	18 067	0	0	-	-	-	-	0	0	16 784	16 784	53 407	34 851	65,3%
Portfel homogeniczny	326 992	164 080	2 295	907	-	-	-	-	-	-	-	-	329 287	164 987	50,1%
<b>Ogółem</b>	<b>7 267 125</b>	<b>198 759</b>	<b>12 971</b>	<b>996</b>	<b>259 041</b>	<b>115</b>	<b>11 355</b>	<b>39</b>	<b>193 323</b>	<b>289</b>	<b>992 930</b>	<b>16 845</b>	<b>8 736 745</b>	<b>217 043</b>	<b>2,5%</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)**

Rating	Osoby fizyczne			Ogółem
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Pozostałe	
iAAA	-	-	-	-
iAA+	-	-	-	-
iAA	33	-	-	33
iAA-	271	-	-	271
iA+	312	-	-	312
iA	122 867	217	-	123 084
iA-	2 171 783	2 525	-	2 174 308
iBBB+	2 761 487	2 370	-	2 763 857
iBBB	1 018 348	726	-	1 019 074
iBBB-	300 475	1 044	-	301 519
iBB+	206 825	304	-	207 129
iBB	122 936	2 540	-	125 476
iBB-	62 528	58	-	62 586
iB+	19 805	-	-	19 805
iB	10 388	-	-	10 388
iB-	7 101	-	-	7 101
iCCC+	43 386	-	-	43 386
iCCC	31 002	-	-	31 002
iCCC-	7 443	50	-	7 493
iCC+	-	-	-	-
iD	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	-
<b>Ogółem</b>	<b>6 886 990</b>	<b>9 834</b>	<b>-</b>	<b>6 896 824</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 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+	-	96 333	-	-	-	96 333
iAA	-	2	-	-	-	2
iAA-	-	-	-	37	-	37
iA+	-	1 124	-	111 662	-	112 786
iA	-	-	-	-	-	-
iA-	-	117 145	91 770	19 825	1	228 741
iBBB+	-	8 365	13 045	832 336	186 099	1 039 845
iBBB	4 666	5 174	10 114	10 247	53	30 254
iBBB-	-	27 272	68 012	-	-	95 284
iBB+	-	1	-	-	9 531	9 532
iBB	6 689	-	1 001	-	-	7 690
iBB-	-	-	-	-	-	-
iB+	-	-	-	-	-	-
iB	-	-	-	-	-	-
iB-	-	-	9 381	-	-	9 381
iCCC+	-	-	-	-	-	-
iCCC	-	-	-	-	-	-
iCCC-	-	-	-	-	-	-
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	2 042	3 170	5 212
<b>Ogółem</b>	<b>11 355</b>	<b>255 416</b>	<b>193 323</b>	<b>976 149</b>	<b>198 854</b>	<b>1 635 097</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 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+	-	-	-	-	-	96 333
iAA	-	-	-	-	-	35
iAA-	-	-	-	-	-	308
iA+	13 933 483	4 617 352	18 550 835	-	-	18 663 933
iA	-	-	-	-	-	123 084
iA-	-	-	-	-	-	2 403 049
iBBB+	-	-	-	-	-	3 803 702
iBBB	-	-	-	-	-	1 049 328
iBBB-	-	-	-	-	-	396 803
iBB+	-	-	-	-	-	216 661
iBB	-	-	-	-	-	133 166
iBB-	-	-	-	-	-	62 586
iB+	-	-	-	-	-	19 805
iB	-	-	-	-	-	10 388
iB-	-	-	-	-	-	16 482
iCCC+	-	-	-	-	-	43 386
iCCC	-	-	-	-	-	31 002
iCCC-	-	-	-	-	-	7 493
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	150 563	150 563	155 775
<b>Ogółem</b>	<b>13 933 483</b>	<b>4 617 352</b>	<b>18 550 835</b>	<b>150 563</b>	<b>150 563</b>	<b>27 233 319</b>

**Jakość kredytowa udzielonych zobowiązań warunkowych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku na dzień 31 grudnia 2021 roku (wartość nominalna w tys. PLN).**

	<b>31.12.2022 r.</b>	<b>31.12.2021 r.</b>
	<b>Podmioty</b>	<b>Podmioty</b>
<b>Rating</b>	<b>gospodarcze</b>	<b>gospodarcze</b>
iA	571 276,60	864 823,00
iA-	689 717,44	368 547,00
iA+	187 149,98	88 406,00
iAA	26 669,55	53 483,00
iAA-	15 431,79	32 606,00
iAA+	16 797,60	21 210,00
iAAA	786,61	724,00
iB-	1 242,82	42 285,00
iB+	0,00	8 234,00
iBB	17 372,75	6 277,00
iBB-	44 923,43	10 915,00
iBB+	25 847,75	29 785,00
iBBB	142 525,76	241 138,00
iBBB-	419 684,05	189 809,00
iBBB+	150 879,66	1 620 426,00
iCCC-	1 101 317,83	8 500,00
iCCC+	10 000,00	1 219,00
	<b>3 421 623,63</b>	<b>3 588 387,00</b>

**Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2022 roku**

<b>Przeterminowanie</b>	<b>Osoby fizyczne</b>	<b>Podmioty gospodarcze</b>	<b>Ogółem</b>
<b>1-29</b>	9 296	3 625	12 921
<b>30-59</b>	6 427	-	6 427
<b>60-89</b>	1 638	-	1 638
<b>90-179</b>	-	-	-
<b>Ogółem</b>	<b>17 361</b>	<b>3 625</b>	<b>20 986</b>

### Kredyty przeterminowane z utratą wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2022 roku

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	112 971	-	112 971
30-59	9 506	-	9 506
60-89	15 213	-	15 213
90-179	30 570	-	30 570
>179	197 651	16 781	214 432
<b>Ogółem</b>	<b>365 911</b>	<b>16 781</b>	<b>382 692</b>

### Podział ekspozycji kredytowych na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2022 roku

w tys. PLN	Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
<b>Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>8 354 051</b>	<b>17 205</b>	<b>0,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	1 445 263	656	0,0%
Portfel homogeniczny	6 908 788	16 549	0,2%
<b>Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:</b>	<b>382 694</b>	<b>199 838</b>	<b>52,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	53 407	34 851	65,3%
Portfel homogeniczny	329 287	164 987	50,1%
<b>Ogółem</b>	<b>8 736 745</b>	<b>217 043</b>	<b>2,5%</b>

w tys. PLN	Ekspozycje	Udział
Portfel niehomogeniczny	1 498 670	17,2%
Portfel homogeniczny	7 238 075	82,8%
<b>Ogółem</b>	<b>8 736 745</b>	<b>100,0%</b>



**Podział aktywów finansowych na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości na dzień 31 grudnia 2021 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)**

	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Ogółem	Udział
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>7 731 420</b>	<b>15 231</b>	<b>7 746 651</b>	93,5%
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	7 718 758	14 966	7 733 724	93,4%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	12 662	265	12 927	0,2%
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	<b>507 724</b>	<b>26 508</b>	<b>534 232</b>	6,5%
<b>Ogółem</b>	<b>8 239 144</b>	<b>41 739</b>	<b>8 280 883</b>	<b>100,0%</b>

**Podmioty gospodarcze, w tym banki**

	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Pozostałe	Pochodne	Ogółem	Udział
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>450 531</b>	<b>176 122</b>	<b>365 367</b>	<b>66 065</b>	<b>1 058 085</b>	98,4%
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	450 531	175 451	365 367	66 065	1 057 414	98,4%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	-	671	-	-	671	0,1%
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 781</b>	<b>-</b>	<b>16 781</b>	1,6%
<b>Ogółem</b>	<b>450 531</b>	<b>176 122</b>	<b>382 148</b>	<b>66 065</b>	<b>1 074 866</b>	<b>100,0%</b>

	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
<b>Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>8 615 496</b>	<b>684 983</b>	<b>9 300 479</b>	100,0%	<b>27 959</b>	<b>27 959</b>	100,0%	<b>18 133 174</b>	97,1%
- nieprzeterminowane i bez utraty w wartości	8 615 496	684 983	9 300 479	100,0%	27 959	27 959	100,0%	18 119 576	97,0%
- przeterminowane i bez utraty w wartości	-	-	-	0,0%	-	-	0,0%	13 598	0,1%
<b>Aktywa finansowe z utratą wartości</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	0,0%	<b>-</b>	<b>-</b>	0,0%	<b>551 013</b>	2,9%
<b>Ogółem</b>	<b>8 615 496</b>	<b>684 983</b>	<b>9 300 479</b>	<b>100%</b>	<b>27 959</b>	<b>27 959</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 684 187</b>	<b>100,0%</b>

	Osoby fizyczne	Udział	Podmioty gospodarcze	Udział	Banki centralne i rządy	Udział	Pozostałe	Udział	Ogółem	Udział
Aktywa finansowe bez utraty wartości, w tym:	7 746 651	93,5%	1 058 085	98,4%	9 300 479	100,0%	27 959	100,0%	18 133 174	97,1%
- nieprzeterminowane i bez utraty wartości	7 733 724	93,4%	1 057 414	98,4%	9 300 479	100,0%	27 959	100,0%	18 119 576	97,0%
- przeterminowane i bez utraty wartości	12 927	0,2%	671	0,1%	-	0,0%	-	0,0%	13 598	0,1%
Aktywa finansowe z utratą wartości	534 232	6,5%	16 781	1,6%	-	0,0%	-	0,0%	551 013	2,9%
<b>Razem</b>	<b>8 280 883</b>	<b>100%</b>	<b>1 074 866</b>	<b>100%</b>	<b>9 300 479</b>	<b>100%</b>	<b>27 959</b>	<b>100%</b>	<b>18 684 187</b>	<b>100%</b>

**Podział kredytów i pożyczek na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2021 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)**

	Kredyty hipoteczne		Pożyczki konsumpcyjne		Kredyty w rachunku bieżącym		Kredyty inwestycyjne		Pozostałe		Ekspozycje		Wskaźnik pokrycia odpisem
	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	Ekspozycje	Odpis	
<b>Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>7 731 420</b>	<b>20 367</b>	<b>15 231</b>	<b>326</b>	<b>176 122</b>	<b>33</b>	<b>450 531</b>	<b>255</b>	<b>365 367</b>	<b>15</b>	<b>8 738 671</b>	<b>20 996</b>	<b>0,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	5 457	138	-	-	176 122	33	450 531	255	365 367	15	997 477	441	0,0%
Portfel homogeniczny	7 725 963	20 229	15 231	326	-	-	-	-	-	-	7 741 194	20 555	0,3%
<b>Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:</b>	<b>507 724</b>	<b>304 809</b>	<b>26 508</b>	<b>23 630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 781</b>	<b>16 781</b>	<b>551 013</b>	<b>345 220</b>	<b>62,7%</b>
Portfel niehomogeniczny	33 719	13 584	7 572	7 572	-	-	-	-	16 781	16 781	58 072	37 937	65,3%
Portfel homogeniczny	474 005	291 225	18 936	16 058	-	-	-	-	-	-	492 941	307 283	62,3%
<b>Ogółem</b>	<b>8 239 144</b>	<b>325 176</b>	<b>41 739</b>	<b>23 956</b>	<b>176 122</b>	<b>33</b>	<b>450 531</b>	<b>255</b>	<b>382 148</b>	<b>16 796</b>	<b>9 289 684</b>	<b>366 216</b>	<b>3,9%</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN)**

Rating	Osoby fizyczne		
	Kredyty hipoteczne	Pożyczki konsumpcyjne	Ogółem
iAAA	-	-	-
iAA+	-	-	-
iAA	44	-	44
iAA-	717	-	717
iA+	1 589	-	1 589
iA	122 373	458	122 832
iA-	2 418 841	4 085	2 422 926
iBBB+	3 005 798	3 462	3 009 260
iBBB	1 143 211	2 310	1 145 521
iBBB-	408 266	247	408 513
iBB+	278 642	330	278 972
iBB	145 823	639	146 462
iBB-	73 685	239	73 925
iB+	19 144	439	19 582
iB	12 179	15	12 194
iB-	5 082	-	5 082
iCCC+	46 871	2 743	49 614
iCCC	27 769	-	27 769
iCCC-	8 721	-	8 721
iCC+	-	-	-
iD	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-
<b>Ogółem</b>	<b>7 718 758</b>	<b>14 966</b>	<b>7 733 724</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku (wartość bilansowa brutto w tys. PLN), c.d.**

Rating	Podmioty gospodarcze, w tym banki				
	Kredyty inwestycyjne	Kredyty w rachunku bieżącym	Pozostałe	Instrumenty pochodne	Ogółem
iAAA	-	-	-	-	-
iAA+	-	1	-	-	1
iAA	4 012	5 507	-	-	9 519
iAA-	-	-	-	-	-
iA+	12 015	1 838	1	1	13 855
iA	-	4 170	-	0	4 170
iA-	33 719	52 746	4 170	1	90 636
iBBB+	16 411	100 250	289 637	36 332	442 630
iBBB	78 538	6	70 131	21	148 696
iBBB-	37 076	1 030	-	226	38 332
iBB+	259 468	9 899	-	15 485	284 852
iBB	-	2	-	-	2
iBB-	-	-	-	-	-
iB+	-	1	-	-	1
iB	9 292	1	-	-	9 293
iB-	-	-	-	-	-
iCCC+	-	-	-	-	-
iCCC	-	-	-	-	-
iCCC-	-	-	-	-	-
iCC+	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	1 428	13 999	15 427
<b>Ogółem</b>	<b>450 531</b>	<b>175 451</b>	<b>365 367</b>	<b>66 065</b>	<b>1 057 414</b>

**Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości po ratingach wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 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+	-	-	-	-	-	1
iAA	-	-	-	-	-	9 563
iAA-	-	-	-	-	-	717
iA+	8 615 496	684 983	9 300 479	-	-	9 315 923
iA	-	-	-	-	-	127 002
iA-	-	-	-	-	-	2 513 562
iBBB+	-	-	-	-	-	3 451 890
iBBB	-	-	-	-	-	1 294 217
iBBB-	-	-	-	-	-	446 845
iBB+	-	-	-	-	-	563 824
iBB	-	-	-	-	-	146 464
iBB-	-	-	-	-	-	73 925
iB+	-	-	-	-	-	19 583
iB	-	-	-	-	-	21 487
iB-	-	-	-	-	-	5 082
iCCC+	-	-	-	-	-	49 614
iCCC	-	-	-	-	-	27 769
iCCC-	-	-	-	-	-	8 721
iCC+	-	-	-	-	-	-
iD	-	-	-	-	-	-
Bez ratingu	-	-	-	27 959	27 959	43 386
<b>Ogółem</b>	<b>8 615 496</b>	<b>684 983</b>	<b>9 300 479</b>	<b>27 959</b>	<b>27 959</b>	<b>18 119 576</b>

**Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021 roku**

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	10 086	657	10 743
30-59	1 282	8	1 290
60-89	1 559	6	1 565
90-179	-	-	-
<b>Ogółem</b>	<b>12 927</b>	<b>671</b>	<b>13 598</b>

**Kredyty przeterminowane z utratą wartości w tys. PLN na dzień 31 grudnia 2021 roku**

<b>Przeterminowanie</b>	<b>Osoby fizyczne</b>	<b>Podmioty gospodarcze</b>	<b>Ogółem</b>
<b>1-29</b>	153 185	-	153 185
<b>30-59</b>	3 909	-	3 909
<b>60-89</b>	6 035	-	6 035
<b>90-179</b>	8 764	-	8 764
<b>&gt;179</b>	362 339	16 781	379 120
<b>Ogółem</b>	<b>534 232</b>	<b>16 781</b>	<b>551 013</b>

**Podział ekspozycji kredytowych na portfel homogeniczny i niehomogeniczny na dzień 31 grudnia 2021 roku**

<b>w tys. PLN</b>	<b>Ekspozycje</b>	<b>Odpis</b>	<b>Wskaźnik pokrycia rezerwą</b>
<b>Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:</b>	<b>8 738 671</b>	<b>20 996</b>	<b>0,2%</b>
Portfel niehomogeniczny	997 477	441	0,0%
Portfel homogeniczny	7 741 194	20 555	0,3%
<b>Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:</b>	<b>551 013</b>	<b>345 220</b>	<b>62,7%</b>
Portfel niehomogeniczny	58 072	37 937	65,3%
Portfel homogeniczny	492 941	307 283	62,3%
<b>Ogółem</b>	<b>9 289 684</b>	<b>366 216</b>	<b>3,9%</b>

<b>w tys. PLN</b>	<b>Ekspozycje</b>	<b>Udział</b>
Portfel niehomogeniczny	1 055 549	11,4%
Portfel homogeniczny	8 234 135	88,6%
<b>Ogółem</b>	<b>9 289 684</b>	<b>100,0%</b>

## Koncentracja ryzyka kredytowego

### a) w ujęciu geograficznym

Miasto	31.12.2022 r.		31.12.2021 r.	
	Zaangażowanie tys. PLN	Udział	Zaangażowanie tys. PLN	Udział
<b>Warszawa</b>	20 689 593	74,9%	11 989 861	64,2%
<b>Kraków</b>	380 554	1,4%	450 657	2,4%
<b>Wrocław</b>	427 063	1,5%	503 494	2,7%
<b>Poznań</b>	189 653	0,7%	225 324	1,2%
<b>Gdańsk</b>	214 688	0,8%	243 438	1,3%
<b>Pozostałe</b>	5 735 446	20,8%	5 271 413	28,2%
<b>Razem</b>	<b>27 636 997</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 684 187</b>	<b>100,0%</b>

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

### b) w ujęciu sektorowym

<i>w tys. PLN</i>	31.12.2022 r.	Udział	31.12.2021 r.	Udział
<i>Osoby fizyczne</i>	7 280 096	26,3%	8 280 883	44,3%
<i>Podmioty gospodarcze:</i>	1 655 503	6,0%	1 074 866	5,8%
<i>Banki Centralne i rządy</i>	18 550 835	67,1%	9 300 479	49,8%
<i>Niesklasyfikowane sektorowo</i>	150 563	0,5%	27 959	0,1%
<b>Razem</b>	<b>27 636 997</b>	<b>99,9%</b>	<b>18 684 187</b>	<b>100,0%</b>
<i>Produkcja</i>	237 362	0,9%	402 308	2,2%
<i>Dystrybucja</i>	152 823	0,6%	214 519	1,1%
<i>Obsługa nieruchomości</i>	-	0,0%	4	0,0%
<i>Budownictwo</i>	93 742	0,3%	17 740	0,1%
<i>Transport</i>	-	0,0%	0	0,0%
<i>Pozostałe</i>	1 171 576	4,2%	440 295	2,4%
<b>Razem podmioty gospodarcze</b>	<b>1 655 503</b>	<b>6,0%</b>	<b>1 074 866</b>	<b>5,8%</b>

## Podział aktywów finansowych według produktów

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

<i>w tys. PLN</i>	<b>31.12.2022 r.</b>		<b>31.12.2021 r.</b>	
<b>Rodzaj kredytu</b>	<b>Zaangażowanie</b>	<b>Udział</b>	<b>Zaangażowanie</b>	<b>Udział</b>
Kredyty hipoteczne	7 267 125	26,4%	8 239 144	44,2%
Pożyczki konsumpcyjne	12 971	0,0%	41 739	0,2%
Kredyty inwestycyjne	11 355	0,0%	450 531	2,4%
Kredyty w rachunku bieżącym	259 041	0,9%	176 122	0,9%
Operacyjne	193 323		-	
Pozostałe	992 930	3,6%	382 148	2,0%
<b>Razem portfel kredytowy</b>	<b>8 736 745</b>	<b>30,9%</b>	<b>9 289 684</b>	<b>49,7%</b>
<b>Pochodne</b>	198 854	0,7%	66 065	0,4%
<b>Papiery wartościowe</b>	13 933 483	50,4%	8 615 496	46,1%
<b>Inne aktywa finansowe</b>	4 767 915	17,3%	712 942	3,8%
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>27 636 997</b>	<b>99,3%</b>	<b>18 684 187</b>	<b>100,0%</b>

## Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku

	<b>Symbol PKD</b>	<b>Kwota zaangażowania</b>	<b>Współczynnik koncentracji</b>
1	64.19.Z	1 953 767	20,67%
2	64.30.Z	221 500	6,52%
3	64.30.Z	154 200	5,48%
4	64.19.Z	127 837	0,00%
5	12.00.Z	113 800	6,70%
6	19.20.Z	113 131	6,18%
7	45.19.Z	106 408	4,81%
8	35.11.Z	100 000	2,94%
9	35.11.Z	100 000	5,88%
10	45.11.Z	95 786	3,56%



### Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku

	Symbol PKD	Kwota zaangażowania	Współczynnik koncentracji
1	64.19.Z	866 016	5,28%
2	53.10.Z	263 071	15,85%
3	35.11.Z	250 485	15,08%
4	64.30.Z	221 501	6,67%
5	64.19.Z	189 378	0,00%
6	64.19.Z	164 890	2,34%
7	64.30.Z	141 700	4,27%
8	41.10.Z	136 023	4,59%
9	45.19.Z	125 499	5,13%
10	45.11.Z	103 699	4,27%

### Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2022 roku)

Przedział okresów zapadalności	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Banki centralne i rządy	Niesklasyfikowane sektorowo	Ogółem
do 1 roku	214 792	1 641 665	9 311 790	150 563	11 318 810
od 1 do 5 lat	345 494	4 138	7 246 234	-	7 595 866
od 5 do 10 lat	971 246	9 699	1 992 812	-	2 973 757
od 10 do 20 lat	5 146 759	-	-	-	5 146 759
powyżej 20 lat	601 805	-	-	-	601 805
<b>Ogółem</b>	<b>7 280 096</b>	<b>1 655 502</b>	<b>18 550 836</b>	<b>150 563</b>	<b>27 636 997</b>

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 2022 rok)

Podział	Zaangażowanie	Średnie zaangażowanie
Osoby fizyczne	7 280 096	310
Podmioty gospodarcze	1 655 503	8 138
Banki centralne i rządy	18 550 835	843 220
Niesklasyfikowane sektorowo	150 563	576
<b>Ogółem</b>	<b>27 636 997</b>	

**Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2022 roku)**

<b>Miasto</b>	<b>Zaangażowanie</b>	<b>Rezerwa</b>
Warszawa	103 219	52 350
Kraków	31 231	10 118
Wrocław	26 264	16 909
Poznań	7 009	3 103
Gdańsk	8 117	2 890
Pozostałe	206 852	114 466
<b>Ogółem</b>	<b>382 692</b>	<b>199 836</b>

**Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2021 roku)**

<b>Przedział okresów zapadalności</b>	<b>Osoby fizyczne</b>	<b>Podmioty gospodarcze</b>	<b>Banki centralne i rządy</b>	<b>Niesklasyfikowane sektorowo</b>	<b>Ogółem</b>
do 1 roku	352 289	1 051 683	2 908 354	27 959	4 340 285
od 1 do 5 lat	303 595	12 176	4 656 244	-	4 972 015
od 5 do 10 lat	1 196 021	11 007	1 735 881	-	2 942 909
od 10 do 20 lat	5 922 940	-	-	-	5 922 940
powyżej 20 lat	506 038	-	-	-	506 038
<b>Ogółem</b>	<b>8 280 883</b>	<b>1 074 866</b>	<b>9 300 479</b>	<b>27 959</b>	<b>18 684 187</b>

**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 2021 roku)**

<b>Podział</b>	<b>Zaangażowanie</b>	<b>Średnie zaangażowanie</b>
Osoby fizyczne	8 280 883	315
Podmioty gospodarcze	1 074 866	1 274
Banki centralne i rządy	9 300 479	489 499
Niesklasyfikowane sektorowo	27 959	102
<b>Ogółem</b>	<b>18 684 187</b>	

**Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w podziale na istotne obszary geograficzne (dane w tys. PLN na 31 grudnia 2021 roku)**

<b>Miasto</b>	<b>Zaangażowanie</b>	<b>Rezerwa</b>
Warszawa	147 387	90 649
Kraków	47 707	28 432
Wrocław	35 543	22 997
Poznań	14 070	7 949
Gdańsk	11 593	6 134
Pozostałe	294 713	189 059
<b>Ogółem</b>	<b>551 013</b>	<b>345 220</b>

**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.

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 obejmuje prowadzenie windykacji wewnętrznej jak i zewnętrznej poprzez zlecenie dochodzenia spłaty przez zewnętrzne, specjalizowane firmy windykacyjne – realizowane zarówno do wierzytelności całkowicie wymagalnych jak i częściowo wymagalnych przed wypowiedzeniem umów, celem doprowadzenia do odzyskania jak

największej wartości wymagalnych należności, jak i przeprowadzenie 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:**

<b>tys. PLN</b>	<b>31.12.2022 r.</b>	<b>31.12.2021 r.</b>
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	410 709	398 869
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	410 709	398 869

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

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

Na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 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.

<b>tys. PLN</b>	<b>31.12.2022 r.</b>	<b>31.12.2021 r.</b>
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	1 642 835	1 595 477
10% Funduszy podstawowych Banku	164 283	159 548

### **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 nie dopuszczenia 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 2022 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
<b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>8 354 053</b>	<b>(17 205)</b>	<b>8 336 847</b>	<b>0,2%</b>	<b>27 819</b>	<b>(755)</b>	<b>27 064</b>	<b>2,7%</b>	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	976 149	(61)	976 088	0,0%	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	463 719	(444)	463 275	0,1%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	6 914 185	(16 701)	6 897 484	0,2%	27 819	(755)	27 064	2,7%	0,4%
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>382 692</b>	<b>(199 836)</b>	<b>182 855</b>	<b>52,2%</b>	<b>131 677</b>	<b>(73 818)</b>	<b>57 858</b>	<b>56,1%</b>	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	16 781	(16 781)	-	100,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	365 911	(183 055)	182 855	50,0%	131 677	(73 818)	57 858	56,1%	31,6%

Poniższa tabela przedstawia strukturę kredytów i pożyczek z udzielonym udogodnieniem typu forbearance wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 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
<b>Ekspozycje bez rozpoznanej utraty wartości</b>	<b>8 738 671</b>	<b>(20 996)</b>	<b>8 717 675</b>	<b>0,2%</b>	<b>3 990</b>	<b>-70</b>	<b>3 920</b>	<b>1,8%</b>	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	365 367	(15)	365 352	0,0%	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	626 652	(288)	626 364	0,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	7 746 652	(20 693)	7 725 959	0,3%	3 990	(70)	3 920	1,8%	0,1%
<b>Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości</b>	<b>551 013</b>	<b>(345 220)</b>	<b>205 793</b>	<b>62,7%</b>	<b>238 146</b>	<b>(161 721)</b>	<b>76 425</b>	<b>67,9%</b>	
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Instytucje kredytowe	-	-	-	NA	-	-	-	NA	NA
Przedsiębiorstwa	16 781	(16 781)	-	100,0%	-	-	-	NA	NA
Gospodarstwa domowe	534 232	(328 439)	205 793	61,5%	238 146	(161 721)	76 425	67,9%	37,1%

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). Dodatkowo, ze względu na nadpłynność w PLN bank swapuje część zobowiązań złotych na inne waluty;
- CHF i EUR  
Z uwagi na brak wystarczających lokalnych i jednocześnie stabilnych źródeł finansowania aktywów w EUR i CHF, Bank głównie finansuje swoje aktywa poprzez przyjmowanie depozytów, zobowiązań kaucyjnych i zaciąganie pożyczek w CHF i EUR na okres do 10 lat od podmiotów Grupy. Dodatkowo, część portfela finansowana jest rezerwą na ryzyko prawne dot. walutowych kredytów hipotecznych utworzoną w CHF oraz klientowskimi depozytami w EUR i PLN (poprzez transakcje FX Swap).

### 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 2022 roku, aktywa płynne wynosiły 18,7 mld PLN co stanowi 67,7% 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 2022 roku oraz 31 grudnia 2021 roku.

**Aktywa (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2022 roku**

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Kasa, środki w Banku Centralnym	4 612 463	4 612 463	0	0	0	0	0
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	973 756	918 756	0	50 000	5 000	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	7 648 854	530 434	213 887	160 730	282 012	2 167 573	4 294 217
Inwestycyjne aktywa finansowe	13 927 829	4 118 037	0	0	575 332	7 242 694	1 991 765
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	198 775	147 680	40 378	3 117	5 117	2 482	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	579 930	579 930	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	8 871 179	6 679 375	1 315 361	205 042	472 765	198 635	0
<b>Razem</b>	<b>36 812 785</b>	<b>17 586 677</b>	<b>1 569 627</b>	<b>418 889</b>	<b>1 340 227</b>	<b>9 611 383</b>	<b>6 285 982</b>

**Zobowiązania (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2022 roku**

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	4 006 597	598 370	0	0	117 248	2 249 489	1 041 490
Zobowiązania wobec klientów*	18 498 078	18 195 630	19 895	270 553	12 000	0	0
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	166 996	132 511	26 155	2 486	4 033	1 811	0
Zobowiązania podporządkowane*	1 406 970	0	0	0	0	1 406 970	0
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	1 733 287	134 862	396 673	599 292	596 614	4 035	1 812
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 688 465	96 420	158 224	198 073	246 091	942 378	47 279
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	8 838 752	6 664 478	1 300 308	204 404	471 641	197 921	0
<b>Razem</b>	<b>36 339 144</b>	<b>25 822 270</b>	<b>1 901 255</b>	<b>1 274 808</b>	<b>1 447 625</b>	<b>4 802 604</b>	<b>1 090 582</b>

### Luka na dzień 31 grudnia 2022 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	473 641	-8 235 592	-331 629	-855 919	-107 399	4 808 779	5 195 401
Luka skumulowana		473 641	8 709 233	9 040 862	9 896 781	10 004 180	5 195 401

### Aktywa (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2021 roku

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Kasa, środki w Banku Centralnym	684 983	684 983	0	0	0	0	0
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	365 218	295 218	40 000	30 000	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	8 767 585	526 005	240 397	457 240	340 204	2 576 538	4 627 200
Inwestycyjne aktywa finansowe	8 613 681	0	0	337 303	1 885 695	4 655 194	1 735 490
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	66 064	9 119	19 661	8 103	19 711	9 471	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	622 974	622 974	0	0	0	0	0
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	8 074 325	5 754 675	1 066 554	332 796	572 158	348 141	0
Razem	27 194 830	7 892 974	1 366 612	1 165 442	2 817 769	7 589 343	6 362 690

\* według wartości nominalnych

**Zobowiązania (pozycje bilansowe, warunkowe i instrumenty pochodne) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2021 roku**

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	5 159 075	464 220	0	114 985	997 993	1 931 786	1 650 091
Zobowiązania wobec klientów*	9 169 391	9 107 344	54 692	355	7 000	0	0
Instrumenty finansowe wycenianie do wartości godziwej	70 202	11 708	23 119	8 807	17 650	8 917	0
Zobowiązania podporządkowane*	1 391 801	0	0	0	0	1 391 801	0
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące	2 020 012	33 380	355 520	736 456	891 896	1 894	867
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	1 568 463	112 038	108 058	135 651	486 393	667 423	58 900
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	8 077 474	5 757 223	1 069 131	333 476	570 065	347 578	0
<b>Razem</b>	<b>27 456 417</b>	<b>15 485 913</b>	<b>1 610 520</b>	<b>1 329 730</b>	<b>2 970 997</b>	<b>4 349 399</b>	<b>1 709 858</b>

\* według wartości nominalnych

**Luka na dzień 31 grudnia 2021 roku**

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	-261 587	-7 592 939	-243 908	-164 288	-153 228	3 239 944	4 652 832
Luka skumulowana		-261 587	7 331 351	7 575 260	7 739 548	7 892 776	4 652 832

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.

Z dniem 28 czerwca 2021, w związku z wprowadzeniem minimalnego wymaganego poziomu dla wskaźnika NSFR, dotychczas obowiązujące przepisy Uchwały KNF nr 386/2008, a więc w szczególności miary płynności M3 i M4 przestały obowiązywać. Jednak, zgodnie z pismem KNF z dnia 27 sierpnia 2022, ze względu na Plan Naprawy, Bank zaprzestał wyliczania tych wskaźników dopiero z dniem 04 kwietnia 2022 roku w związku z akceptacją przez KNF Planu Naprawy w dniu 25 marca 2022.



Zgodnie z powyżej wskazaną regulacją, Bank wdrożył liczenie i spełniał minimalny wymagany poziom wskaźnika NSFR.

Od momentu obowiązywania minimalnego wymogu na wskaźnik NSFR, wszystkie poziomy (regulacyjny i wewnętrzne) były spełnione. Poniżej przedstawione jest poziom kształtowania się wskaźników na dzień 31 grudnia 2022 oraz minimalna wartość w 2022 roku (w przypadku 2021 roku minimalna wartość jest liczona od czerwca, czyli od momentu kiedy zaczął obowiązywać minimalny poziom regulacyjny):

	31.12.2022 r.	wartość minimalna w 2022 r.	31.12.2021 r.	wartość minimalna od czerwca 2021 r.
NSFR	219,08%	147,92%	155,16%	152,88%

Wartość wskaźnika NSFR na dzień 31.12.2022 r. bez uwzględnienia przepisów art 468 CRR: 215,92%.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami rozporządzenia UE nr 575/2013 oraz rozporządzenia delegowanego Komisji z dnia 10.10.2014 r. uzupełniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (z późniejszymi zmianami), w Banku w 2022 wskaźnik pokrycia wpływów 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:

Waluta i jednostka (w mln PLN)	Kwota (średnia)				Wartość ważona (średnia)			
	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31
Kwartał kończący się w dniu	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31	2022-03-31	2022-06-30	2022-09-30	2022-12-31
Uczba mające go znaczenie stosowana przy zaokrągleniach	2	2	2	2	2	2	2	2
<b>AKTYWA PLYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>								
1 Aktywa płynne łącznie					9 525,83	11 211,84	14 762,33	16 241,19
<b>WYPŁYWY PIENIĘŻNE</b>								
2 Depozyty detaliczne								
3 Depozyty stałe	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depozyty mniej stałe	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	10 193,83	12 150,55	16 411,31	18 439,70	4 341,34	4 815,52	5 946,88	6 512,56
6 Depozyty operacyjne	3 861,38	5 592,98	9 375,18	11 151,58	936,64	1 360,58	2 315,35	2 750,42
7 Depozyty nieloperacyjne	6 332,45	6 566,56	7 036,13	7 288,12	3 404,71	3 445,94	3 631,54	3 753,14
8 Niezabezpieczony dług	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie hurtowe					-	-	-	-
10 Dodałkowe wypływy	2 088,68	2 221,27	2 371,24	2 457,98	620,43	709,65	796,98	866,44
11 Wypływy z tytułu instrumentów pochodnych i innych wymaganych zabezpieczeń	253,44	315,07	372,49	451,55	253,44	315,07	372,49	451,55
12 Wypływy z tytułu strukturyzowanych instrumentów finansowych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Przyznane instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	1 785,24	1 906,20	1 993,76	2 006,43	366,99	394,58	419,49	434,90
14 inne zobowiązania kontraktowe	215,25	266,75	387,43	451,57	191,12	239,42	357,66	436,45
15 inne finansowe zobowiązania	2 365,65	2 264,06	2 365,21	2 375,62	23,86	23,45	21,17	0,17
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY PIENIĘŻNE	14 613,41	16 911,62	21 535,19	23 724,86	5 176,76	5 788,04	7 122,69	7 795,62
<b>WYPŁYWY PIENIĘŻNE</b>								
17 Wpływy z tytułu zabezpieczonych transakcji kredytowych	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu w pełni pracujących transakcji kredytowych	649,79	809,90	1 436,65	1 982,13	624,70	785,12	1 412,26	1 959,11
19 inne wpływy pieniężne	15,46	16,53	15,55	28,41	15,46	16,53	15,55	28,41
EU-20a (Różnica pomiędzy całkowitymi ważonymi wpływami płynności i całkowitymi ważonymi wpływami płynności wynikającymi z transakcji dokonywanych w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub są denominowane w walutach niewymiarowych)					-	-	-	-
EU-20b (Nadwyżka wpływów płynności w związku z powiązaną wyspecjalizowaną instytucją kredytową)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WYPŁYWY PIENIĘŻNE	665,25	826,43	1 452,21	2 010,53	640,16	801,65	1 427,81	1 987,51
EU-20a Wpływy płynności podlegające wyłączeniu z ograniczenia wpływów płynności	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy płynności podlegające ograniczeniu wynoszącemu 50%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy płynności podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	665,25	826,43	1 452,21	2 010,53	640,16	801,65	1 427,81	1 987,51
21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					9 525,83	11 211,84	14 762,33	16 241,19
22 WYPŁYW PŁYNNOŚCI NETTO					4 536,59	4 986,39	5 694,88	5 808,11
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					210,13	221,89	257,25	288,54

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku, wskaźnik pokrycia wpływów netto wynosił 452,61%.

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 wpływów 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 wpływ 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 przeważającej części z długoterminowych depozytów międzybankowych otrzymanych od podmiotów należących do Grupy DB. 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 Rady 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 ryzyk walutowe 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 oraz kursu walutowego dla ekspozycji księgi handlowej i bankowej.

Tabela poniżej przedstawia aktualną na koniec 2022 r. siatkę limitów dla księgi bankowej i handlowej:

miara ryzyka	księga handlowa			księga bankowa		
	poziom regulacyjny	apetyt na ryzyko	Limity wewnętrzne	poziom regulacyjny	apetyt na ryzyko	Limity wewnętrzne
VaR	-	50.00	30.00	-	-	-
VaR stopa procentowa	-	-	30.00	-	-	-
VaR walutowy	-	-	0.25	-	200.00	150.00
pozycja walutowa	-	-	40.00	-	-	10,000.00
NII (1 rok)	-	-	-	-	100,000.00	80,000.00
SOT	-	-	-	20%	12%	9.20%
SOT t1	-	-	-	15%	12%	9.20%
Stress Test FX	-	-	5.00	-	-	1,700.00
Stress Test IR	-	-	500.00	-	-	-

W roku 2022 podjęto następujące decyzje o zmianie limitów ryzyka rynkowego:

Księga handlowa:

- na początku stycznia 2022 zwiększono następujące limity:
  - VaR ogólny z 3 tys PLN do 30 tys PLN,
  - VaR stopy procentowej z 2.9 tys PLN do 30 tys PLN,
  - VaR ryzyko walutowe z 0.11 tys PLN do 0.25 tys PLN,
  - Limit pozycji walutowej z 10 tys PLN do 20 tys PLN,
  - Limit stress test fx z 2.2 tys PLN do 5 tys PLN,
  - Limit stress test stopy procentowej z 70 tys PLN do 150 tys PLN.
- W czerwcu 2022 zmieniono następujące limity:
  - Limit pozycji walutowej z 20 tys PLN do 40 tys PLN,
  - Limit stress test stopy procentowej z 70 tys PLN do 500 tys PLN.

Księga bankowa – w czerwcu 2022 r wprowadzono następujące zmiany:

- podniesiono limit pozycji walutowej z 8 mln PLN do 10 mln PLN,
- podniesiono limit testu warunków skrajnych fx z 1.3 tys PLN do 1.7 tys PLN.

## 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.

Miarami ryzyka stopy procentowej stosowanymi w Banku są:

- VaR stopy procentowej. Miara ta kalkulowana jest dla ekspozycji księgi handlowej,
- analiza scenariuszy szokowych – kalkulacja odbywa się na bazie bieżącej bazując na wektorach wrażliwości PV01 dla ekspozycji księgi handlowej oraz bankowej (w przypadku księgi bankowej nie ma limitu na wynik bieżącej 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.

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 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 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.

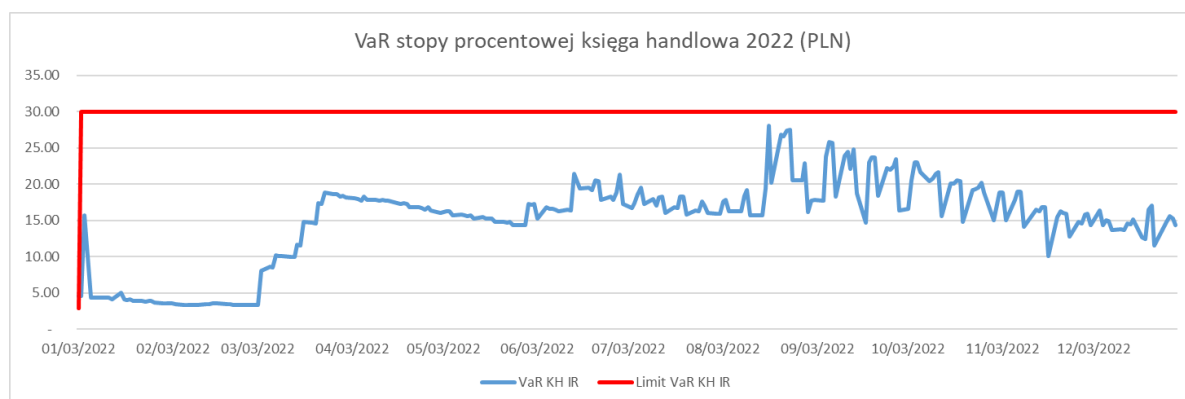
W ramach raportów dziennych raportowana jest miara VaR oraz wyniki analizy stress test bazujące na analizie wektora wrażliwości PV01 dla pozycji stopy procentowej księgi bankowej i handlowej.

Na posiedzeniach Komitetu ALCO omawiane są wysokości oraz zmiany:

- miary VaR,
- dochodu odsetkowego netto (NII),
- wartości ekonomicznej kapitału (EVE),
- testy warunków skrajnych.

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

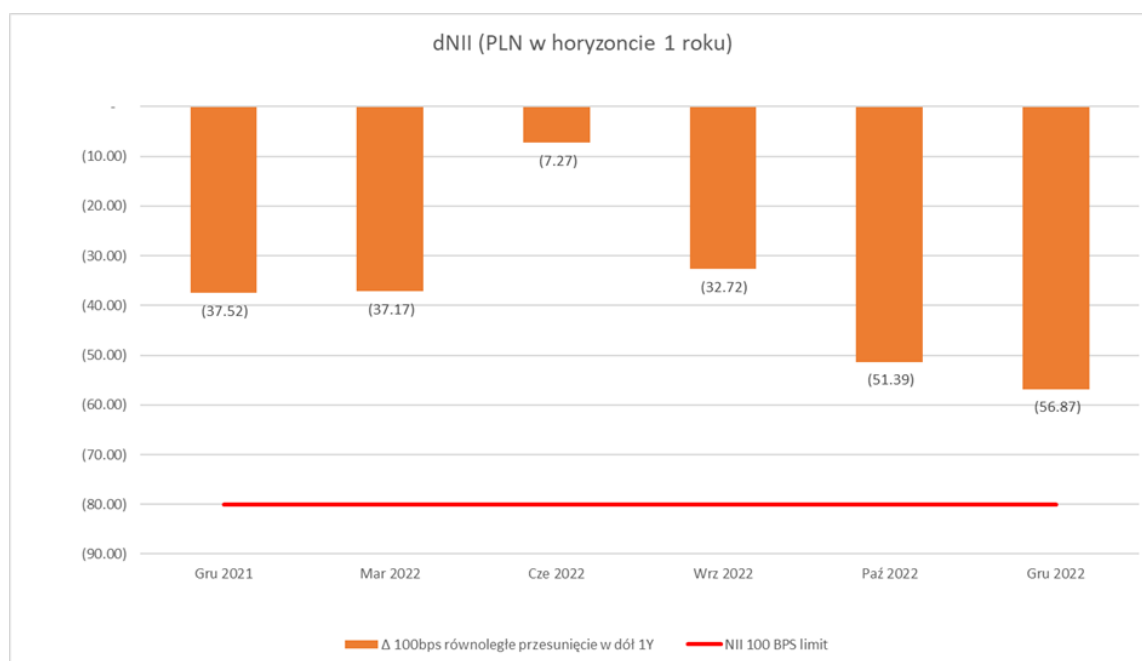
w tys. PLN	Limit	Wartość na dzień 31.12.2022 r.	minimum w 2022 r.	maksimum w 2022 r.	średnia w 2022 r.
IR VAR księga handlowa	30,00	14,31	28,10	3,26	15,11



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 2022 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):

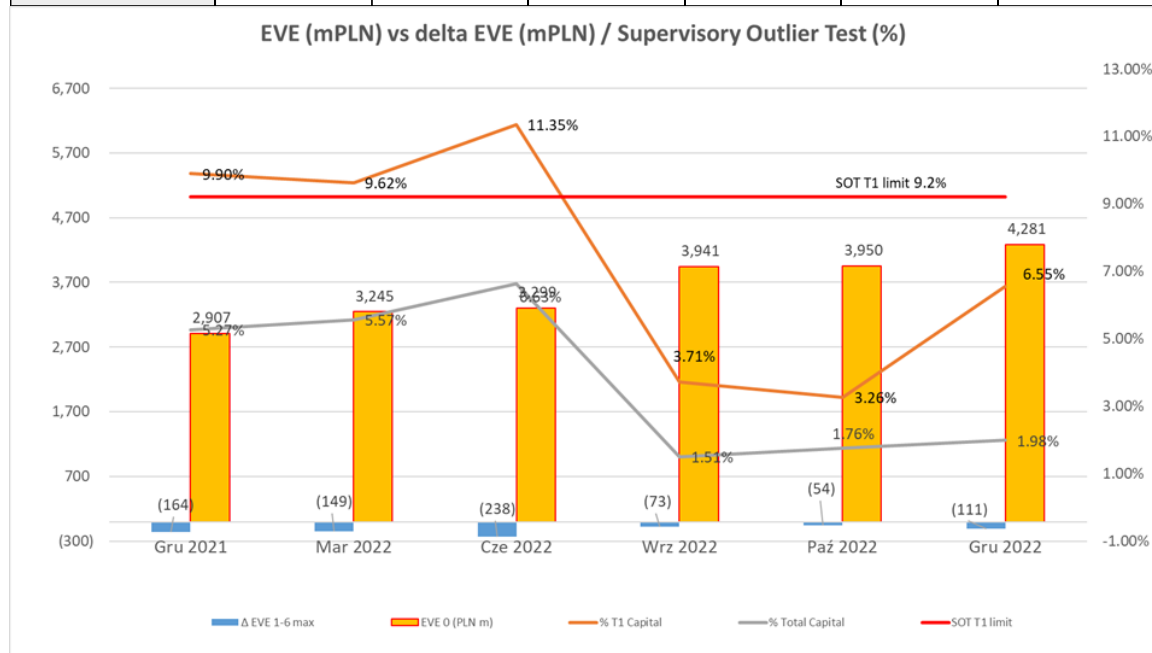
NII podejście dynamiczne w horyzoncie 3 lat								
NII Total	Gru 2021	Mar 2022	Cze 2022	Wrz 2022	Paź 2022	Gru 2022	Jan 2023	Feb 2023
NII - scenariusz bazowy	1,106.25	1,693.04	2,019.54	1,904.81	2,003.16	2,100.65	1,555.03	1,659.50
Δ równoległe w górę	334.65	312.58	119.85	166.93	185.01	263.58	279.52	327.19
Δ równoległe w dół	(324.17)	(316.04)	(145.62)	(278.64)	(356.52)	(359.98)	(347.57)	(395.11)
Δ wystromienie	113.23	267.10	575.66	534.53	245.82	428.81	319.59	253.74
Δ wypłaszczenie	(95.32)	(224.99)	(595.95)	(692.96)	(382.25)	(364.24)	(270.50)	(189.46)
Δ krótki koniec w górę	41.60	(99.25)	(524.42)	(578.72)	(278.98)	(234.63)	(146.62)	(58.73)
Δ krótki koniec w dół	111.97	(24.10)	513.08	416.02	106.53	305.92	197.00	86.54
Δ 100bps równoległe w górę	107.64	125.04	60.06	36.71	36.17	137.80	127.95	171.08
Δ 100bps równoległe w dół	(190.68)	(174.05)	(112.25)	(179.03)	(233.34)	(253.44)	(222.44)	(256.98)



Na wykresie powyżej, zaprezentowano miarę dNII w horyzoncie 1 roku wraz z obowiązującym limitem wewnętrznym (80 mln PLN). W 2022 r. nie wprowadzono zmian w kalkulacji dNII, nie zanotowano przekroczeń limitu NII. Zgodnie z oczekiwaniem, w następstwie wzrostu stóp procentowych w PLN, zanotowaliśmy znaczący wzrost miary dNII w 2022 r. Należy zaznaczyć, że w wyniku wzrostu stóp procentowych wynik odsetkowy Banku (a więc miara NII w scenariuszu bazowym) znacznie wzrósł.

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

EVE Total	Gru 2021	Mar 2022	Cze 2022	Wrz 2022	Paź 2022	Gru 2022
Δ równoległe w górę	(164.25)	(148.59)	(237.66)	(60.00)	(50.61)	(64.00)
Δ równoległe w dół	-	-	-	-	(0.56)	-
Δ wystromienie	-	-	-	-	-	-
Δ wypłaszczenie	(82.59)	(42.92)	(73.27)	(73.22)	(54.06)	(111.30)
Δ krótki koniec w górę	(83.46)	(49.23)	(109.99)	(51.41)	(25.55)	(87.64)
Δ krótki koniec w dół	-	(1.07)	-	(4.48)	(13.02)	-
Δ 200bps równoległe w górę	(150.53)	(149.53)	(210.30)	(45.56)	(46.53)	(52.32)
Δ 200bps równoległe w dół	-	(16.94)	-	-	-	-



Na wykres EVE powyżej naniesione zostały wartości regulacyjnych progów na stosunek wartości EVE do funduszy własnych (Supervisory Outlier Test - SOT) oraz do kapitału Tier1 (miara SOT t1). Zgodnie z regulacją EBA, w przypadku gdy stosunek ten przekroczy wartość odpowiednio 20% dla SOT oraz 15% dla SOT t1, powstaje obowiązek informacyjny w stosunku do Banku. W 2022 r. poziomy regulacyjne nie zostały osiągnięte.

W 2022 r. miara EVE w scenariuszu bazowym oraz dEVE w scenariuszach TWS.

## 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 przeciwnych 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**

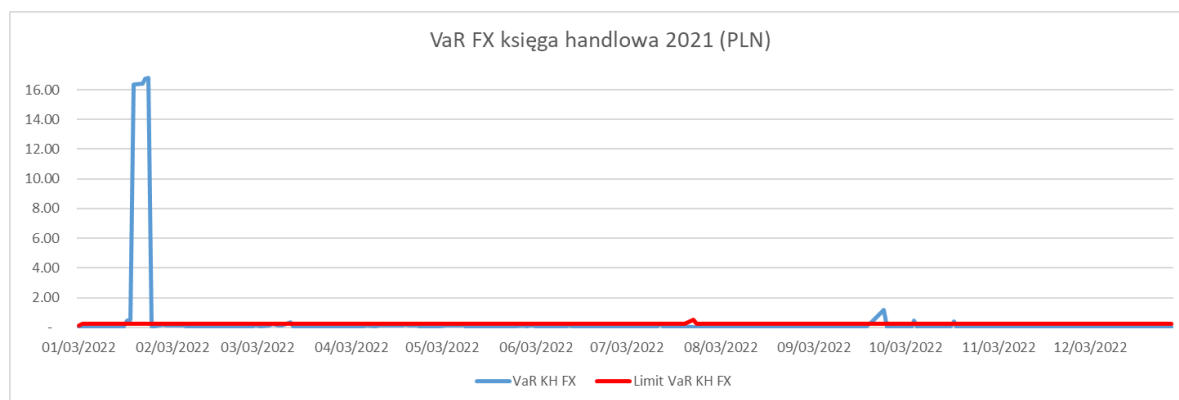
DZRRiP codziennie sporządza raport przedstawiający VaR ryzyka walutowego, otwarte pozycje walutowe, analizy stress-test i wykorzystanie limitów. Dodatkowo w ramach informacji analizowanych na Komitecie ALCO, oprócz zbiorczego zestawienia wykorzystania limitów i wyników testów warunków skrajnych, omawiane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

### **Limity ograniczające ryzyko walutowe**

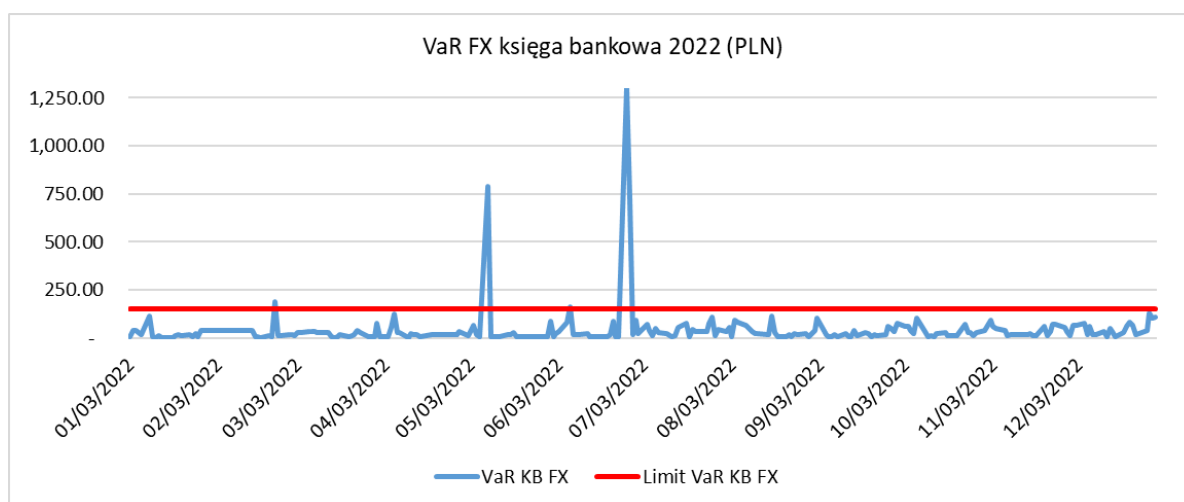
Podstawowym limitem ograniczającym ryzyko walutowe jest limit na wartość zagrożoną (VaR). VaR walutowy wraz z bieżącym poziomem limitu przedstawiono w tabeli poniżej:

w tys. PLN	Limit	Wartość na dzień 31.12.2022 r.	minimum w 2022 r.	maksimum w 2022 r.	średnia w 2022 r.
FX VaR księga bankowa	150,00	108,17	1 305,15	2,33	41,96
FX VaR księga handlowa	0,25	0,01	16,79	0,01	0,33

Ryzyko walutowe księgi handlowej kształtowało się w 2022 r. na bardzo niskich poziomach – wartości przedstawiono na wykresie poniżej. Limit FX VaR ustalono na bardzo niskim poziomie 250 PLN. Na początku roku odnotowano znaczące, parodniowe przekroczenie limitu FX VaR spowodowane problemami technicznymi z zamknięciem pozycji walutowej księgi handlowej na koniec dnia – pozycja ta w ciągu tych dni nie była znacząca z punktu widzenia ryzyka Banku i wynosiła około 2.5 mln PLN. W pozostałych miesiącach 2022 r. przekroczenia limitu zdarzały się okazjonalnie – powstała pozycja nie stwarzała zagrożeń i była szybko zamykana.



Ryzyko walutowe księgi bankowej kształtowało się na umiarkowanych / niskich poziomach z niewielką ilością przekroczeń ustalonych limitów – wartości przedstawiono na wykresie poniżej:



## Wyszczególnienie walut w działalności walutowej Banku

Aktywa [w tys. PLN]	stan na 31.12.2022 roku					
	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
<b>Wyszczególnienie</b>						
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	10 036	10 933	284 077	321 934	25 184	652 163
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	176 921	51 501	2 617 375	4 289 673	-	7 135 470
Inne aktywa	2	-	-	12 428	-	12 430
<b>Razem</b>	<b>186 959</b>	<b>62 434</b>	<b>2 901 452</b>	<b>4 624 035</b>	<b>25 184</b>	<b>7 800 063</b>
<b>Zobowiązania [w tys. PLN]</b>						<b>Ogółem</b>
Wyszczególnienie						
Zobowiązania wobec innych banków	64	26 998	1 983 523	1 794 237	20	3 804 842
Zobowiązania wobec klientów	139 728	3 250	3 900	1 815 813	27 597	1 990 288
Inne zobowiązania	52	26	4 861	273 472	-	278 412
Rezerwy	1	-	925 984	482	-	926 466
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	1 425 076	-	1 425 076
<b>Razem</b>	<b>139 845</b>	<b>30 274</b>	<b>2 918 268</b>	<b>5 309 080</b>	<b>27 617</b>	<b>8 425 084</b>

Aktywa [w tys. PLN]		stan na 31.12.2021 roku				
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	7 666	702	2 220	194 975	22 763	228 326
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	184 827	60 009	2 918 102	4 834 894	-	7 997 832
Inne aktywa	84	-	-	12 920	-	13 004
<b>Razem</b>	<b>192 577</b>	<b>60 711</b>	<b>2 920 322</b>	<b>5 042 789</b>	<b>22 763</b>	<b>8 239 162</b>

Zobowiązania [w tys. PLN]						
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	54	2	2 400 378	2 300 061	228	4 700 723
Zobowiązania wobec klientów	90 350	6 367	16 357	1 524 831	22 469	1 660 374
Inne zobowiązania	63	-	37	142 409	10	142 519
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	1 391 801	-	1 391 801
<b>Razem</b>	<b>90 467</b>	<b>6 369</b>	<b>2 416 772</b>	<b>5 359 102</b>	<b>22 707</b>	<b>7 895 417</b>

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

	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
<b>USD</b>	4,4018	4,06
<b>GBP</b>	5,2957	5,4846
<b>CHF</b>	4,7679	4,4484
<b>EUR</b>	4,6899	4,5994

#### 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.**

##### **- 6 740 szt. umów w portfelu kredytów hipotecznych DBP**

- 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 lub nie mogą być zawarte 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.**

##### **- 161 szt. umów w portfelu kredytów hipotecznych DBP**

W związku z planowanym zaprzestaniem wyznaczania wskaźnika LIBOR dla GBP, Bank w 2021 r. zaproponował klientom zawarcie aneksu wprowadzającego stopę stałą na okres 10 lat; zawartych zostało 111 tego typu aneksów.

FCA (Financial Conduct Authority) zobowiązał administratora (IBA) do dalszego opracowywania wskaźnika LIBOR dla GBP po 31 grudnia 2022r., jednakże w oparciu o zmienioną metodologię jego wyznaczania, tzw. metodę syntetyczną. Zobowiązanie do publikacji ww. wskaźnika z zastosowaniem metodologii syntetycznej będzie obowiązywało do końca marca 2024 r. Po tym okresie FCA planuje zaprzestanie kwotowania wskaźnika LIBOR GBP 3M.

W związku z powyższym dla 47 umów opartych na stopie zmiennej od 1 stycznia 2022 r. oprocentowanie jest ustalane w oparciu o Libor GBP wyznaczany metodą syntetyczną.

#### **LIBOR 3M dla USD - publikacja wskaźnika do 30.06.2023 r.**

##### **- 479 szt umów (w tym 469 szt. opartych na stawce LIBOR USD 3M) w portfelu kredytów hipotecznych DBP**

FCA poinformował, że rozważa podjęcie działań nadzorczych, mających na celu nakazanie administratorowi (IBA) kontynuacji publikacji wskaźnika LIBOR dla USD po 30.06.2023 w postaci tzw. syntetycznego wskaźnika referencyjnego w celu umożliwienia rynkowi finansowemu wygaszenie portfela umów i produktów stosujących te wskaźniki. FCA planuje zobowiązać administratora wskaźnika LIBOR USD 3M do dalszej publikacji wskaźnika do 30 września 2024 w oparciu o zmienioną metodę, tzw. metodę syntetyczną. Po tym okresie FCA planuje zaprzestanie kwotowania wskaźnika LIBOR USD 3M.

W IV kwartale 2022 r. zaproponowano Klientom zawarcie aneksów wprowadzających plany awaryjne do umów kredytowych.

Zawartych zostało 28 aneksów (aneksy zawierane były w I kwartale 2023 r).

#### **WIBOR (132 umów, w tym 129 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.

Zgodnie z Mapą Drogową przygotowaną przez Narodową Grupę Roboczą wskaźnik WIRON ma zastąpić wskaźnik WIBOR do 2025 roku.

**EURIBOR (15 974 szt. umów, w tym 15 875 opartych na stawce EURIBOR 3M) brak 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 (wyplącalności). 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 2022 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 ažio 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 ažio 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 ažio emisyjnym związanym z tymi instrumentami jeżeli spełnione są warunki określone w art. 63 CRR.

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

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

Na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 – 2021

w tys. PLN	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.
Fundusze podstawowe	1 661 780	1 611 218
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(18 945)	(15 742)
Fundusze uzupełniające	938 337	1 196 677
<b>Fundusze własne</b>	<b>2 581 171</b>	<b>2 792 154</b>
<b>Adekwatność kapitałowa Banku</b>		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	905 506	1 010 654
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	582	-
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	25	5 902
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	50 077	50 136
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	142	825
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym	-	-
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko	-	-
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>956 333</b>	<b>1 067 516</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	<b>21,59%</b>	<b>20,92%</b>

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

Współczynnik kapitałowy (TCR) bez zastosowania art. 468 CRR na dzień 31.12.2021 r. wynosi 19,98%, przy kapitale Tier 1 w kwocie 1 469 751 tys. zł oraz funduszach własnych w kwocie 2 666 428 tys. zł.

## Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2022 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 2022 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 2022 kwota ta wyniosła 298 854 tys. zł,
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2022 wyniósł 495 tys. zł – z uwagi na to, że na dzień 31 grudnia 2022 roku ekspozycje zagraniczne Banku 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 2022 Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

## **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 zaimplementowana zarówno w procedurach jak i systemach informatycznych, do których dostęp uzależniony jest od zakresu obowiązków wykonywanych przez danego pracownika.

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

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

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

Wszystkie obszary działalności Banku są objęte identyfikacją ryzyk operacyjnych, które następnie są szacowane pod względem potencjalnej wysokości straty i 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. 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 2022 i 2021 roku w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2022 – 2021 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tys. zł)	
	2022	2021
1. Oszustwa wewnętrzne	-	-
2. Oszustwa zewnętrzne	-	-
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	318,2	477,0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	40 133,5	25 696,0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6. Zakłócenia działalności banku o awarie systemów	-	-
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	38,0	-

Dodatkowo w poczet strat operacyjnych w 2022 roku zostały zaliczone koszty ugód z klientami posiadającymi walutowe kredyty w CHF w wysokości 47 835 tys. zł oraz koszty kontrpozwów 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 12 096,6 tys. zł.

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2022 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 strategii i procesy monitorowania skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego

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

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

## **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 kierownicze mające szczególnie istotny i istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: „Stanowiska Kierownicze”), 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 zmieniającej dyrektywę 202/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE - wprowadził do stosowania w Banku maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób na Stanowiskach Kierowniczych objętych Polityką wynagradzania na poziomie nie przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%.

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 2022 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- w okresie od 01.01.2022 r. do 31.03.2022 r.

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

- w okresie od 01.04.2022 r. do 31.12.2022 r.

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

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 2022 roku odbyły się cztery 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.

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

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

#### Informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

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

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

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

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;
- pozytywnej oceny efektów pracy danej osoby zajmującej Stanowisko Kierownicze uwzględniającej 3-letni horyzont,

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

### Podpisy wszystkich Członków Zarządu

**Tomasz Kowalski**

imię i nazwisko

**Prezes Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano  
kwalifikowanym  
podpisem  
elektronicznym

**Magdalena Rogalska**

imię i nazwisko

**Wiceprezes Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano  
kwalifikowanym  
podpisem  
elektronicznym

**Zbigniew Bętkowski**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano  
kwalifikowanym  
podpisem  
elektronicznym

**Piotr Gemra**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano  
kwalifikowanym  
podpisem  
elektronicznym

**Piotr Pawłowski**

imię i nazwisko

**Członek Zarządu**

stanowisko/ funkcja

Podpisano  
kwalifikowanym  
podpisem  
elektronicznym

Warszawa, dnia 28 kwietnia 2023 roku