

Deutsche Bank



Sprawozdanie Zarządu z działalności

Deutsche Bank Polska S.A.

za rok 2025

Spis treści

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU	2
II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU	2
III. SYTUACJA FINANSOWA	6
IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE	9
IV.1. <i>Rozwój Organizacji</i>	9
IV.2. <i>Technologia i nakłady inwestycyjne</i>	10
V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA	11
V.1. <i>Bankowość Detaliczna</i>	11
V.2. <i>Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna</i>	11
V.3. <i>Bankowość na rynkach finansowych</i>	13
VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU	13
VI.1. <i>Strategia działania</i>	13
VI.2. <i>Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii</i>	13
VII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU	14
VII.1. <i>Ryzyko kredytowe</i>	14
VII.2. <i>Ryzyko rynkowe i płynności</i>	20
VII.3. <i>Ryzyko operacyjne</i>	27
7.3.1. <i>Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku</i>	27
7.3.2. <i>Struktura i organizacja jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku</i>	27
7.3.3. <i>Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka</i>	28
7.3.4. <i>Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego</i>	28
7.3.5. <i>Zasady ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego</i>	29
VII.4. <i>Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe</i>	29
VII.5. <i>Zarządzanie kapitałem własnym</i>	30
VII.6. <i>Pozostałe informacje wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.</i>	40
VIII. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH	59
VIII.1. <i>Zarządzanie Zasobami Ludzkimi</i>	59
VIII.2. <i>Polityka w zakresie wynagrodzeń, w tym stałych i zmiennych składników wynagrodzeń ..</i>	62
VIII.3. <i>Informacje niefinansowe</i>	70
IX. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.	77
X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA	82
XI. INFORMACJE WYMAGANE NA PODSTAWIE ART. 111A USTAWY PRAWO BANKOWE	82

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2025 ROKU

W 2025 roku, dzięki konsekwentnie realizowanej strategii, Bank zrealizował swoje główne cele biznesowe w zakresie działalności podstawowej, tj. w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej. Działo się to w sprzyjających i dogodnych warunkach makroekonomicznych, lecz przy wzrastającej presji ze strony konkurencji oraz przy podwyższonym poziomie ryzyka prawnego w odniesieniu do portfela walutowych kredytów hipotecznych.

Bank osiągnął następujące, podstawowe wyniki finansowe w 2025 roku:

- strata przed opodatkowaniem wyniosła 305,0 mln zł i była o 82% niższa w stosunku do straty brutto zanotowanej w roku ubiegłym, która wyniosła 1 727,6 mln zł. Było to głównie spowodowane znacznie mniejszymi kosztami ryzyka prawnego, dotyczącymi portfela walutowych kredytów hipotecznych, które w 2025 roku wyniosły 535,0 mln zł podczas gdy w roku 2024 wyniosły one 1 978,7 mln zł,
- strata netto wyniosła 325,4 mln zł i była o 81% niższa od straty zanotowanej w 2024 roku,
- wynik z tytułu odsetek wyniósł 675,7 mln zł i był wyższy o 1,9% w stosunku do wyniku osiągniętego w 2024 roku,
- wynik z tytułu prowizji wyniósł 85,3 mln zł i był niższy o 18,4% w porównaniu do roku ubiegłego,
- koszty operacyjne wyniosły 430,4 mln zł i były o 7,2% niższe w porównaniu do ubiegłego roku,
- suma bilansowa Banku na koniec 2025 roku wyniosła 22 381,6 mln zł i była o 6% niższa w porównaniu do końca ubiegłego roku, co głównie było efektem sukcesywnego wygaszania walutowych kredytów hipotecznych.

II. ZEWNĘTRZNE WARUNKI DZIAŁANIA BANKU

W 2025 roku realna dynamika PKB wyniosła 3,6% w porównaniu do 3,2% w 2024 roku. W 2025 r. w ujęciu rok do roku spożycie w sektorze gospodarstw domowych wzrosło realnie o 3,7%, spożycie publiczne wzrosło realnie o 5,3% a inwestycje w środki trwałe wzrosły realnie o 4,4%. W 2025 roku spożycie prywatne dodało 2,1 pkt. proc. do wzrostu PKB, spożycie publiczne dodało 1,1 pkt. proc. do wzrostu PKB, wkład eksportu netto do PKB był ujemny (-0,5 pkt. proc.) a wkład inwestycji w środki trwałe do PKB był dodatni (0,8 pkt. proc.). Wkład akumulacji brutto do PKB w 2025 r. był dodatni (0,9 pkt. proc.) co wynikało głównie ze wzrostu inwestycji. W 2025 r. – podobnie jak w 2024 r. - motorem wzrostu było głównie spożycie ogółem oraz akumulacja.

W kolejnych kwartałach 2025 roku realna dynamika PKB wyniosła odpowiednio 3,2%, 3,3%, 3,8% oraz 4,1% (w odniesieniu do analogicznego kwartału roku poprzedniego) i była zdeterminowana przez wzrost popytu krajowego, wynikający głównie z wzrostu spożycia ogółem przy dodatnim, ale malejącym w drugiej połowie roku wkładzie akumulacji.

W 2025 roku – podobnie jak w roku ubiegłym - inflacja średnioroczna wyniosła 3,6%. W I połowie 2025 r. inflacja pozostawała powyżej górnej granicy celu inflacyjnego NBP, ale w II połowie roku spadła poniżej górnej granicy celu inflacyjnego ze względu na spadek cen energii oraz spadek cen towarów rynkowych, spowodowany m. in. spadkiem cen importu. W 2025 r. inflacja cen konsumenta osiągnęła minimum 2,4% r/r w grudniu, spadając z 4,9% w styczniu i lutym. W 2026 r. inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 3,2%, a w grudniu 2026 r. inflacja rok do roku prawdopodobnie wyniesie 3,6%.

W 2025 r. inflacja bazowa (z wyłączeniem cen żywności i energii) po osiągnięciu maksimum w wysokości 3,7% r/r w styczniu obniżyła się do 2,7% r/r w grudniu. W grudniu 2025 r. inflacja bazowa z wyłączeniem cen najbardziej zmiennych wyniosła 3,1% r/r, a inflacja bazowa z wyłączeniem cen administrowanych wyniosła 1,8% r/r.

W 2025 roku średni kurs złotego wobec euro wyniósł 4,2410 PLN za EUR, co oznaczało umocnienie o 1,5% w stosunku do średniego kursu wobec euro w 2024 roku. Średni kurs złotego wobec dolara w 2025 roku wyniósł 3,7592 PLN za USD, co oznaczało umocnienie złotego o 5,6% w stosunku do średniego kursu wobec USD w 2024 roku. Średni kurs złotego wobec franka szwajcarskiego wyniósł 4,5269 PLN za CHF w 2025 r., co oznaczało osłabienie złotego wobec CHF o 0,1% w porównaniu do 2024 r.

Deficyt budżetowy w 2025 roku wyniósł -275,6 mld zł (95,4% planu na 2025 r.) w porównaniu do deficytu -211,0 mld zł (87,8% planu) w 2024 r. Deficyt sektora rządowego i samorządowego w 2025 r. w ujęciu ESA2010 wyniósł o -7,3% PKB wobec -6,4% PKB w 2024 r. W 2025 r. relacja długu sektora instytucji rządowych i samorządowych do PKB wyniosła 59,7% wobec 54,8% PKB w 2024 r. Wzrost deficytu rządowego i samorządowego wynikał z silniejszego wzrostu wydatków sektora, które wyniosły 50,9% PKB w 2025 r. i 49,2% PKB w 2024 r. niż wzrostu dochodów, które wyniosły 43,6% PKB w 2025 r. oraz 42,8% PKB w 2024 r.

W 2025 r. Rada Polityki Pieniężnej obniżyła stopę referencyjną NBP łącznie o 175 pkt. bazowych z 5,75% na początku roku do 4,00% w grudniu, co miało wpływ na zrealizowany przez Bank wynik z tytułu odsetek. W 2025 r. RPP obniżyła stopę referencyjną NBP o 50 pkt. bazowych w maju oraz po 25 pkt. bazowych. w lipcu, wrześniu, październiku, listopadzie i grudniu. RPP obniżała stopy procentowe wraz ze spadkiem inflacji w II połowie 2025 r. Od marca 2019 roku do grudnia 2023 roku realna stopa referencyjna NBP pozostawała ujemna. W styczniu 2024 r. realna stopa referencyjna stała się dodatnia i pozostawała dodatnia w całym 2024 r. oraz w 2025 r. co stabilizowało inflację popytową w 2025 r.

W 2025 r. w Polsce na rachunku obrotów bieżących wystąpił deficyt wynoszący 7,9 mld EUR w porównaniu do nadwyżki obrotów bieżących w wysokości 2,6 mld EUR w 2024 r. W 2025 r. deficyt obrotów bieżących wyniósł -0,9% PKB wobec nadwyżki obrotów bieżących w wysokości 0,3% PKB w 2024 r. W 2025 r. wystąpił deficyt handlowy (w ujęciu płatniczym) w wysokości 13,5 mld EUR (-1,5% PKB) w porównaniu do deficytu handlowego w wysokości 6,2 mld EUR (-0,7% PKB) w 2024 r. W ujęciu płatniczym wyrażony w EUR eksport towarów w 2025 r. wzrósł o 3,7% r/r do 345,7 mld EUR, a import towarów zwiększył się o 5,8% r/r do 359,2 mld EUR. Nadwyżka w handlu usługami w 2025 r. wyniosła 39,3 mld EUR (4,3% PKB) wobec nadwyżki 40,1 mld EUR (4,7% PKB) w 2024 r.

W 2025 roku stopa bezrobocia rejestrowanego spadła z 5,4% w styczniu do 5,1% w maju i czerwcu, a następnie wzrosła do 5,7% w grudniu 2024 r. Czynnikiem stabilizującym stopę bezrobocia w pierwszej połowie 2025 r. był utrzymujący się strukturalny niedobór wykwalifikowanych pracowników oraz popyt na pracę w sektorze usług. W drugiej połowie 2025 r. na wzrost stopy bezrobocia wpływ miał spadek popytu na eksport z krajów strefy euro, przede wszystkim z Niemiec.

W grudniu 2025 r. podaż pieniądza (M3) wyniosła 2.737,7 mld zł (wzrost o 10,4% r/r) w porównaniu do wzrostu o 9,3% r/r w grudniu 2024 r. Relacja podaży pieniądza (M3) do PKB w 2025 r. wyniosła 70,0% wobec 67,6% w 2024 r.

Na koniec 2025 r. depozyty gospodarstw domowych ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosły 1.456,9 mld zł (wzrost o 8,1% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 1.301,6 mld zł (wzrost o 9,0% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 155,3 mld zł (wzrost o 0,6% r/r). W grudniu 2025 r. depozyty bieżące gospodarstw domowych w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 9,8% r/r (do 1.031,8 mld zł), przy czym

depozyty bieżące w PLN wzrosły o 10,9% r/r do 903,7 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 2,5% r/r do 128,1 mld zł. Na koniec 2025 r. depozyty terminowe gospodarstw domowych wzrosły o 4,1% r/r do 425,1 mld zł, depozyty terminowe gospodarstw domowych w złotych wzrosły o 5,0% r/r do 397,9 mld zł, a depozyty terminowe gospodarstw domowych w walutach obcych spadły o 7,4% r/r do 27,2 mld zł. W 2025 r. przyrost depozytów gospodarstw domowych występował przede wszystkim na rachunkach bieżących, co sugeruje, że gospodarstwa domowe preferowały płynność a w mniejszym stopniu korzystały z rachunków terminowych w celu ochrony przed inflacją.

Na koniec 2025 r. wartość depozytów przedsiębiorstw ogółem w pozostałych monetarnych instytucjach finansowych wyniosła 600,1 mld zł (wzrost o 14,3% r/r), z czego depozyty złotowe wyniosły 479,6 mld zł (wzrost o 15,6% r/r), a depozyty walutowe wyniosły 120,4 mld zł (wzrost o 9,4% r/r). Na koniec 2025 r. depozyty bieżące przedsiębiorstw w monetarnych instytucjach finansowych wzrosły o 13,5% r/r do 401,7 mld zł, z czego depozyty bieżące w PLN wzrosły o 15,0% r/r do 303,0 mld zł, a depozyty bieżące w walutach obcych wzrosły o 9,4% r/r do 98,7 mld zł. Na koniec 2025 r. depozyty terminowe przedsiębiorstw wzrosły o 16,0% r/r do 198,4 mld zł, z czego depozyty terminowe w PLN wzrosły o 16,8% r/r do 176,6 mld zł, a depozyty terminowe walutowe wzrosły o 9,8% r/r do 21,8 mld zł. Wzrost depozytów przedsiębiorstw w 2025 r. spowodowany był głównie wzrostem depozytów bieżących o 47,9 mld PLN, a także wzrostem depozytów terminowych o 27,3 mld PLN. Istotny wzrost depozytów bieżących przedsiębiorstw w 2025 r. był prawdopodobnie skutkiem osłabienia popytu na eksport.

Na koniec 2025 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wyniosła 828,7 mld zł (wzrost o 4,1% r/r), z czego kredyty złotowe miały wartość 786,9 mld zł (wzrost o 6,9% r/r), a kredyty walutowe wartość 41,8 mld zł (spadek o 30,5% r/r). Na koniec 2025 r. kredyty konsumpcyjne wzrosły o 8,1% r/r do 233,3 mld zł. Na koniec 2025 r. wartość kredytów mieszkaniowych wzrosła o 3,5% r/r do 513,2 mld zł, z czego 472,8 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 7,9% r/r), a 40,4 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (spadek o 30,4% r/r). Na koniec 2025 r. wartość kredytów dla przedsiębiorstw od pozostałych monetarnych instytucji finansowych wzrosła o 8,9% r/r do 425,8 mld zł, z czego 305,2 mld zł stanowiły kredyty w PLN (wzrost o 10,2% r/r), a 120,6 mld zł stanowiły kredyty w walutach obcych (wzrost o 5,8% r/r). Na koniec 2025 r. kredyty bieżące dla przedsiębiorstw wzrosły o 7,2% r/r do 176,7 mld zł, kredyty inwestycyjne wzrosły o 10,5% r/r do 177,1 mld zł a kredyty dla przedsiębiorstw na nieruchomości wzrosły o 9,0% r/r do 64,8 mld zł.

W roku 2025 gospodarka Polski funkcjonowała w środowisku spadającej inflacji oraz przyspieszającego wzrostu PKB, wracając na ścieżkę wzrostu przy inflacji stabilizującej się na umiarkowanym poziomie.

W roku w sektorze bankowym 2025 zmniejszyła się liczba nowych spraw sądowych dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych, utrzymywało się wysokie ryzyko wynikające z rozstrzygania spraw sądowych dotyczących kredytów w walutach obcych przez sądy powszechne, natomiast silnie wzrosła liczba pozwów dotyczących kredytów opartych na WIBOR. Rosnący poziom kosztów administracyjnych w 2025 r., obciążenia podatkowe sektora wynikające z podatku bankowego oraz znaczące obciążenia banków z tytułu opłat na BFG nadal wpływały ograniczająco na wyniki sektora bankowego. W 2025 r. wynik finansowy netto sektora bankowego wzrósł do 48,70 mld PLN z 40,07 mld PLN w 2024 r., co wynikało przede wszystkim ze stabilnego wzrostu wyniku z tytułu odsetek i wyniku z tytułu opłat i prowizji (wzrost po 3,4% r/r) oraz nadwyżki na wyniku z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych. Bardzo dobry wynik sektora bankowego w 2025 r. był realizowany w środowisku wysokich stóp procentowych NBP w I kw. oraz ich spadku z wysokiego poziomu w kolejnych kwartałach 2025 r.

W 2026 roku Deutsche Bank Polska S.A. będzie działał w warunkach silnego szoku podażowego związanego z blokadą cieśniny Ormuz będącą skutkiem wojny USA i Izraela z

Iranem. Bank działa w warunkach nadal silnego wzrostu gospodarczego połączonego z rosnącą od marca 2026 r. inflacją oraz istotnym ryzykiem inflacyjnym w drugiej połowie roku, o sile zależnej od czasu i sposobu zakończenia wojny na Bliskim Wschodzie. Po obniżce stóp o 25 pkt. bazowych w marcu 2026 r., polityka pieniężna NBP będzie najprawdopodobniej reagować na zmiany perspektyw inflacji oraz w mniejszym stopniu perspektyw wzrostu gospodarczego i prawdopodobnie stopy procentowe NBP pozostaną bez zmian do końca 2026 r. co będzie pozytywnie wpierać realizację zakładanego przez Bank planu finansowego na 2026 rok. Polityka fiskalna w 2026 roku pozostanie luźna, z powodu utrzymania transferów do ludności na wysokim poziomie, kontynuacji programu modernizacji sił zbrojnych, kontroli cen paliw oraz wyborów parlamentarnych w 2027 r.

W 2026 r. realny wzrost PKB w Polsce prawdopodobnie wyniesie 3,2% a inflacja średnioroczna prawdopodobnie wyniesie 3,4%. W 2026 roku stopa bezrobocia rejestrowanego w Polsce prawdopodobnie zwiększy się do 6,2% na koniec roku z 6,0% w styczniu.

Główne czynniki ryzyka w 2026 roku to: (1) ryzyka dla systemu bankowego wynikające z rozstrzygania przez sądy powszechne spraw dotyczących kredytów w walutach obcych, (2) obciążenia podatkowe sektora bankowego wynikające z podatku od niektórych instytucji finansowych oraz podniesienia stawki CIT dla banków, (3) ryzyko geopolityczne związane z wojną na Bliskim Wschodzie, mające silny wpływ na ceny surowców energetycznych, w tym ropy naftowej, ceny surowców i komponentów, rynkowe stopy procentowe, ceny aktywów finansowych, w tym tzw. aktywów bezpiecznego portu oraz kursy walut, zwłaszcza dolara amerykańskiego, (4) utrzymujące się ryzyko geopolityczne związane z wojną na Ukrainie oraz (5) ryzyka wynikające ze zmian polityki handlowej USA, ich głównych partnerów handlowych, polityki sankcyjnej USA oraz związanej z tym reakcji państw objętych sankcjami.

Silny napływ funduszy z UE w 2026 roku będzie działać w kierunku podtrzymania dynamiki inwestycji, co pomimo istotnego wzrostu premii za ryzyko, powinno spowalniać osłabienie kursu złotego wynikające z nowego szoku geopolitycznego na Bliskim Wschodzie. Spodziewane utrzymanie stóp NBP bez zmian w II – IV kwartale 2026 r. będzie działać stabilizująco na wzrost PKB a polityka kontroli cen paliw oraz dywersyfikacja kierunków importu surowców energetycznych będzie zmniejszać skutki szoku inflacyjnego. Wpływ wzrostu inflacji spowodowanej wzrostem cen surowców energetycznych, a w dłuższej perspektywie wzrostem cen żywności na gospodarkę Polski, będzie widoczny w 2026 r. ale relatywnie umiarkowany.

W 2026 r. gospodarka globalna odnotuje prawdopodobnie realny wzrost PKB w wysokości 3,3% r/r po wzroście realnego PKB o 3,2% w 2025 r. PKB strefy euro w roku 2026 prawdopodobnie wzrośnie realnie o 0,5% po realnym wzroście o 1,5% w 2025 r., a PKB Niemiec prawdopodobnie wzrośnie realnie o 1,0% w 2026 r. po realnym wzroście o 0,2% w 2025 r. Wzrost realnego PKB w 2026 r. w USA wyniesie prawdopodobnie 2,4% (po realnym wzroście o 2,1% w 2024 r.) a realny wzrost PKB w Chinach wyniesie prawdopodobnie 4,9% w 2026 r. po realnym wzroście PKB o 5,0% w 2025 r.

W 2026 r. kurs złotego będzie stabilizowany przez napływ środków z UE, luźną politykę fiskalną i utrzymujące się na niezmiennym poziomie ryzyko geopolitycznego w regionie. Natomiast ryzyko geopolityczne związane z wojną na Bliskim Wschodzie i związany z tym wzrost surowców, zwłaszcza surowców energetycznych będzie działać w kierunku osłabienia złotego. Spodziewamy się, że średni kurs złotego wobec EUR w 2026 r. wyniesie 4,2650 PLN.

III. SYTUACJA FINANSOWA

W roku 2025 Bank wygenerował stratę netto w wysokości 325.4 mln zł, co oznacza istotną poprawę wyniku w porównaniu do roku poprzedniego o +1 395,0 mln zł. Zanotowana strata była głównie rezultatem poniesienia przez Bank kosztów związanych z ryzykiem prawnym portfela walutowych kredytów hipotecznych o łącznej wartości netto 535,0 mln zł, podczas gdy rok wcześniej koszt ten wyniósł 1 978,7 mln zł. Po wyeliminowaniu ww. kosztów, skorygowany wynik operacyjny brutto Banku za 2025 rok byłby dodatni i wyniósłby 230,1 mln zł.

Rachunek zysków i strat za 2025 i 2024 rok	01.01.2025 r. 31.12.2025 r.	01.01.2024 r. 31.12.2024 r.	Dynamika %
Wynik z tytułu odsetek	675,701	663,042	1.9%
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe aktywów finansowych oraz zobowiązań do udzielenia finansowania	2,657	10,946	-75.7%
Zyski lub straty z tytułu modyfikacji	(39)	11	<-100%
Wynik z tytułu prowizji	85,274	104,563	-18.4%
Wynik handlowy i rewaluacja	(92,044)	(38,836)	<-100%
Przychody z tyt. dywidend	-	-	n/a
Pozostałe przychody operacyjne	11,121	6,797	63.6%
Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi	(535,032)	(1,978,746)	-73.0%
Koszty operacyjne	(430,361)	(463,959)	-7.2%
Podatek od instytucji finansowych	(22,228)	(31,380)	-29.2%
Wynik na działalności operacyjnej	(304,951)	(1,727,562)	-82.3%
Zysk\strata przed opodatkowaniem	(304,951)	(1,727,562)	-82.3%
Podatek dochodowy	(20,457)	7,180	n/a
Zysk\strata za okres	(325,408)	(1,720,382)	-81.1%

Struktura przychodów Banku w roku 2025 przedstawiała się następująco:

Wynik z działalności operacyjnej

- ❑ Wynik odsetkowy w 2025 roku był lekko wyższy aniżeli w roku poprzednim o 12,7 mln zł, tj. o ok. 1,9%, co głównie spowodowane było restrukturyzacją pożyczki podporządkowanej, a więc jej przedpłatą, mniejszym jej wolumenem i w konsekwencji niższym kosztem. Ważne zauważenia jest jednak spadek stóp procentowych przy jednoczesnym spadku salda kredytów walutowych.
- ❑ Wynik z tytułu prowizji w 2025 znacząco spadł w porównaniu do zeszłego roku, a to za sprawą jednorazowej opłaty związanej z restrukturyzacją pożyczki podporządkowanej, w kwocie 36,7 mln zł. Pomijając tę opłatę, wynik prowizyjny był wyższy niż rok wcześniej o +17,4 mln zł co stanowi wzrost o 16,7% r/r. Wzrosty przychodów prowizyjnych zanotowano niemal we wszystkich obszarach dywizji Corporate Bank.
- ❑ Wynik z instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji wyniósł w 2025 roku -92,0 mln zł i był niższy o 53,2 mln zł od wyniku za 2024 rok, co było głównie związane z kosztami zamiany walut obcych na PLN przy wykorzystaniu transakcji FX SWAP.

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

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

Depozyty – większość sald depozytów Klientów stanowiły środki zgromadzone na rachunkach bieżących. Główną walutą reprezentującą ponad 86% ogółu rachunków bieżących był PLN. Około 51% sald rachunków bieżących, opartych jest o stałą stopę procentową (tzw. stopa zarządzana przez Bank – stawka tabelowa). Pozostała część rachunków bieżących oparta jest o stawki referencyjne: WIBOR, WIBID, stawkę depozytową NBP oraz marżę ustaloną umową z Klientem.

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

W roku 2025 wynik zmiany z tytułu oczekiwanych odpisów kredytowych Banku wyniósł 2,7 mln zł (rozwiązanie odpisów) i był niższy w porównaniu do przychodu 10,9 mln zł zaraportowanego przez Bank w roku 2024. Różnica ta wynika przede wszystkim z niższych odzysków zarejestrowanych w 2025 roku, przy zachowaniu stabilnego ryzyka kredytowego ekspozycji.

Bilans Banku na koniec 2025 roku w porównaniu z rokiem ubiegłym, przedstawiał się następująco.

Aktywa	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2,418,122	10.8%	2,070,273	8.7%	17%
Należności od banków	887,098	4.0%	789,109	3.3%	12%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	42,626	0.2%	28,908	0.1%	47%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3,798,748	17.0%	5,187,546	21.8%	-27%
Inwestycyjne aktywa finansowe	14,920,655	66.7%	15,294,510	64.4%	-2%
Rzeczowe aktywa trwałe	59,057	0.3%	59,219	0.2%	0%
Wartości niematerialne	6,556	0.0%	6,460	0.0%	1%
Należności z tyt. bieżącego podatku dochodowego	-	0.0%	45,002	0.2%	n/a
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	127,886	0.6%	168,669	0.7%	-24%
Inne aktywa	120,831	0.5%	96,607	0.4%	25%
Aktywa Razem	22,381,579		23,746,303		-6%

Pasywa	31.12.2025 r.		31.12.2024 r.		Dynamika
	w tys. zł		w tys. zł		%
Zobowiązania wobec innych banków	3,394,262	15.2%	3,053,635	12.9%	11%
Zobowiązania wobec klientów	12,713,869	56.8%	12,842,492	54.1%	-1%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	55,563	0.2%	92,055	0.4%	-40%
Rezerwy	3,289,147	14.7%	3,849,820	16.2%	-15%
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	0.0%	0	0.0%	n/a
Zobowiązania podporządkowane	424,308	1.9%	1,733,434	7.3%	-76%
Inne zobowiązania	371,861	1.7%	409,953	1.7%	-9%
Zobowiązania razem	20,249,015	90.5%	21,981,389	92.6%	-8%
Kapitał akcyjny	2,496,849	11.2%	2,368,849	10.0%	5%
Kapitał zapasowy	621,031	2.8%	1,109,724	4.7%	-44%
Kapitał rezerwowy	106,189	0.5%	106,189	0.4%	0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	52,807	0.2%	(944)	0.0%	<-100%
Zyski zatrzymane	(1,144,312)	-5.1%	(1,818,904)	-7.7%	-37%
Kapitał własny razem	2,132,564	9.5%	1,764,914	7.4%	21%
Pasywa Razem	22,381,579		23,746,303		-6%

Aktywa pracujące

- ❑ Rozwój akcji kredytowej – w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku saldo kredytów i pożyczek udzielonych Klientom obniżyło się o 1 388,8 mln zł tj. o 27%. Spadek działalności kredytowej nastąpił głównie w wyniku spłat oraz umorzeń kredytów w portfelu hipotecznym, ale również w wyniku nie odnowienia na datę bilansową kilku istotnych kredytów w portfelu kredytów korporacyjnych.
- ❑ Portfel inwestycyjnych aktywów finansowych zmniejszył się w trakcie roku o 373,9 mln zł, tj. o 2%, co było związane z realokacją części nadwyżek płynności na rachunki Banku prowadzone w NBP.
- ❑ Wzrost zaangażowania na rynku międzybankowym – o 98,0 mln zł do poziomu 887,1 mln zł spowodował, że udział tej pozycji w strukturze aktywów na 31 grudnia 2025 roku wzrósł do poziomu 4,0% z poziomu 3,3% na koniec 31 grudnia 2024 roku.

Pozyskanie zasobów

- ❑ W głównej pozycji zasobowej (depozytach Klientów) na przestrzeni 2025 roku zanotowano lekką korektę (obniżenie) salda o 128,6 mln zł. Udział tej pozycji w sumie bilansowej zwiększył się z 54,1% w roku 2024 do 56,8% w roku 2025. Wzrost udziału depozytów Klientów w sumie bilansowej związany jest ze restrukturyzacją pożyczki podporządkowanej (obniżką), a także wykorzystaniem rezerwy portfelowej na ryzyko prawne, mimo jej dowiązania w ostatnim kwartale 2025 roku.
- ❑ Depozyty na rynku międzybankowym znacząco wzrosły (+11%) w porównaniu do końca 2024 roku o 340,6 mln zł, a udział tej pozycji w sumie bilansowej wzrósł z 12,9% na koniec roku 2024 do 15,2% na koniec roku 2025. Wzrost związany jest z większą liczbą przyjętych depozytów, w szczególności w walucie USD, oraz na rachunku bieżącym PLN prowadzonym dla podmiotów z grupy DB.

Wynik finansowy - uwarunkowania

W 2025 roku Deutsche Bank Polska S.A. wygenerował stratę netto w wysokości 325,4 mln zł. Wynik finansowy netto ukształtował się na poziomie znacznie lepszym niż w roku poprzednim, kiedy to Bank zaraportował stratę w wysokości 1 720,4 mln zł. Główną przyczyną poprawy sytuacji finansowej była różnica w dowiązanej rezerwie na ryzyko prawne związane z portfelem walutowych kredytów hipotecznych. Wyniki skorygowane o rezerwę na ryzyko prawne, wskazują, iż wynik Banku byłby dodatni, choć niższy niż w 2024 roku. Główną przyczyną niższego wyniku operacyjnego, była restrukturyzacja pożyczki podporządkowanej i związany z tym koszt jej przedterminowej spłaty, który wyniósł 36,7 mln zł.

Bank w trakcie 2025 roku poniósł łączne koszty ryzyka prawnego związanego w walutowymi kredytami hipotecznymi na kwotę 535 mln zł, wobec analogicznych kosztów poniesionych w roku 2024 na kwotę 1 978,7 mln zł. Ze względu na bieżące wykorzystanie utworzonych rezerw na ryzyko prawne, co następowało w skutek realizowanych ugód oraz wyroków sądowych, saldo rezerwy na ryzyko prawne, obniżyło się z poziomu 3 833,3 mln zł na początek roku, do poziomu 3 271,9 mln zł na koniec 2025 roku.

Bank ujął koszty rezerw na sprawy sporne związane z kredytami walutowymi w linii Koszty ryzyka prawnego związanego z kredytami walutowymi. Jednocześnie potencjalne straty z tego

tytułu, pokryte rezerwą w znacznym stopniu nie są kwalifikowane jako koszty uzyskania przychodów.

Szacowanie kwoty rezerwy na aktualne i przyszłe sprawy sporne jest oparte o model kalkulacji najbardziej prawdopodobnego scenariusza potencjalnych strat Banku z tytułu niekorzystnych wyroków prawomocnych w sprawach mogących wystąpić w dającej się przewidzieć przyszłości.

Bank w latach 2025, 2024 roku uzyskał następujące wskaźniki efektywności działania.

	2025	2024
ROE Netto	-16.7%	-108.3%
ROA Netto	-1.4%	-7.6%
CIR	144.8%	334.9%

Znormalizowane wskaźniki efektywności po wyłączeniu jednorazowych efektów związanych z kosztami ryzyka prawnego dotyczącego portfela walutowych kredytów hipotecznych, przedstawiają się następująco:

	2025	2024
ROE Netto	10.8%	16.3%
ROA Netto	0.9%	1.1%
CIR	66.6%	67.5%

CIR = Cost to Income Ratio (Wskaźnik kosztów do dochodów)

ROE = Return on Equity (zwrot na kapitale)

ROA = Return on Assets (zwrot na aktywach)

IV. ORGANIZACJA I TECHNOLOGIE

IV.1. Rozwój Organizacji

Działalność operacyjna Banku w roku 2025 była stabilna i funkcjonowała prawidłowo w odniesieniu do rozwoju sytuacji rynkowej i regulacyjnej. Sposób funkcjonowania organizacji został dostosowany do zewnętrznych warunków rynkowych głównie poprzez utrzymanie hybrydowego modelu pracy opartego na kombinacji pracy stacjonarnej i zdalnej.

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

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

W ramach procesu oceny rocznej w Banku poszerzono grupę Pracowników, których kwalifikacje są potwierdzane tytułem korporacyjnym DB. Wśród 25 osób, które zostały promowane na wyższe tytuły korporacyjne były 2 osoby z tytułem Director, 3 osoby z tytułem Vice President, 10 osób z tytułem Assistant Vice President oraz 10 osób ze stanowiskiem Associate. Liczba przyznanych promocji potwierdza jakość kadr pracujących w Banku oraz wynikający z tego potencjał organizacji do realizowania przyszłych celów biznesowych i regulacyjnych.

IV.2. Technologia i nakłady inwestycyjne

Bank realizował strategię zdefiniowaną na lata 2024–2025, koncentrującą się na utrzymaniu wysokiej jakości świadczonych usług, kontynuacji działań optymalizacyjnych oraz rozwoju technologicznym w wybranych obszarach, mających na celu wsparcie działalności biznesowej Banku.

W związku z wejściem w życie w styczniu 2025 roku rozporządzenia DORA (Digital Operational Resilience Act), Bank w roku poprzedzającym jego obowiązywanie przeprowadził niezbędne działania dostosowawcze i skutecznie wdrożył wymagane zmiany. Jednym z elementów dostosowania do wymogów regulacyjnych było uzupełnienie strategii IT o zapisy wynikające z rozporządzenia DORA, co zostało zrealizowane w ramach przeglądu strategii oraz jej dostosowania do strategii biznesowej Banku na lata 2025–2027.

Z perspektywy stabilności platformy ICT w 2025 roku należy odnotować wysoką dostępność rozwiązań informatycznych oraz utrzymanie zgodności z zakładanymi parametrami jakościowymi. W analizowanym okresie nie wystąpiły istotne awarie mające bezpośredni wpływ na zdolności operacyjne Banku, przy jednoczesnym zachowaniu wymaganego cyklu wdrażania zmian i poprawek oraz realizacji działań projektowych. W obszarze ładu korporacyjnego (governance) utrzymywano wymagany cykl ocen i identyfikacji ryzyka, a także zapewniano terminowe adresowanie zidentyfikowanych luk bezpieczeństwa.

Równolegle do standardowych działań operacyjnych i optymalizacyjnych Bank realizował kilkanaście projektów rozwojowych. Zgodnie z przyjętą strategią szczególny nacisk położono na rozwój rozwiązań teleinformatycznych w kluczowych obszarach biznesowych, w tym w działalności powierniczej Banku, w szczególności w zakresie pełnienia funkcji Depozytariusza. Zakończenie wdrożenia systemu do wyceny aktywów funduszy umożliwiło przeprowadzenie migracji obsługiwanych funduszy na nową platformę technologiczną. Nowe rozwiązanie w istotnym stopniu automatyzuje procesy operacyjne oraz ogranicza związane z nimi ryzyka operacyjne. W tym samym obszarze wdrożono również rozwiązanie automatyzujące obsługę procesów corporate actions dla podmiotów zagranicznych. Z istotnych wdrożeń, warto również odnotować wdrożenie nowej wersji systemu bankowego DEF3000 wraz z nowym interfejsem użytkownika.

Pozostałe projekty inicjowane były w głównej mierze przez nowe wymogi regulacyjne oraz zmiany technologiczne wynikające z konieczności dostosowania się do dynamicznie zmieniającego się otoczenia, w tym do kierunków rozwoju architektury Grupy DB AG oraz standardów narzucanych przez dostawców zewnętrznych (technology roadmap compliance). Duża liczba zmian regulacyjnych oraz konieczność bieżącego reagowania na zmiany w otoczeniu technologicznym skutkowały relatywnie wysoką liczbą wdrożeń zmian produkcyjnych w analizowanym okresie.

Bank podjął decyzję o przedłużeniu współpracy z kluczowym dostawcą usług hostingowych i centrów przetwarzania danych. Zawarto umowę na kolejne trzy lata, tj. do końca 2028 roku, jednocześnie podejmując decyzję o kompleksowym odświeżeniu infrastruktury IT Banku. Istotne inwestycje, o łącznej wartości około 5 mln EUR, przyniosą znaczące korzyści w postaci zwiększenia pojemności i wydajności środowiska IT, jak również dostosowania infrastruktury do aktualnych wymagań bezpieczeństwa oraz compliance. Główna część nakładów inwestycyjnych dotyczyła modernizacji infrastruktury sieciowej, architektury bazodanowej (w tym wdrożenia dedykowanych rozwiązań Oracle Database Appliance), środowisk wirtualizacyjnych oraz systemów backupowych.

V. DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

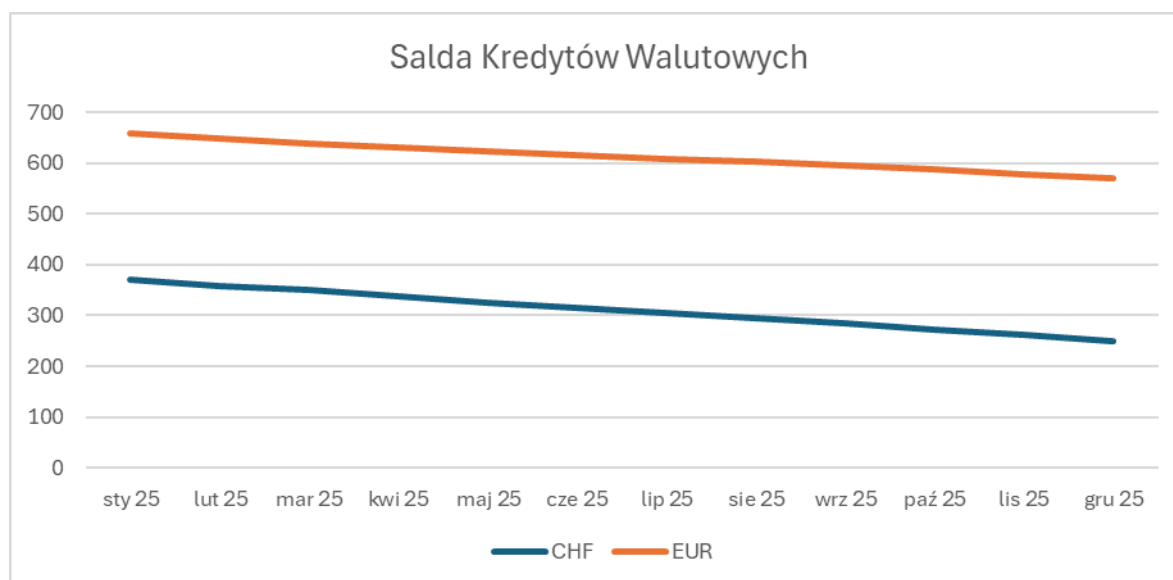
V.1. Bankowość Detaliczna

V.1.1. WALUTOWE KREDYTY HIPOTECZNE

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

Aktualnie Klienci Banku obsługiwani są przez dedykowany Wirtualny Oddział oraz mogą komunikować się z Bankiem poprzez pozostałe zdalne kanały dostępu. Bank kontynuuje działania mające na celu usprawnienia i automatyzację procesów obsługi klientów hipotecznych. W 2025 roku Bank realizował ugody z Klientami polegające na spłacie kredytów CHF i EUR oraz zamknięciu relacji na preferencyjnych warunkach finansowych.

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



V.2. Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna

Łączne przychody netto obszaru Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej w 2025 roku wyniosły 554,6 mln zł i były na poziomie niższym o około 1,7% w porównaniu z rokiem ubiegłym. Natomiast wynik operacyjny tego segmentu działalności Banku zamknął się zyskiem brutto na poziomie 333,9 mln zł, który był po raz kolejny jednym z najlepszych wyników tego segmentu w historii Banku.

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

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

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

Z uwagi na zakres działalności i relatywnie stabilną bazę klientów, dla których Bank ma rolę wiodącą w Polsce, obszar Cash Management, tak jak w latach poprzednich, odpowiada za zdecydowaną większość generowanych przychodów nie tylko w samym obszarze Corporate Treasury Services, ale w całym obszarze Bankowości Korporacyjnej (Corporate Bank). W 2025 roku ten udział zwiększył się w porównaniu do roku poprzedniego i wyniósł odpowiednio 97% i 83%.

Bank kontynuował nawiązywanie relacji z nowymi podmiotami i otwieranie rachunków dla nowych Klientów zarówno korporacyjnych, jak i instytucji finansowych.

W roku 2025 Rada Polityki Pieniężnej rozpoczęła cykl obniżek stóp procentowych, w efekcie których główna stopa referencyjna na rynku spadła łącznie o 1,75 punktu procentowego. Rezultatem serii obniżek był niższy wynik odsetkowy obszaru wynikający również z dostosowania marż na rachunkach depozytowych celem utrzymania stabilnego salda depozytów. Bank kontynuował aktywną i dopasowaną do bieżącej akcji kredytowej politykę zarządzania marżami na rachunkach bieżących i depozytowych.

Przychody prowizyjne w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej wzrosły rok do roku do poziomu około 22% łącznych przychodów (z poziomu 18% rok wcześniej) co było efektem monetyzacji nowych relacji z Klientami obszaru oraz wzrostu wolumenów transakcyjnych.

Na przychody w obszarze Finansowania, w tym finansowania produktów Handlu Zagranicznego nadal znaczący wpływ miały spłacone linie kredytowe przez kilku znaczących Klientów. Zgodnie z obecnymi trendami rynkowymi Klienci międzynarodowi ograniczali również wykorzystanie lokalnych linii gwarancyjnych na rzecz linii zarządzanych centralnie, co daje większą elastyczność w zakresie wyboru banku wystawcy. Pomimo tego przychody prowizyjne Banku w tym obszarze pozostawały stabilne rok do roku. Bank kontynuował wsparcie Klientów zarówno poprzez udzielanie finansowania, jak i wystawianie gwarancji czy akredytyw.

W obszarze produktów wymiany walutowej Bank koncentrował się na umocnieniu pozycji w zakresie wymiany walutowej dla istniejących Klientów poprzez bieżące analizy wolumenów transakcji, jak również na pozyskaniu mandatów na obsługę walutową nowych Klientów, a także kontynuowano rozmowy z Klientami celem zwiększenia wykorzystania platform elektronicznych.

DZIAŁALNOŚĆ BANKU DEPOZYTARIUSZA I POWIERNIKA (SECURITIES SERVICES)

Przychody netto związane z działalnością Departamentu Powierniczego wyniosły w roku 2025 łącznie 57,5 zł (w tym przychody prowizyjne netto stanowiły 30,0 mln zł i były wyższe o około 15% w stosunku do roku poprzedniego).

W czerwcu 2025 Bank w pełni zaimplementował wygrany mandat na obsługę jednego z funduszy emerytalnych łącznej wartości aktywów 4 mld zł. Również w tym roku zakończono wdrożenie wybranego mandatu dla globalnego custodiana, co stanowi jedną z większych tego typu relacji w Banku.

Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku banków depozytariuszy w Polsce. Przedstawiciele Departamentu Powierniczego zasiadają w Prezydium Rady Banków Depozytariuszy przy

Związku Banków Polskich (ZBP). Pracownicy Banku brali także aktywnie udział w wielu grupach roboczych utworzonych pod auspicjami ZBP oraz KDPW.

V.3. Bankowość na rynkach finansowych

W 2025 roku proces zarządzania księgą bankową nie uległ większym zmianom, w dalszym ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP. Przez cały rok Bank utrzymywał status Dealera Rynku Pieniężnego nadanego przez NBP.

VI. KIERUNKI ROZWOJU BANKU

VI.1. Strategia działania

W dniu 11 czerwca 2025 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację strategii Banku na lata 2025-2027. Główne założenia strategii w obszarze podstawowej działalności Banku, obejmują kontynuację stabilnego wzrostu organicznego w segmencie Klientów korporacyjnych przy dostosowaniu segmentacji Klientów, architektury kanałów sprzedażowych oraz zestawu produktów i usług do obecnego zakresu usług.

VI.2. Główne kierunki rozwoju biznesu przyjęte w strategii

Strategia na lata 2025-2027 stanowi kontynuację wcześniejszych założeń i zakłada dalszy organiczny wzrost biznesu w obszarze Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej, przy jednoczesnej optymalizacji poziomów marż uzyskiwanych z całościowej relacji z Klientami, szczególnie absorbującymi zasoby kapitałowe i operacyjne Banku. Oczekiwanym efektem prowadzonych działań jest utrzymanie głównych wskaźników efektywności, a w szczególności w obszarze działalności operacyjnej (tj. z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego portfela walutowych kredytów hipotecznych) zgodnie z planami: ROE, ROA, współczynnika dźwigni finansowej (leverage ratio) oraz CIR, przy zachowaniu niezachwianej pozycji kapitałowej, płynnościowej oraz wysokiej jakości portfeli kredytowych. Szczególnie jest to istotne w obliczu zmieniającej się sytuacji na rynku stóp procentowych i ciągle wysokiego, choć malejącego, ryzyka prawnego w zakresie kredytów hipotecznych w walutach obcych.

Zmiany w otoczeniu gospodarczym będą miały w dalszym ciągu istotny wpływ na wyniki Banku w 2026 r. podobnie jak w roku 2025. W zdecydowanym stopniu przyczyni się do tego zmienność na rynku długu, co może przełożyć się na realizowaną przez Bank marżę odsetkową i wpłynąć na wycenę portfela instrumentów dłużnych. Bank szacuje, że przy spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych dla wszystkich walut głównych, łączny wynik z tytułu odsetek w horyzoncie jednego roku spadnie o około 43 mln zł.

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

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

VII. ZAGADNIENIA ZWIĄZANE Z RYZYKIEM W BANKU

Działalność Banku związana jest z następującymi rodzajami ryzyka:

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

VII.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest zarówno z bilansowymi ekspozycjami kredytowymi takimi jak udzielone pożyczki, kredyty, jak i z zobowiązaniami pozabilansowymi, do których zaliczyć należy takie instrumenty jak gwarancje bankowe, czy też niewykorzystane linie kredytowe. Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ochrona kapitału Banku poprzez utrzymanie jakości portfela kredytowego zgodnej z apetytem na ryzyko, przy zapewnieniu odpowiedniej dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

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

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

Organizacja procesu kredytowego

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

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

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

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

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

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

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

Zasady podejmowania decyzji kredytowych oraz ocena ryzyka

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

Decyzje kredytowe, co do zasady podejmowane są przy zachowaniu zasady „dwóch par oczu”, z wyłączeniem decyzji kredytowych podejmowanych w drodze Uchwały Zarządu Banku. Kompetencje kredytowe odnoszą się każdorazowo do kwoty łącznego zaangażowania Banku wobec Klienta lub grupy Klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz do jakości ekspozycji kredytowej związanej z ryzykiem Klienta lub transakcji (ekspozycje o podwyższonym ryzyku mogą być zatwierdzane wyłącznie przez pracowników posiadających stosowne kompetencje kredytowe).

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

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

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

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

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

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

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

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:
 - prawnie egzekwowalna gwarancja lub oświadczenie patronackie lub poręczenie według prawa cywilnego,
 - umowy zabezpieczające (np. KUKI lub inne agencje zabezpieczające ryzyka),
 - cesja wierzytelności,
 - weksel,
 - poręczenie wekslowe,
 - przelew wierzytelności,
 - odpowiedzialność solidarna lub przystąpienie do długu,
 - przejęcie długu,
 - gwarancja bankowa,
 - ubezpieczenie kredytu,
 - pełnomocnictwo do rachunku,
 - oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
- Zabezpieczenia rzeczowe, ograniczające odpowiedzialność podmiotu do poszczególnych składników jego majątku:
 - przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - zastaw kodeksowy na prawach,
 - zastaw rejestrowy,
 - zastaw finansowy,
 - blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - kaucja,
 - hipoteka,
 - blokada papierów wartościowych na rachunku papierów wartościowych oraz blokada jednostek uczestnictwa w rejestrze uczestnika funduszu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodatkowo, na potrzeby wyznaczania wartości zabezpieczeń oraz ich uwzględnienia w kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Metodą Standardową, Bank stosuje kompleksową metodę uznawania zabezpieczeń finansowych. W przypadku rzeczywistej ochrony kredytowej stosowanej w Banku, aktywa stanowiące technikę redukcji ryzyka są odpowiednio płynne (tzn. w przypadku ich sprzedaży można uzyskać cenę netto nieodbiegającą od ceny rynkowej), zaś ich wartość długookresowa na tyle stabilna, by dać pewność

skuteczności zastosowanej ochrony kredytowej. Stopień korelacji, rozumiany jako wpływ pogorszenia oceny wiarygodności kredytowej dłużnika na jakość zabezpieczenia, pomiędzy wartością aktywów wykorzystanych do ochrony a wiarygodnością kredytową dłużnika nie jest w ocenie Banku istotny.

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

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

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

Wśród zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości Bank wyróżnia:

- Hipoteki na nieruchomości mieszkalnej,
- Hipoteki na nieruchomości komercyjnej.

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji kredytowych brutto przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka w podziale na klasy ekspozycji na dzień 31.12.2025 r. (w tys. zł).

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	17,568,326	17,454,051
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	2,200,188	282,581
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2,844,757	2,828,322
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	665,872	664,865
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2,850,867	2,842,622
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	304,083	147,391
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	271,424	176,730
Razem	26,705,516	24,396,562

VII.2. Ryzyko rynkowe i płynności

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

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

W przypadku obu rodzajów ryzyka ramy jego profilu określone są przez Radę Nadzorczą za pomocą apetytu na ryzyko, jak i przez regulacyjne oraz wewnętrzne limity ryzyka rynkowego i płynności. Ustanowiony w Banku proces zarządzania oraz kontroli ryzyka płynności i rynkowego oparty jest na istniejących regulacjach oraz praktyce rynkowej. W procesie tym najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO). Operacyjnym zarządzaniem aktywami i pasywami zajmuje się Biuro Zarządzania Płynnością. Jednostką odpowiedzialną za pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka jest Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Struktura organizacyjna zapewnia całkowitą niezależność jednostek kontrolnych od jednostki biznesowej.

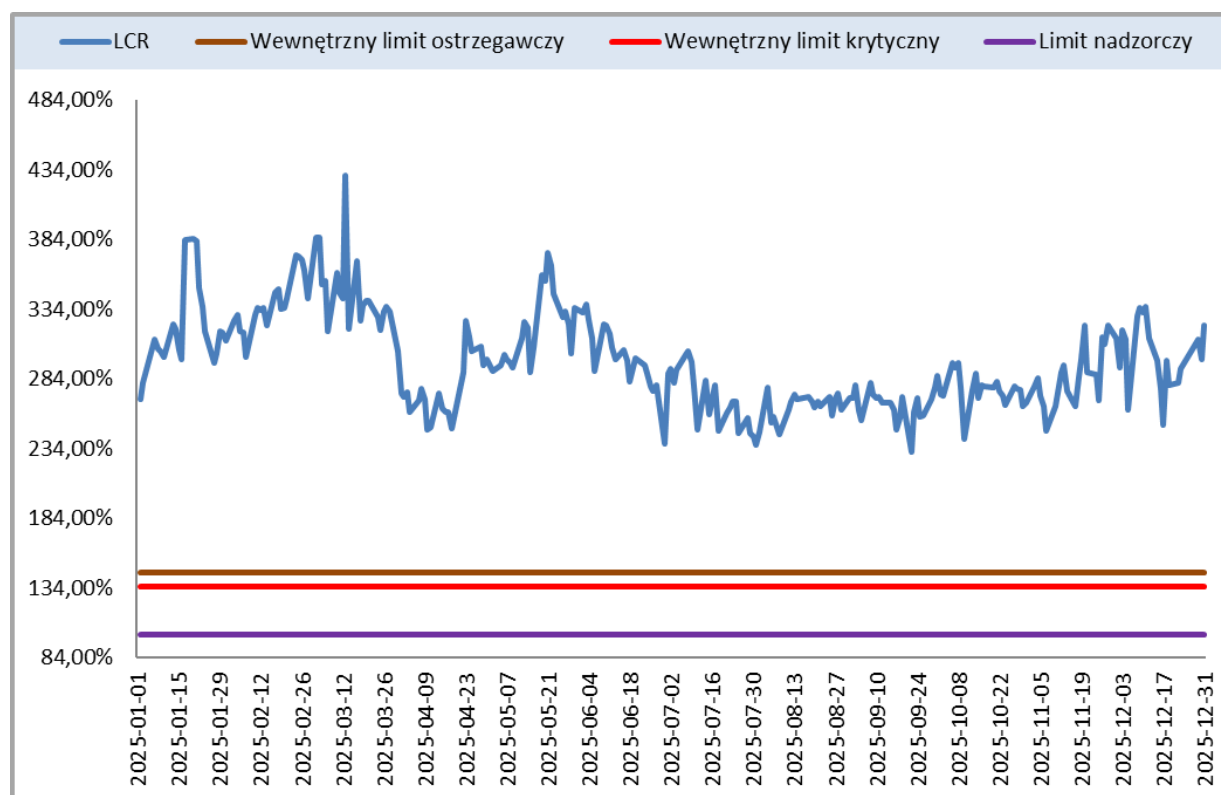
Ryzyko płynności

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

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

Raportowanie ryzyka płynności odbywa się w szczególności poprzez 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 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. Ponadto najważniejsze aspekty ryzyka płynności omawiane są na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

Poniżej na wykresie przedstawiono kształtowanie się wskaźnika LCR (wyliczenia dzienne)



W 2025 minimalna wartość wskaźnika LCR wynosiła 231,45%.

Jak widać na wykresie powyżej wskaźnik LCR w 2025 znajdował się na poziomach znacznie przekraczających obowiązujące w Banku limity. Wahania wartości z dnia na dzień były spowodowane w szczególności: zmianami w depozytach klientów (np. 17/01/2025 oraz 13/03/2025), uwzględnieniem w wypływach planowanej wcześniejszej spłaty pożyczki podporządkowanej (01/04/2025 – ostateczna spłata pożyczki w kwocie 300 mln EUR miała miejsce 23/04/2025), zwiększeniem kapitału (wpływ środków 20/11/2025 w kwocie 640 mln zł). Dodatkowo na wartości LCR miały wpływ zmiany w udzielonych depozytach międzybankowych, zmiany w kredytach Klientów korporacyjnych, spłaty kredytów zabezpieczonych hipotecznie oraz pozostałe koszty i przychody Banku. Sam wskaźnik LCR podlega także wahaniom ze względu na przesunięcia pomiędzy pozycjami zaliczanymi do aktywów płynnych (licznik) a pozycjami zaliczanymi do wpływów (mianownik) np. w szczególności pomiędzy saldem na rachunku NBP i bonami pieniężnymi (licznik) a rachunkami nosto i lokatami udzielonymi innym bankom oraz NBP (mianownik).

Poniżej zaprezentowane są dane na bazie indywidualnej odnośnie do LCR (zgodnie z rozporządzeniem Komisji (UE) 2024/3172; wg opinii Banku wszystkie pozycje uznane za istotne są uwzględniane w poniższej tabeli):

Eu 1a	Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31
Eu 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczeń średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					15 716,50	15 876,12	15 586,91	15 157,28
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:								
3	Stabilne depozyty	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Mniej stabilne depozyty	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku hurtowym	13 699,67	13 642,77	13 476,50	13 258,55	5 676,57	5 618,06	5 447,69	5 338,65
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	6 160,59	6 225,96	6 245,39	6 052,60	1 514,32	1 530,82	1 535,83	1 487,60
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	7 539,08	7 416,81	7 231,10	7 205,95	4 162,26	4 087,25	3 911,86	3 851,05
8	dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku hurtowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	1 905,20	1 940,09	1 992,87	2 004,98	604,47	635,27	671,28	701,36
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	283,94	302,95	323,78	341,72	283,94	302,95	323,78	341,72
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	1 621,27	1 637,14	1 669,09	1 663,27	320,53	332,32	347,50	359,64
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	321,81	369,47	361,39	356,26	290,08	337,86	330,09	321,54
15	Inne finansowe zobowiązania	2 636,00	2 639,10	2 685,26	2 704,09	140,35	137,53	137,93	137,50
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY PIENIĘŻNE	18 562,69	18 591,42	18 516,02	18 323,88	6 711,48	6 728,72	6 586,98	6 499,05
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	1 223,23	1 140,45	1 140,05	1 140,56	1 213,43	1 130,46	1 129,94	1 130,29
19	Inne wpływy środków pieniężnych	21,52	21,30	20,62	11,84	21,52	21,30	20,62	11,84
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	1 244,74	1 161,75	1 160,67	1 152,39	1 234,94	1 151,76	1 150,56	1 142,12
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy płynności podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy płynności podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	1 244,74	1 161,75	1 160,67	1 152,39	1 234,94	1 151,76	1 150,56	1 142,12
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					15 716,50	15 876,12	15 586,91	15 157,28
22	WYPŁYW PŁYNNOŚCI NETTO					5 476,54	5 576,96	5 436,43	5 356,93
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO (%)					292,04	289,59	290,52	284,25

Poniżej zaprezentowano wyliczenia wskaźnika NSFR (na koniec każdego kwartału) w roku 2025:

	2025-03-31	2025-06-30	2025-09-30	2025-12-31	2024-12-31
Wymagane stabilne finansowanie	5 669.36	4 518.00	4 345.02	3 681.96	6 570.87
Dostępne stabilne finansowanie	13 600.98	11 537.83	11 194.40	10 661.96	13 558.02
Wskaźnik NSFR	239.90%	255.37%	257.64%	289.57%	206.34%

Ryzyko rynkowe

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

Podobnie jak w ostatnich latach, ryzyko rynkowe w 2025 r. generowane było głównie przez pozycje stopy procentowej podczas gdy ryzyko walutowe występowało w Banku w ograniczonym zakresie. Ryzyko stopy procentowej generowane było głównie przez pozycje księgi bankowej przy bardzo ograniczonym ryzyku wynikającym z ekspozycji księgi handlowej.

Księga Handlowa

W 2025 r. księga handlowa Banku, podobnie jak w latach poprzednich, ograniczała się do działalności sprzedażowej w zakresie produktów FX (fx spot, fx forward, fx swap). Ryzyko rynkowe pozycji wynikających z transakcji z Klientami Banku zamykane było transakcjami przeciwnymi z podmiotami Grupy DB AG. W konsekwencji, ryzyko stopy procentowej, jak i ryzyko walutowe księgi handlowej utrzymywało się na bardzo niskich poziomach.

Księga Bankowa

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

- kredyty hipoteczne w walutach obcych (głównie EUR oraz CHF) stanowiące około 16% aktywów Banku na koniec roku,
- finansowanie kredytów hipotecznych w postaci depozytów z DBAG,
- rachunki bieżące przedsiębiorstw oraz
- portfel płynnościowy Banku (stanowiący powyżej 66% aktywów Banku na koniec roku).

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

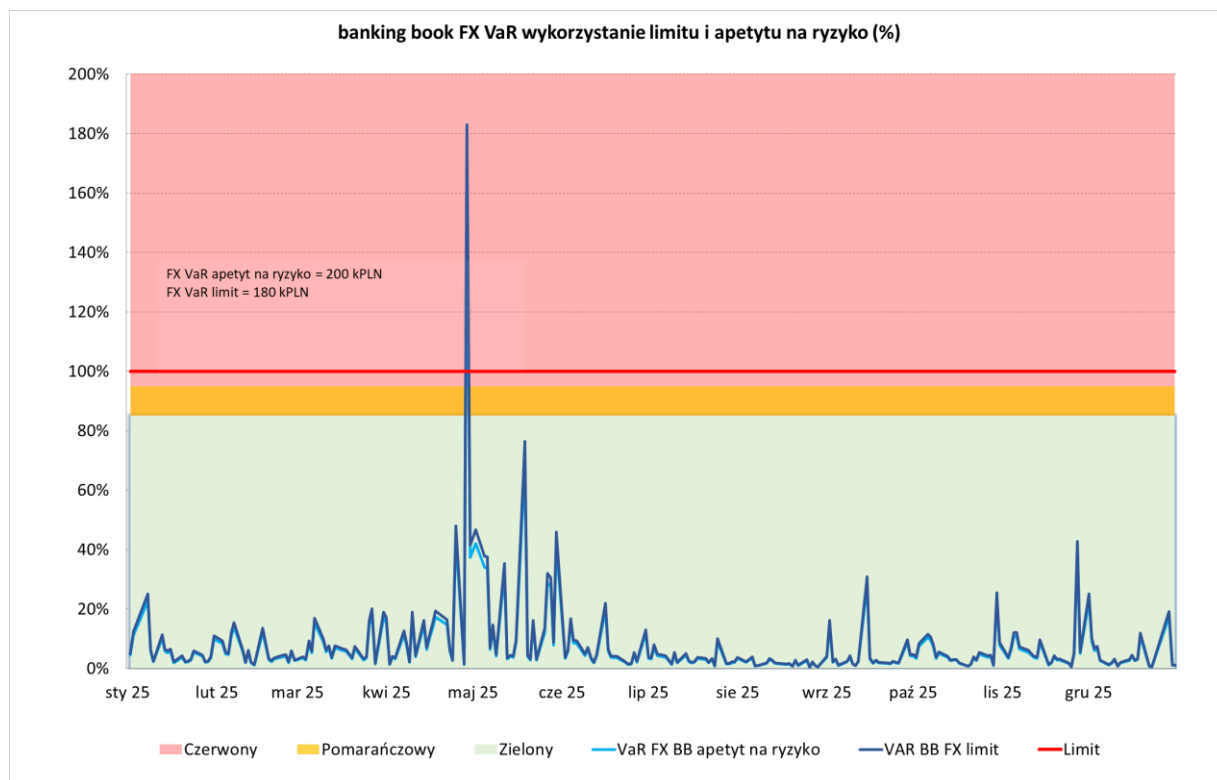
Ryzyko rynkowe księgi bankowej zarządzane jest centralnie przez Biuro Zarządzania Płynnością (BZP). BZP zarządza płynnością oraz ryzykiem rynkowym pozostałych linii biznesowych, które nie prowadzą działalności handlowej w Banku.

Ekspozycja na ryzyko rynkowe Banku ograniczona jest apetytem na ryzyko akceptowanym przez Radę Nadzorczą Banku oraz systemem limitów zatwierdzanych przez Zarząd. Limity kalibrowane są przez Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym i Płynności. Wykorzystanie poszczególnych limitów monitorowane jest w trybie dziennym, miesięcznym lub kwartalnym, a rezultaty tych analiz poddawane są ocenie Komitetu ALCO, Zarządowi Banku, Komitetu Ryzyka przy Radzie Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej.

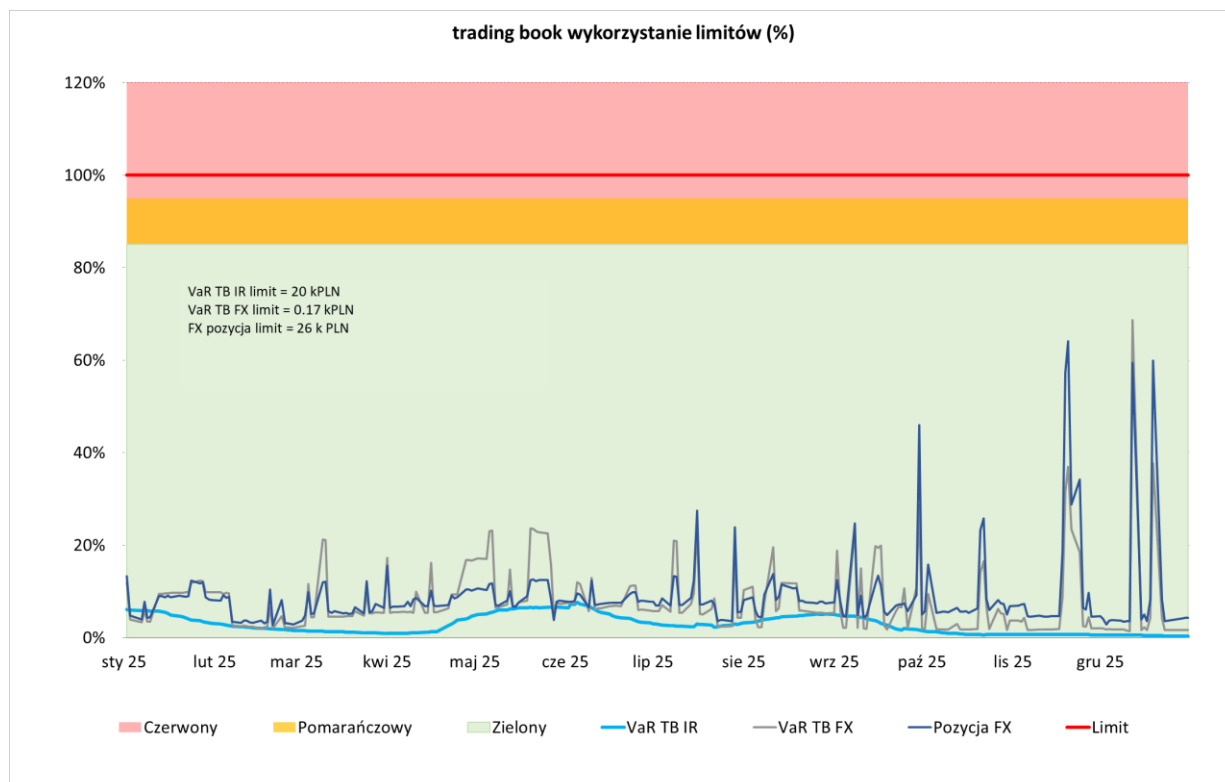
Dzienna analiza ryzyka rynkowego prowadzona jest w Banku w oparciu o metodę wartości zagrożonej Value At Risk (VaR) oraz analizy szokowe zarówno dla księgi handlowej jak i bankowej. Dodatkowo, w ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, regularnie przeprowadzana jest analiza wyniku odsetkowego netto (Net Interest Income – NII), ekonomicznej wartości kapitału (Economic Value of Equity – EVE) oraz ryzyka spreadu kredytowego (Credit Spread Risk in Banking Book - CSRBB).

Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się dziennych miar ryzyka rynkowego księgi bankowej w 2025 r. Poza jednostkowymi przypadkami, pozycja ryzyka rynkowego przez cały rok pozostawała w obszarze zdefiniowanym w systemie sygnalizacji ryzyka jako bezpieczny - zielony.

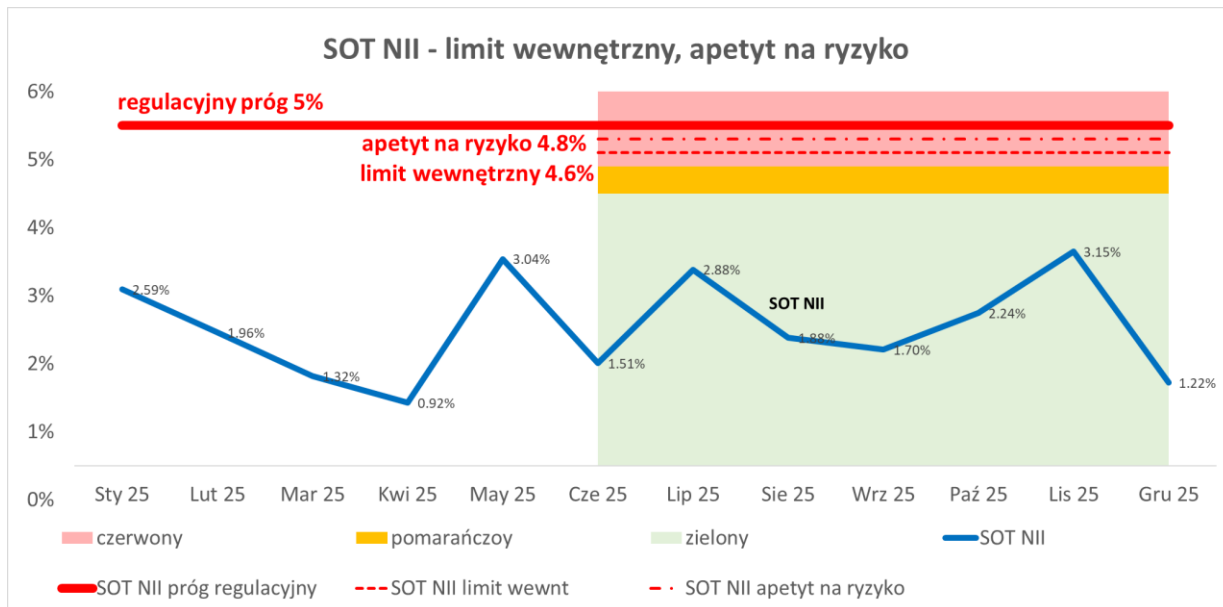
W 2025 r. zanotowano jedno przekroczenie limitu VaR ryzyko walutowe. Pozostałe limity nie były przekraczane.



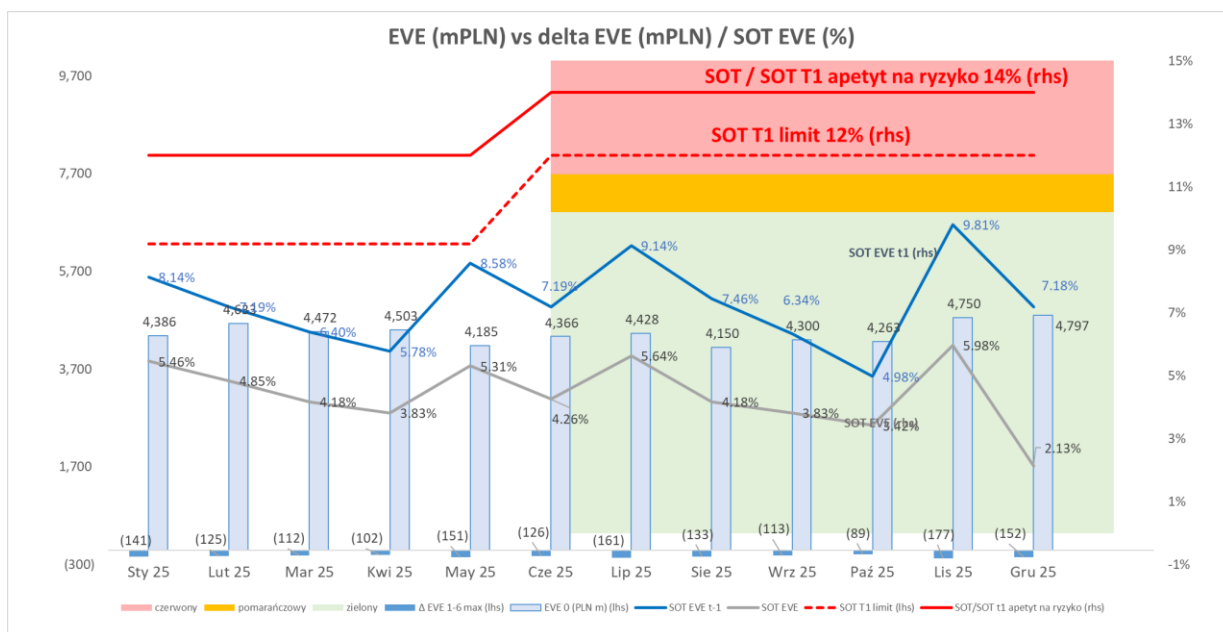
Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się dziennych miar ryzyka rynkowego księgi handlowej w 2025 r. Wartości miar ryzyka pozostawały w 2025 r. na niskich poziomach, a ustanowione limity ryzyka rynkowego księgi handlowej nie były przekraczane.



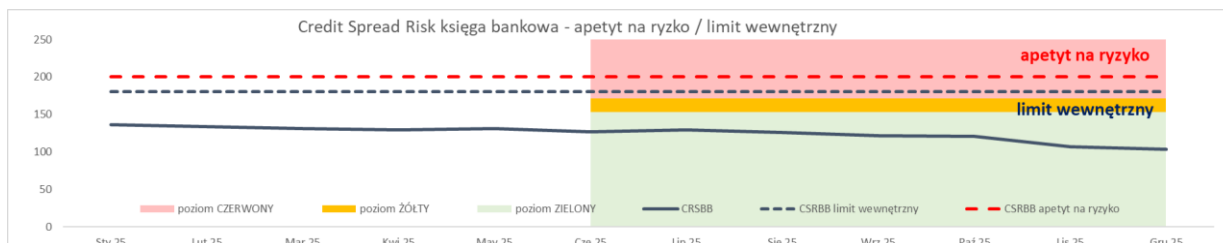
Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się miary ryzyka stopy procentowej księgi bankowej opartej na wyniku odsetkowym (analiza delta NII) w odniesieniu do kapitału tier-1 (wskaźnik SOT NII t-1). Wskaźnik ten przez cały rok 2025 kształtował się na poziomach poniżej progu regulacyjnego 5%, zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko (4.8%) oraz limitu wewnętrznego (4.6%). Przez cały 2025 r. wskazania miar ryzyka ograniczały się do obszaru zielonego określonego w ramach systemu sygnalizacji ryzyka.



Wykres poniżej przedstawia kształtowanie się miary ryzyka stopy procentowej księgi bankowej opartej na wartości ekonomicznej (analiza delta EVE) w 2025 r. Wykorzystanie limitu w 2025 r. kształtowało się na stabilnych poziomach i nie wykraczało poza obszar zielony określony w ramach systemu sygnalizacji poziomu ryzyka. Nie odnotowano przekroczeń limitu wewnętrznego 12%, apetytu na ryzyko 14% oraz progu regulacyjnego 15%.



W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Bank monitoruje poziom ryzyka spreadu kredytowego (CSRBB). Pomiar CSRBB objęty jest portfel obligacji skarbowych, który stanowił około 66% bilansu Banku na datę bilansową. Poziom ryzyka CSRBB w 2025 r. kształtował się na umiarkowanych poziomach w ramach określonych wysokością zatwierdzonego apetytu na ryzyko oraz wysokością limitów wewnętrznych.



W 2025 roku operacyjny proces zarządzania księgą bankową nie uległ zmianom, w dalszym ciągu Biuro Zarządzania Płynnością zarządzało księgą bankową i utrzymywało wysokie wskaźniki płynności. Bank lokował nadwyżki środków głównie w skarbowe papiery wartościowe oraz bony NBP.

W roku 2025 Bank kontynuował zwiększanie rezerw na kredyty hipoteczne w walutach CHF oraz EUR, co miało wpływ na pozycje ryzyka wyrażoną poprzez miary dNII, dEVE oraz zmiany w finansowaniu portfela kredytów hipotecznych.

W 2025 r. w ramach rocznego przeglądu limitów ryzyka rynkowego dokonano następujących zmian w systemie limitowania ryzyka rynkowego księgi bankowej:

- dotychczasowy limit bazujący na wskaźniku dNII zastąpiono limitem bazującym na wskaźniku SOT NII t-1 w wysokości 4.6%, co stanowi dopasowanie wewnętrznego systemu limitów do regulacyjnie wprowadzonych ograniczeń na miarę wyniku odsetkowego (SOT NII na poziomie 5%),
- w czerwcu 2025 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła nowy poziom apetytu na ryzyko oparty o miarę SOT NII t-1 na poziomie 4.8%,
- dotychczasowy limit SOT EVE zwiększono z 9.2% na 12%. Zwiększenie podyktowane było zwiększoną presją na wzrost miary dEVE związaną z koniecznością utrzymywania wskaźnika SOT NII t-1 na ograniczonym poziomie,
- w czerwcu 2025 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła nowy poziom apetytu na ryzyko SOT EVE t-1 na poziomie 14%,
- w czerwcu 2025 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła apetyt na ryzyko w ujęciu miary CSRBB na poziomie 200 mln zł. Proponowany limit wewnętrzny na miarę CSRBB to 180 mln zł,
- w celu wypełnienia wymogów rekomendacji G w 2025 r. wprowadzono system sygnalizacji poziomu ryzyka dla wskazań miar ryzyka rynkowego. Wprowadzono trzy poziomy ryzyka: zielony, pomarańczowy oraz czerwony.

W 2025 r. w procesie przeglądu limitów ryzyka nie stwierdzono potrzeby zmian limitów ryzyka rynkowego księgi handlowej.

Proces raportowania ryzyka rynkowego składa się z:

- dziennego raportu ryzyka rynkowego obejmującego dzienne miary ryzyka walutowego i stopy procentowej zarówno dla księgi bankowej jak i handlowej. Kalkulowane dzienne miary ryzyka to: value at risk, wysokość pozycji walutowej, stress testy ryzyka walutowego oraz stopy procentowej. Dzienny raport ryzyka obejmuje monitorowanie przekroczeń wewnętrznych limitów ryzyka rynkowego,
- raport ryzyka prezentowany na posiedzeniach Komitetu ALCO. Raport ten oprócz dziennych miar ryzyka obejmuje także miesięcznie kalkulowane miary dotyczące ryzyka stopy procentowej księgi bankowej (dNII, dEVE, CSRBB, SOT NII, SOT EVE),
- raport kwartalny prezentowany na posiedzeniach Komitetu Ryzyka przy Radzie

Nadzorczej – raport ten obejmuje najważniejsze miary ryzyka rynkowego w tym ryzyka stopy procentowej księgi bankowej.

VII.3.Ryzyko operacyjne

7.3.1. Strategia i proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

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

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

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

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

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

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

7.3.2. Struktura i organizacja jednostek zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

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

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

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

7.3.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

Wszystkie obszary działalności Banku są objęte identyfikacją ryzyk operacyjnych, które następnie są szacowane pod względem potencjalnej wysokości straty i częstości jej występowania. Wyniki identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego są monitorowane na bieżąco i analizowane w czasie oraz podlegają cyklicznemu raportowaniu do naczelnich 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.

7.3.4. Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego

Deutsche Bank Polska S.A. stosuje standardową (SMA – Standardized Measurement Approach) metodę wyliczania wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego, która w ramach CRR oparta jest o wskaźnik biznesowy (BI) oraz mnożnik wynikający z historycznych strat operacyjnych (ILM = 1).

Straty z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowane w latach 2025 - 2024 w podziale na kategorie zdarzeń

Kwoty strat operacyjnych brutto odnotowanych przez Bank w latach 2025 - 2024 w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń operacyjnych prezentuje poniższa tabela.

Kategoria zdarzeń operacyjnych	Kwota strat operacyjnych brutto w roku (tyś. zł)	
	2025	2024
1.Oszustwo wewnętrzne	11	37
2.Oszustwo zewnętrzne	-	-
3.Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	2	109
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	221 211	287 394
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
6.Zakłócenie działalności banku i awarie systemów	25	45
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1 382	38

Dodatkowo w poczet strat operacyjnych w 2025 roku zostały zaliczone koszty ugód z klientami posiadającymi walutowe kredyty hipoteczne w wysokości 708,4 mln zł, które zostały rozliczone

w ciężar rezerwy na ryzyko prawne portfela pozwów sądowych kierowanych przez klientów posiadających walutowe kredyty hipoteczne oraz koszty kontr-pozwów o zwrot kapitału oraz o zapłatę wynagrodzenia za korzystanie z kapitału w związku z toczącymi się postępowaniami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych w celu uniknięcia przedawnienia roszczenia banku w wysokości 16,7 mln zł.

Profil ryzyka operacyjnego Banku w roku 2025 nadal zdominowany był kosztami rezerw oraz obsługi prawnej pozwów sądowych złożonych przez Klientów korzystających z walutowych kredytów hipotecznych. Powyższe zestawienie nie zawiera kwoty rezerwy na ryzyko prawne związane z pozwami sądowymi dotyczącymi walutowych kredytów hipotecznych, o której mowa w komentarzu do Noty 30 Sprawozdania Finansowego.

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

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

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

VII.4. Limity koncentracji przewidziane w CRR i Ustawie Prawo bankowe

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

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

Wartość ekspozycji Banku wobec klienta będącego instytucją lub wobec grupy powiązanych klientów, jeżeli do tej grupy należy co najmniej jedna instytucja, po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR, nie może przekroczyć wyższej z następujących wartości: 25% kapitału Tier I Banku albo równowartości 150 mln EUR, pod warunkiem że łączna wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 CRR, nie przekracza 25% kapitału Tier I Banku.

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów niebędących instytucjami).	528,732	433,653
Limit dużych ekspozycji zgodnie z art. 395 CRR (wobec klientów będących instytucjami).	634,005	640,950

Na dzień 31 grudnia 2025 roku ani na dzień 31 grudnia 2024 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 395 CRR.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego, stanowiących, iż suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku lub podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organów banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku, nie może przekroczyć 10% sumy funduszy podstawowych.

tys. PLN	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Fundusze podstawowe Banku po pomniejszeniach	2,114,927	1,734,612
10% Funduszy podstawowych Banku	211,493	173,461

VII.5. Zarządzanie kapitałem własnym

Zgodnie z obowiązującym prawem Bank jest zobowiązany do utrzymywania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do ponoszonego ryzyka oraz dostosowanej do rozmiaru prowadzonej działalności. Miarą służącą do określenia adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik adekwatności kapitałowej (wypłacalności). Zgodnie z decyzją kapitałową dla Grupy Deutsche Bank Komisja Nadzoru Finansowego oczekuje, iż Bank będzie spełniał wymóg w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) przy uwzględnieniu poziomów regulacyjnych Filara I, wymogu Filara II (add-on) - jeśli dotyczy oraz wymogu połączonego bufora. Wymóg połączonego bufora na 31 grudnia 2025 roku stanowił sumę: bufora zabezpieczającego oraz bufora antycyklicznego i wyniósł 237 020 tys. zł.

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2025 roku współczynnik kapitałowy obliczany był według zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniające Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zmianami [dalej CRR] oraz w Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji [dalej ITS].

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. łączna kwota ekspozycji na ryzyko wyniosła 6 762 349 tys. zł i składała się z następujących pozycji:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia 3 621 281 tys. zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy 0 zł,
- kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów 33 tys. zł,

- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego 3 124 231 tys. zł,
- dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu stałych kosztów pośrednich 0 zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej 16 803 tys. zł,
- kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym 0 zł,
- kwot innych ekspozycji na ryzyko 0 zł.

Fundusze własne Banku

Zasady wyliczania funduszy własnych

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

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

Kapitał podstawowy Tier I Banku składa się z:

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

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

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

Kapitał dodatkowy Tier I Banku obejmuje:

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

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

Kapitał Tier II Banku składa się z:

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

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

- a) wartość bilansowa instrumentów w pierwszym dniu ostatniego pięcioletniego okresu ich umownego terminu zapadalności podzielona przez liczbę dni w tym okresie;

- b) liczba pozostałych dni do umownego terminu zapadalności instrumentów lub pożyczek podporządkowanych.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. Bank wykorzystywał pożyczkę podporządkowaną, która spełnia wszystkie kryteria określone w art. 63 CRR oraz której termin zapadalności wynosi poniżej 5 lat kalendarzowych.

Adekwatność kapitałowa 2025 – 2024

<i>w tys. PLN</i>	31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
Fundusze podstawowe	2,132,562	1,755,233
Pomniejszenia funduszy podstawowych	(17,635)	(20,621)
Fundusze uzupełniające	424,308	340,563
Fundusze własne	2,539,235	2,075,175
Adekwatność kapitałowa Banku		
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	289,703	650,075
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	3	7
Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego	249,938	108,092
Wymogi kapitałowe z tytułu stałych kosztów pośrednich	-	-
Wymogi kapitałowe z tytułu korekty wyceny kredytowej	1,344	291
Wymogi kapitałowe z tytułu dłużnych ekspozycji w portfelu handlowym		
Wymogi z tytułu innych ekspozycji na ryzyko		
Całkowity wymóg kapitałowy	540,988	758,465
Łączny współczynnik kapitałowy (%)*	37.55%	21.89%

*) Łączny współczynnik kapitałowy według stanu na 31.12.2025 r. oraz na 31.12.2024 r. został obliczony zgodnie z wytycznymi zawartymi w CRR.

Na poziom współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2025 roku istotny wpływ miało obniżenie poziomu RWA przy jednoczesnym wzroście wartości funduszy własnych.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2025 roku stosował metodę standardową.

Klasa ekspozycji	Całkowita wartość ekspozycji brutto	Średnia wartość ekspozycji brutto
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	17,568,326	17,297,154
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	2,200,188	2,610,561
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2,844,757	2,630,232
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	665,872	780,298
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	2,850,867	3,083,423
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	304,083	349,268
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	271,424	245,377
Razem	26,705,516	26,996,314

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (*)
według stanu na 31.12.2025 r.

w tys. PLN

Ekspozycje w podziale na klasy:	waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji	kwota ważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
I. Rządy i banki centralne	250%	319,714	25,577
II. Samorządy terytorialne i władze lokalne			
III. Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej		0	0
	50%	0	0
	100%	0	0
IV. Banki wielostronnego rozwoju		0	0
V. Organizacje międzynarodowe		0	0
VI. Instytucje - banki		62,785	5,023
	20%	23,711	1,897
	30%	36,483	2,919
	50%	2,591	207
VII. Przedsiębiorstwa		1,292,090	103,367
	20%	77	6
	50%	4,514	361
	75%	193,476	15,478
	100%	1,094,023	87,522
VIII. Detaliczne		742,586	59,407
	75%	742,586	59,407
IX. Zabezpieczone na nieruchomościach		905,322	72,426
	20%	765,843	61,267
	30%	643	51
	60%	3,822	306
	70%	3,143	251
	75%	127,411	10,193
	150%	4,460	357
X. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		153,016	12,241
	100%	132,940	10,635
	150%	20,076	1,606
XI. Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka			
XII. Obligacje zabezpieczone			
XIII. Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw			
XIV. Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania			
XV. Ekspozycje kapitałowe		0	0
	100%	0	0
	250%	0	0
XVI. Inne ekspozycje		145,768	11,661
	20%	7,740	619
	100%	138,028	11,042
Razem		3,621,281	289,703

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

Informacje ilościowe dotyczące rozkładów pierwotnych ekspozycji brutto (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

Rozkład geograficzny ekspozycji

Klasa ekspozycji	PL	DE	CZ	GB	CN	NL	CH	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	17,568,326	-	-	-	-	-	-	-	17,568,326
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	28,075	1,551,924	66,866	97,573	223,375	26,660	12,377	193,338	2,200,188
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	2,481,309	14,682	0	242,444	-	32,089	20,002	54,229	2,844,757
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	657,685	1,909	272	886	-	147	985	3,988	665,872
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2,781,804	17,083	1,221	11,196	-	2,222	9,143	28,198	2,850,867
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	293,674	8	-	947	-	3	8,576	876	304,083
Inne pozycje	271,424	-	-	-	-	-	-	-	271,424
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Razem	24,082,298	1,585,606	68,359	353,046	223,375	61,122	51,083	280,628	26,705,516

Struktura ekspozycji według podziału na typ Klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

Klasa ekspozycji	Osoby prywatne	Przedsiębiorstwa	Banki	Banki Centralne	Skarb Państwa	Inne	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-	-	5,713,070	11,855,256	-	17,568,326
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	-	-	2,200,188	-	-	-	2,200,188
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	-	2,844,757	-	-	-	-	2,844,757
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	665,872	-	-	-	-	-	665,872
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	2,850,867	-	-	-	-	-	2,850,867
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	300,025	4,058	-	-	-	-	304,083
Inne pozycje	-	86	-	-	-	271,337	271,423
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	3,816,764	2,848,901	2,200,188	5,713,070	11,855,256	271,337	26,705,516

Rezydualne terminy zapadalności dla poszczególnych klas ekspozycji (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

Klasa ekspozycji	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L	Razem
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	6,755,054	1,177,154	377,770	3,085,784	6,107,000	65,563	17,568,325
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	574,032	510,427	100,045	172,610	677,140	165,934	2,200,188
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	303,777	457,124	659,748	935,740	251,350	237,018	2,844,757
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	2,994	292	289	1,374	45,284	615,639	665,872
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	3,844	1,221	2,935	6,540	151,772	2,684,555	2,850,867
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	193,428	1,842	120	3,848	5,847	98,998	304,083
Inne pozycje	271,424	-	-	-	-	-	271,424
Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-
Razem	8,104,553	2,148,060	1,140,907	4,205,896	7,238,393	3,867,707	26,705,516

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane w podziale na typ Klienta (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

Typ klienta / branże	Osoby fizyczne	Przedsiębiorstwa	Banki	Razem
Ekspozycje o utraconej wartości	235,758	747	-	236,505
Ekspozycje przeterminowane	12,447	22,945	-	35,392
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	136,151	768	-	136,919

Rozkład geograficzny ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na kraje (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

Kraj	Polska	Wlk. Brytania	Szwajcaria	Niemcy	Holandia	Inne	Razem
Ekspozycje o utraconej wartości	227,199	645	8,431	8	3	219	236,505
Ekspozycje przeterminowane	25,904	-	2	9,035	323	128	35,392
Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	128,139	267	8,431	12	25	46	136,919

Uzgodnienie zmian stanu odpisów dla ekspozycji o utraconej wartości i przeterminowanych (w tys. zł) na dzień 31 grudnia 2025 r.

	Stan na 01.01.2025 r.	Zwiększenia		Zmniejszenia			Stan na 31.12.2025 r.	Zmiana w okresie
		Utworzenie odpisów	Inne	Spisania aktywów z bilansu	Rozwiązania odpisów	Inne		
tys. zł								
Należności od banków	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone przedsiębiorstwom i osobom prywatnym	168,893	35,052	-	-	(67,026)	-	136,919	(31,974)
Razem	168,893	35,052	-	-	(67,026)	-	136,919	(31,974)

Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2025 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 2025 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 2025 kwota ta wyniosła 169 059 tys. zł,
2. Bufor antycykliczny, który na dzień 31 grudnia 2025 wyniósł 70 276 tys. zł.

Na dzień 31 grudnia 2025 Bank spełniał wymóg połączonego bufora.

Dodatkowo należy wskazać, iż w dniu 25 listopada 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (narzut P2G). Wymóg został określony na poziomie 4,50 p.p. ponad wartość każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c Rozporządzenia CRR, powiększonych o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

Na dzień 31 grudnia 2025 Bank spełniał narzut P2G.

Wymogi MREL

W dniu 8 kwietnia 2025 roku Bank otrzymał pismo BFG w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych ("MREL", ang. the minimum requirement for own funds and eligible liabilities). Wymóg MREL wyznaczony przez Fundusz, w porozumieniu z SRB, dla Deutsche Bank Polska S.A. wynosi 19,25% TREA i 5,91% TEM na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2025 r.

	31.12.2025
	(w tys. zł)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane	2,539,235
Fundusze własne	2,539,235
Kapitał Tier I	2,114,927
Kapitał Tier II	424,308
Zobowiązania kwalifikowane	0
TREA	34.01%
TEM	10.44%

Według stanu na dzień 31.12.2025 r. współczynnik MREL wyliczony na bazie danych jednostkowych w odniesieniu do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” wyniósł 34,01% (zgodnie z ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez podmiot na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia tego wymogu; bez uwzględnienia tego ograniczenia współczynnik wyniósł 37,55%). W odniesieniu do miary ekspozycji całkowitej „TEM” współczynnik MREL wyniósł 10,44%.

Dźwignia finansowa

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

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

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

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

Minimum regulacyjne dla LR wynikające z art.92 ust. 1 lit. d CRR to 3%, jednakże z uwagi na zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w obszarze Planu naprawy Bank traktuje poziom wskaźnika w wysokości 4,5% jako obowiązujące minimum nadzorcze.

Na dzień 31.12.2025 r. wskaźnik dźwigni finansowej obliczony zgodnie z powyższymi zasadami wyniósł:

- przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I: 8,70%,
- przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I: 8,70%.

Zasady wyliczania kapitału wewnętrznego

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

Dlatego też Bank, zgodnie z przyjętym procesem, w cyklach rocznych weryfikuje listę ryzyk trwale istotnych oraz identyfikuje inne, dodatkowe ryzyka, na które może być narażony. Następnie dla wszystkich ryzyk uznanych za istotne określana jest metoda pomiaru i kontroli.

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

Jednocześnie – obok procesów zarządzania poziomem ryzyka, tym istotnych ryzyk jakościowych, poprzez jego pomiar i monitoring - w celu uwzględnienia w ogólnej pozycji kapitałowej Banku pozostałych rodzajów ryzyka mierzonych wyłącznie jakościowo, kwota kapitału wewnętrznego jest dodatkowo uzupełniana o łączny wymóg na pokrycie tych ryzyk w wysokości 0,08% miary ekspozycji całkowitej.

W ciągu roku 2025 poziom funduszy własnych kształtował się na poziomie powyżej oszacowanego kapitału wewnętrznego zapewniając margines bezpieczeństwa.

VII.6. Pozostałe informacje wymagane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki – w mln

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
		T	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	2,115	1,735
2	Kapitał Tier I	2,115	1,735
3	Łączny kapitał	2,539	2,076
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6,762	9,481
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego		
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	31.28%	18.30%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	31.28%	18.30%
6a	Nie dotyczy		

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
		T	T-4
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	37.55%	21.90%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)		
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	4.50%	6.52%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4.50%	5.98%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	4.50%	5.58%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12.50%	14.52%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.50%	2.5%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1.04%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0.00%	0.00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3.54%	2.50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	16.04%	17.02%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	1,506	741
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	24,319	25,287
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8.70%	6.86%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%

Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki		31.12.2025 r.	31.12.2024 r.
		T	T-4
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	0%	0%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	14,828	15,182
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7,483	6,904
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2,877	2,357
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4,607	4,547
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	322%	334%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	10,734	13,558
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	3,518	6,589
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	305.10%	205.76%

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 31 12 2025 – w mln zł.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3,118	nota 34, 35
	w tym: instrument typu 1	3,118	nota 34, 35
	w tym: instrument typu 2	-	
	w tym: instrument typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane	(1,144)	nota 35
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	103	
EU-3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	56	nota 35
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2,133	nota 35
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	(15)	nota 35
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(3)	nota 35
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	-	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(18)	nota 35
29	Kapitał podstawowy Tier I	2,115	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2,115	nota 35
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	424	nota 35
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	424	nota 35
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	424	corep
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2,539	corep
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6,762	corep
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	31.28%	corep
62	Kapitał Tier I	31.28%	corep
63	Łączny kapitał	37.55%	corep
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	11.54%	corep
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2.50%	corep

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1.04%	corep
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0.00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0.00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	4.50%	corep
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	22.28%	corep
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	128	nota 35
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery not w sprawozdaniu finansowym
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31 12 2025– w mln zł.

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie - nr noty w sprawozdaniu finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, środki w Banku Centralnym	2,418	2,418	17
2	Należności od banków	887	887	18
3	Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	3,799	3,799	19
4	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	43	43	20
5	Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym: - dłużne inwestycyjne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14,921	14,921	21
6	Rzeczowe aktywa trwałe	59	59	22
7	Wartości niematerialne	7	7	23
8	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	24
9	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	128	128	25
10	Pozostałe aktywa	121	121	26
	Aktywa ogółem	22,383	22,383	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec innych banków	3,394	3,394	27
2	Zobowiązania wobec klientów	12,714	12,714	28
3	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	56	56	29
4	Rezerwy	3,289	3,289	30
5	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	-	31
6	Pozostałe zobowiązania	373	373	32
7	Zobowiązania podporządkowane	424	424	33
	Zobowiązania ogółem	20,250	20,250	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	2,497	2,497	34
2	Kapitał zapasowy	621	621	35
3	Pozostałe kapitały rezerwowe	106	106	35
4	Kapitał z aktualizacji wyceny	53	53	35
5	Zyski zatrzymane	(1,144)	(1,144)	35
	Kapitał własny ogółem	2,133	2,133	

EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 31 12 2025– w mln. zł.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 534	2 534	-	-	-	-	-	-		-			-	-		-	
010	Kredyty i zaliczki	4 433	4 110	323	301	-	301	8	1	7	155	-	155	-	11 223		381	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
040	Instytucje kredytowe	772	772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
050	Inne instytucje finansowe	12	12	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	132	121	12	1	-	1	-	-	-	1	-	1	-	409		-	
070	W tym MŚP	106	94	12	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	389		-	
080	Gospodarstwa domowe	3 517	3 206	311	300	-	300	8	1	7	155	-	155	-	10 814		381	
090	Dłużne papiery wartościowe	14 923	14 923	-	-	-	-	2	2		-	-	-	-	-		-	
100	Banki centralne	3 298	3 298	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 624	11 624	-	-	-	-	2	2		-	-	-	-	-		-	
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
180	Instytucje kredytowe	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
190	Inne instytucje finansowe	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
210	Gospodarstwa domowe	-			-	-	-	-	-		-	-	-	-	-		-	
220	Ogółem	21 889	21 567	323	301	-	301	10	3	7	155	-	155	-	11 223		381	

EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	386	-
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	56	-
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-	-
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-	-
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	(30)	-
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-	-
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	(111)	-
110	Wpływ z innych powodów	-	-
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	-
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	301	-

EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanym objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości								
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	18	140	140	140	1	88	183	144
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Gospodarstwa domowe	18	140	140	140	1	88	183	144
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Ogółem	18	140	140	140	1	88	183	144

Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31 12 2025 w mln zł.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 534	2 534	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	4 433	4 431	2	301	70	4	10	24	88	56	49	301
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	772	772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	132	132	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1
070	W tym MŚP	106	106	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-
080	Gospodarstwa domowe	3 517	3 515	2	300	70	4	10	24	87	56	49	300
090	Dłużne papiery wartościowe	14 923	14 923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 298	3 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	11 624	11 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
220	Ogółem	21 889	21 888	2	301	70	4	10	24	88	56	49	301

EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 31 12 2025 w mln zł.

		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości			
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań				
010	Ekspozycje bilansowe	301	301	302	302	155	-	-
020	Polska	291	291	291	291	146	-	-
030	Szwajcaria	9	9	9	9	9	-	-
040	Francja	-	-	-	-	-	-	-
050	Wielka Brytania	1	1	1	1	-	-	-
070	Inne państwa	-	-	1	1	-	-	-
080	Ekspozycje pozabilansowe	3	3	3	3	1	-	-
090	Polska	3	3	3	3	1	-	-
100	Państwo 2	-	-	-	-	-	-	-
110	Państwo 3	-	-	-	-	-	-	-
120	Państwo 4	-	-	-	-	-	-	-
130	Państwo N	-	-	-	-	-	-	-
140	Inne państwa	-	-	-	-	-	-	-
150	Ogółem	304	304	305	305	156	-	-

EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 31 12 2025– w mln zł.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	-	-	-	-	-	-
020	Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-	-	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	38	-	-	-	-	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	-	-	-	-	-	-
050	Zaopatrzenie w wodę	4	-	-	-	-	-
060	Budownictwo	1	-	1	1	1	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	90	-	-	0	-	-
080	Transport i składowanie	-	-	-	-	-	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	-	-	-	-	-	-
100	Informacja i komunikacja	-	-	-	-	-	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	-	-	-	-	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	-	-	-	-	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	-	-	-	-	-	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	-	-	-	-	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	-	-	-	-	-	-
160	Edukacja	-	-	-	-	-	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	-	-	-	-	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	-	-	-	-	-
190	Inne usługi	-	-	-	-	-	-
200	Ogółem	133	-	1	1	1	-

EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na 31 12 2025 w mln zł.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kredyty i zaliczki											
			Obsługiwane			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Nieobsługiwane						
				W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni			Przeterminowane o > 90 dni						
							W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat	
010	Wartość bilansowa brutto	4 734	4 433	2	301	70	231	4	10	24	88	56	49
020	W tym zabezpieczone	3 814	3 515	1	298	70	228	4	10	24	86	55	49
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	3 814	3 515	1	298	70	228	4	10	24	86	55	49
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	368	327	-	41	4	37	0	1	5	13	6	12
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	130	79	-	51	7	44	1	-	-	12	14	17
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	100	18	-	82	13	69	-	2	4	31	21	11
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	161	8	8	153	20	133	1	2	6	46	38	39
080	Zabezpieczenie	11 195	10 814	10 814	381	149	232	8	22	42	83	41	37
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	3 814	3 515	1	298	70	228	4	10	24	86	55	49
100	W tym nieruchomości	3 814	3 515	1	298	70	228	4	10	24	86	55	49
110	W tym o wartości powyżej pułapu	-											
120	W tym nieruchomości	-											
130	Otrzymane gwarancje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na 31 12 2025 w mln zł.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	3 521	8 126	282
2	W tym metoda standardowa	3 521	8 126	282
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	100	73	8
7	W tym metoda standardowa	100	73	8
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
9	W tym pozostałe CCR			
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	17	4	1
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	17	4	1
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)			
EU 10c	W tym metoda uproszczona			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			

EU CVA4 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA) na 31 12 2025 w mln zł.

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	73
2	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	100

Ekspozycja wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego na 31 12 2025 w mln zł.

LP	Kwota zaangażowania	Kwota koncentracji
1	119	60
2	50	25
3	24	12
4	19	19
5	12	12
6	10	9
7	5	2
8	3	2
9	3	3
10	2	2

VIII. KADRY I OŚWIADCZENIE NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH

VIII.1. Zarządzanie Zasobami Ludzkimi

Liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosła 377 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach).

8.1.1 Rekrutacja i pozyskiwanie talentów

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

Ponadto, w 2025 roku Deutsche Bank Polska S.A. uruchomił program praktyk dla studentów polskich uczelni, nastawiony na pozyskanie nowej kadry oraz promowanie marki DB w Polsce. Kilkunastu studentów wzięło udział w trzeciej edycji programu i w trakcie 2025 roku świadczyli pracę w różnych departamentach Banku, gdzie mieli okazję poznać, jak funkcjonują te zespoły i przy okazji zdobywać pierwsze doświadczenie zawodowe. W 2026 roku planowana jest kolejna edycja programu praktyk.

8.1.2 Polityka wynagradzania

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

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

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

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

Istotnym elementem zarządzania wynagrodzeniami jest Polityka Wynagradzania z uwzględnieniem Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób o szczególnie istotnym wpływie na profil ryzyka Banku, w Deutsche Bank Polska S.A. (dalej zwaną „Polityką Wynagradzania” lub „Polityką”) - zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w grudniu 2017 r. - będąca dostosowaniem wcześniej istniejącej w Banku Polityki Stałych i Zmiennych Składników Wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym Członków Zarządu, w Deutsche Bank Polska S.A. do Rozporządzenia Ministra Finansów i Rozwoju z dn. 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (zastąpione Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach).

Ponadto Bank, działając zgodnie z Artykułem 94 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, stosuje maksymalny stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych dla osób objętych Polityką Wynagradzania na poziomie nie

przekraczającym 200% z wyłączeniem funkcji kontrolnych, dla których stosunek składników zmiennych nie może przekroczyć 100%.

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

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

8.1.3 Szkolenia i programy rozwojowe

W 2025 roku Deutsche Bank Polska S.A. prowadził politykę szkoleniowo-rozwojową, która wspierała realizację celów strategicznych Banku. Miała ona zapewnić:

1. rozwój i doskonalenie kompetencji Członków Organu Zarządzającego oraz Pracowników na stanowiskach kluczowych w Banku,
2. rozwój specjalistycznych i profesjonalnych kompetencji Pracowników Banku, zgodnie z Wartościami DB, kulturą organizacyjną oraz kompasem przywództwa oraz kompetencji przyszłości,
3. krzewienie kultury opartej na dzieleniu się wiedzą wewnątrz organizacji i mentoringu.

W 2025 roku w szkoleniach grupowych z zakresu komunikacji, negocjacji i finansów wzięły udział 42 osoby. Ponadto 13 osób zostało objętych Programem Mentoringu. W 2025 roku zostało zorganizowanych 7 szkoleń wdrożeniowych, w których wzięło udział 49 nowych Pracowników Banku.

W 2025 roku Pracownicy Banku wzięli udział w ponad 200 szkoleniach e-learningowych, które dotyczyły przede wszystkim takich obszarów jak:

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

Ponadto 42 Pracowników Banku w 2025 roku wzięło udział w indywidualnych szkoleniach zewnętrznych i konferencjach rozwijających kompetencje specjalistyczne o tematyce ESG, komunikacji, wykorzystania nowoczesnych narzędzi do analizy danych, aktualności branżowych oraz z zakresu prawa.

W 2025 przeprowadzono program szkoleń z zakresu AML/CFT (dotyczących obsługi procesu KYC i Monitoringu Transakcji), w którym wzięło udział 95 Pracowników, w tym Członków Organu Zarządzającego oraz Pracowników na stanowiskach kluczowych w Banku.

Rozpoczęto również program rozwoju kompetencji przyszłości. W pierwszym spotkaniu z tematyki odporności psychicznej i rezyliencji wzięło udział 17 Pracowników z różnych Departamentów.

VIII.2. Polityka w zakresie wynagrodzeń, w tym stałych i zmiennych składników wynagrodzeń

8.2.1 Informacje jakościowe

Bank ujawnia informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, w tym liczbę posiedzeń odbytych w roku obrotowym przez organ sprawujący nadzór nad wynagrodzeniami, a także – w stosownych przypadkach – informacje o składzie i zakresie zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń, korzystaniu z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu tej polityki oraz roli właściwych interesariuszy.

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

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

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

a) wdrożenia w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego;

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

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

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

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

W 2025 roku w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń wchodził:

- 1) Pan Konrad Kozik (Przewodniczący i niezależny Członek Rady Nadzorczej)
- 2) Pan Wiesław Thor (niezależny Członek Rady Nadzorczej)
- 3) Pan Borislav Ivanov-Blankenburg (Członek Komitetu)

Do zadań Komitetu należy:

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

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż raz w roku. Posiedzenia Komitetu mogą być zwołane przez Przewodniczącego Komitetu lub z inicjatywy Członka Rady Nadzorczej oraz na wniosek Zarządu Banku. W 2025 roku odbyły się dwa posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

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

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

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

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego Risk Taker'a jest ocena indywidualnych wyników pracy każdej osoby, wyników danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby obejmująca okres co najmniej 3 lat, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe oraz niefinansowe z uwzględnieniem poziomu ryzyka związanego z tymi efektami. Kryteria te powinny być obiektywne i uwzględniać jakość zarządzania Bankiem oraz długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Przy czym, wynagrodzenie zmienne kierowników komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych

odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem i sprawy kadrowe, jest niezależne od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

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 części zmiennej wynagrodzenia corocznie jest przedmiotem analizy Komitetu ds. Wynagrodzeń pełniącego funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej.

Jeżeli kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego w danym roku przekroczy równowartość w złotych 50 000 euro lub jedną trzecią łącznego rocznego wynagrodzenia, wówczas stosowane jest odroczenie w wysokości co najmniej 40% na okres min. 4 lat, natomiast co najmniej 50% odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w instrumentach finansowych, z zachowaniem 12 miesięcznego okresu retencji dla części odroczonego, co stanowi zachętę do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku.

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

Dla wynagrodzenia zmiennego przyznanego za 2024 rok na początku 2025 roku, średnia wartość aktywów Banku, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego bieżący rok obrachunkowy, nie przekroczyła równowartości w złotych 5 000 000 000 euro, dlatego odraczanie wynagrodzenia zmiennego oraz płatności w formie instrumentu nie były zastosowane. Tylko w przypadku osób, które przekroczyły Minimalny próg Grupy DB, wynagrodzenie zmienne przyznane w 2025 roku podlegało odroczeniu w odniesieniu do całkowitej kwoty łącznej wynagrodzenia zmiennego, z uwzględnieniem uregulowań obowiązujących w Grupie DB dotyczących zastosowania odroczenia wynagrodzenia zmiennego. Pozostałe osoby otrzymały wypłatę wynagrodzenia zmiennego za 2024 rok w całości w gotówce na początku 2025 roku.

Jednocześnie, w związku tym, że średnie aktywa Banku liczone dla czteroletniego okresu poprzedzającego rok obrachunkowy za 2025 rok przekraczają 5 mld EUR oraz uznaniem Banku za 2025 r. za instytucję istotną, w szczególności z uwagi na objęcie go obowiązkiem sporządzania planu naprawy, przy wynagrodzeniu zmiennym przyznanym za 2025 rok, zastosowanie znajduje wymóg odroczenia co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia na okres nie krótszy niż 5 lat wobec członków organu zarządzającego oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla, wynikający z art. 94 ust. 1 lit. m dyrektywy 2013/36/UE (CRD), znajdujący odzwierciedlenie w art. 9ca ustawy – Prawo bankowe, § 25 rozporządzenia Ministra Finansów z 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, a także doprecyzowany w Wytycznych EBA/GL/2021/04 dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń.

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

- osiągnięcia przez Bank współczynnika wypłacalności na koniec poprzedniego roku na poziomie przekraczającym minimalny poziom regulacyjny powiększony o bufor kapitałowe, dodatkowe wymogi kapitałowe nałożone na Bank przez KNF oraz wewnętrzny bufor ICAAP;
- spełnienia minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych;
- osiągnięcia przez Bank współczynnika LCR i współczynnika NSFR na poziomie przekraczającym minimalny poziom regulacyjny;
- nieuczestniczenia przez osobę mającą szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub bycia odpowiedzialną za takie działania, fraudach, missellingu bądź innych zaniedbaniach;
- spełnienia przez osobę mającą szczególnie istotny wpływ na profil ryzyka Banku odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
- pozytywnej oceny efektów pracy Risk Taker'a uwzględniającej 3-letni horyzont,

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

8.2.2 Informacje ilościowe

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia Risk Takers (pracowników oraz byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A.) objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2025 roku, z podziałem na linie biznesowe (w tys. zł).

Linia biznesowa	wynagrodzenie całkowite (stałe*+zmienne**)*
Bankowość detaliczna i biznesowa	2 843
Bankowość korporacyjna	5 931
Zarządzanie Bankiem	15 801
Razem	24 575

Powyżej wymienione kwoty wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w 2025 roku obejmują:

*wynagrodzenie stałe, które uwzględnia wynagrodzenie zasadnicze, wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego oraz wynagrodzenie za godziny nadliczbowe wypłacone w 2025 roku.

** wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2024, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2025 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2024 i wypłaconego w 2025 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,

- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2023 wypłacone w 2025 roku,
- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2022 wypłacone w 2025 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2021 wypłacone w 2025 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2020 wypłacone w 2025 roku,
- czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2019 wypłacone w 2025 roku,

*** Dane obejmują również byłych i obecnych Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2025 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia Risk Takers (pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A.) objętych Polityką Wynagradzania wypłaconego w 2025 roku, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne (w tys. zł).

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby
Liczba osób (<i>liczba etatów</i>) [*]	6	48
Wynagrodzenie stałe ^{**}	3 850	16 123
Wynagrodzenie zmienne ^{***}	926	3 675
Razem	4 776	19 798

* dane obejmują również byłych i obecnych Członków Zarządu oraz pracowników na stanowiskach, które w trakcie 2025 roku zostały objęte Polityką Wynagradzania lub zdjęte z listy Risk Takers.

** wynagrodzenie stałe, które uwzględnia wynagrodzenie zasadnicze, wypłacony ekwiwalent z tytułu niewykorzystanego urlopu wypoczynkowego oraz wynagrodzenie za godziny nadliczbowe wypłacone w 2025 roku.

*** wynagrodzenie zmienne, które uwzględnia:

- wynagrodzenie zmienne przyznane za rok 2024, nie objęte odroczeniem i wypłacone w 2025 roku w całości w gotówce,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2024 i wypłaconego w 2025 roku w formie gotówki tzw. „Cash Upfront Award”,
- pierwszą transzę odroczonej gotówki oraz pierwszą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2023 wypłacone w 2025 roku,

- drugą transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2022 wypłacone w 2025 roku,
- trzecią transzę odroczonej gotówki i drugą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2021 wypłacone w 2025 roku,
- czwartą transzę odroczonej gotówki i trzecią transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2020 wypłacone w 2025 roku,
- czwartą transzę odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2019 wypłacone w 2025 roku.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego Risk Takers (pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A.) objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą, przyznanego za 2025 rok, w podziale na świadczenia pieniężne oraz instrumenty finansowe (w tys. zł).

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby
Wynagrodzenie zmienne w formie gotówki *	946	468
Wynagrodzenie zmienne w formie instrumentów finansowych **	946	468
Razem	1 892	936

* część wynagrodzenia zmiennego za rok 2025 przyznanego w formie gotówki,

** część wynagrodzenia zmiennego za rok 2025 przyznanego w formie instrumentów finansowych.

Wartość jednostek odroczonej jest szacowana w dniu przypisania, (wyliczone na dzień 31 grudnia 2025 roku), natomiast ostateczna ich wartość na potrzeby realizacji transz z tego tytułu jest obliczana na podstawie zatwierdzonego sprawozdania finansowego w roku, w którym realizowana jest transza. Decyzję w sprawie obliczania wartości jednostek odroczonej podejmuje Komitet ds. Wynagrodzeń.

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego Risk Takers (pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A.) objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą, z podziałem na część już przysługującą i jeszcze nieprzysługującą (w tys. zł).

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby
Wynagrodzenie zmienne odroczone - przysługujące *	183	26
Wynagrodzenie zmienne odroczone - nieprzysługujące **	340	35
Razem	523	61

* W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2023 wypłacone w 2025 roku,
- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2022 wypłacone w 2025 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2021 wypłacone w 2025 roku,
- czwarta transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2020 wypłacone w 2025 roku,
- czwarta transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2019 wypłacona w 2025 roku.

** W skład pozycji wchodzi:

- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2024 lecz jeszcze nieprzysługująca: trzy transze gotówki, trzy transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2023 lecz jeszcze nieprzysługująca: dwie transze odroczonej gotówki, dwie transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2022 lecz jeszcze nieprzysługująca: jedna transza odroczonej gotówki, jedna transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych, część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2021 lecz jeszcze nieprzysługująca: jedna transza odroczonej gotówki oraz dwie transze odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,
- część wynagrodzenia zmiennego przyznana za rok 2020 lecz jeszcze nieprzysługująca: jedna transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych,

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wynagrodzenia zmiennego Risk Takers (pracowników i byłych pracowników Deutsche Bank Polska S.A.) objętych Polityką Wynagradzania z odroczoną wypłatą wypłaconego w 2025 roku (w tys. zł).

	Zarząd Banku	Pozostałe osoby
Wynagrodzenie zmienne odroczone za 2019, 2020, 2021, 2022, 2023rok *	183	26
Razem	183	26

*W skład pozycji wchodzi:

- pierwsza transza odroczonej gotówki oraz pierwsza transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia zmiennego przyznanego za rok 2023 wypłacone w 2025 roku,

- druga transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2022 wypłacone w 2025 roku,
- trzecia transza odroczonej gotówki i druga transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2021 wypłacone w 2025 roku,
- czwarta transza odroczonej gotówki i trzecia transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2020 wypłacone w 2025 roku,
- czwarta transza odroczonego wynagrodzenia w formie instrumentów finansowych wynagrodzenia przyznanego za rok 2019 wypłacone w 2025 roku.

Informacja o zróżnicowaniu wynagrodzenia ze względu na płeć w 2025 roku na podstawie metodyki przedstawiania danych w zakresie zróżnicowania wynagrodzenia ze względu na płeć zawartej w Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2022/06, w części 6 dokumentu.

Reprezentacja pracowników poszczególnych płci w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń:

Reprezentacja pracowników płci męskiej i żeńskiej w poszczególnych kwartylach poziomu wynagrodzeń	Pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich pracowników	Pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci męskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników	Zidentyfikowani pracownicy płci żeńskiej jako procent wszystkich zidentyfikowanych pracowników
Kwartył 1 (niski)	28.57%	71.43%	41.67%	58.33%
Kwartył 2 (niski do średniego)	36.26%	63.74%	72.73%	27.27%
Kwartył 3 (średni do wysokiego)	56.67%	43.33%	45.45%	54.55%
Kwartył 4 (wysoki)	59.34%	40.66%	81.82%	18.18%
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	45.18%	54.82%	60.00%	40.00%

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

Poziom łącznego rocznego wynagrodzenia brutto	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie mediany	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród wszystkich pracowników na podstawie średniej	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie mediany	Zróźnicowanie wynagrodzenia ze względu na płeć wśród zidentyfikowanych pracowników na podstawie średniej
Kwartyl 1 (niski)	-1.35%	-0.32%	12.15%	13.36%
Kwartyl 2 (niski do średniego)	3.60%	2.00%	-8.03%	-1.91%
Kwartyl 3 (średni do wysokiego)	1.41%	0.64%	-7.87%	-7.45%
Kwartyl 4 (wysoki)	14.91%	15.41%	-18.14%	-3.44%
Wszyscy pracownicy/zidentyfikowani pracownicy	26.54%	28.06%	6.46%	20.96%

*Dane uwzględniają:

- wynagrodzenie zmienne wypłacone w 2025 roku, w tym wynagrodzenie zmienne za 2024 rok przyznane w 2025 roku,
- wynagrodzenie zmienne przyznane za poprzednie lata i wypłacone w 2025 roku,
- dane nie uwzględniają wynagrodzenia zmiennego za 2025 rok, które zostało przyznane na początku 2026 roku.

W 2025 roku w Deutsche Bank Polska S.A. nie miały miejsca płatności związane z zakończeniem stosunku pracy lub z podjęciem zatrudnienia przez Risk Takers.

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 2025 roku łączna suma wynagrodzenia stałego i zmiennego żadnej z osób zatrudnionych w Deutsche Bank Polska S.A. nie przekroczyła kwoty 1 mln EUR.

VIII.3. Informacje niefinansowe

VIII.3.1. Model biznesowy Deutsche Bank Polska S.A.

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

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

należy także do wiodących instytucji finansowych oferujących produkty banku depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i emerytalnych.

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

Deutsche Bank Polska S.A. w swojej działalności kieruje się zasadami stawiającymi Klienta w centrum zainteresowania. Bank realizuje swoje cele strategiczne z poszanowaniem wysokich standardów etycznych, działając zgodnie z Kodeksem postępowania oraz wartościami i przekonaniami Grupy Deutsche Bank.

VIII.3.2. Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Deutsche Bank Polska S.A.

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

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

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
	Straty operacyjne	Wysokość strat (EUR) wynikających z reklamacji dotyczących transakcji wymiany walutowej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Zarządzanie kapitałem Banku	TIER 1	Współczynnik kapitału TIER1
	TCR	Współczynnik wypłacalności TCR
	ECA	Współczynnik pokrycia kapitału wewnętrznego ECA
Kwotowania Fixingu stawek referencyjnych WIBID i WIBOR	Terminowość procesu	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu kwotowania fixingu stawek referencyjnych
	Poprawność kwotowania	Liczba zastrzeżeń z GPW dotyczących realizacji kwotowania
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka płynności i rynkowego	Terminowość raportów	Brak dziennych raportów
Nawiązanie współpracy z nowym Klientem Korporacyjnym	Realizacja budżetu przychodu na Klientach Korporacyjnych	Stopień realizacji założonego budżetu na Klientach Korporacyjnych na podstawie danych zawartych w raporcie Monthly Business Report of Deutsche Bank Polska S.A. dostarczanym przez Biuro Analiz Finansowych
	Zawiadomienie KNF o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą	Poprawność i kompletność zawiadomień Komisji Nadzoru Finansowego o odmowie nawiązania współpracy z Instytucją Płatniczą
Raportowanie danych do BIK S.A.	Terminowość raportowania do BIK dot. Klientów	Liczba nieterminowo przekazanych wsadów do BIK (przekraczających ustawowy termin raportowania) w okresie ostatnich 12 miesięcy w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych i/lub Korporacyjnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Indywidualnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Indywidualnych
	Poprawność raportowania do BIK dot. Klientów Korporacyjnych	Współczynnik jakości rekordów logicznych w zaraportowanym wsadzie do BIK w odniesieniu do danych i zobowiązań Klientów Korporacyjnych
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
Realizacja płatności klientów CB	Spadek ilości transakcji miesiąc do miesiąca	Spadek liczby zrealizowanych transakcji Elixir/Sorbnet2 w linii CIB w porównaniu z poprzednim miesiącem
	Poziom wskaźników STP	Poziom STP (automatycznie przetworzonych płatności) dla wszystkich zrealizowanych płatności w danym miesiącu
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa w zakresie usług Banku Depozytariusza	Poprawność wyceny	Liczba błędów w wycenie Funduszy skutkujących obowiązkiem zaraportowania do KNF
	Liczba zasadnych reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji zależnych od DB Polska, które wpłynęły w danym okresie
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Windykacja i restrukturyzacja należności	Non forward rate – FX mortgages	% rachunków (mierzony wartością salda z początku danego miesiąca) dla których poziom zaległości mierzony DPD nie pogorszył się w ciągu miesiąca (osiągnięto na rachunku min. stabilizację)
	Recovery rate – FX mortgages	Stosunek odzyskanych środków do wielkości portfela windykacyjnego (średnia z ostatnich 6 –miesięcy)
	Jakość portfela kredytowego w obsłudze DWN – Corporate Banking	Poziom rezerw z tytułu ryzyka kredytowego związanych od momentu przekazania w kompetencje DWN
Obsługa w zakresie usług powierniczych	Kary za nieterminowy rozrachunek	Kwota kar za nieterminowy rozrachunek z przyczyny DB Polska w danym miesiącu
	Liczba reklamacji	Liczba zasadnych reklamacji zależnych od DB Polska, które wpłynęły w danym okresie
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania
Obsługa posprzedażowa produktów hipotecznych	Czas obsługi - zmiany umowy	% wniosków dotyczących zmian w umowie kredytowej zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji, z pominięciem czasu oczekiwania na realizację niezbędnych czynności przez Klienta (uzupełnienie braków, spełnienie warunków, oczekiwanie na podpisanie aneksu itd.)
	Czas obsługi - pozostałe dyspozycje	% pozostałych dyspozycji, zapytań (dotyczących produktów hipotecznych) zrealizowanych w ustalonym czasie liczonym od daty wpływu do daty realizacji.
	% reklamacji vs wszystkie dyspozycje	% zasadnych reklamacji dotyczących obsługi posprzedażowej produktów hipotecznych do

Nazwa procesu	Nazwa KPI	Opis KPI
		liczby wszystkich złożonych dyspozycji / zapytań w danym miesiącu.
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
	Błędy w procesie ugód skutkujące stratą finansową Banku	Liczba zidentyfikowanych błędów w procesie ugód związanych z przekroczeniem uprawnień, skutkujących stratami finansowymi dla Banku
Obsługa Klienta Korporacyjnego	Czas realizacji zlecenia	Czas realizacji zlecenia/ zapytania od Klienta – jeśli realizacja po stronie Banku, tj. strona trzecia nie jest włączona
	Czas wdrożeń krajowych	Czas wdrożenia max. 90 dni dla wdrożeń krajowych.
		Wskaźnik jest liczony od momentu akceptacji zlecenia w
		PIPELINE do momentu przekazania Klienta do Opiekuna Klienta
	VOC	Wynik badania poziomu satysfakcji Klienta z obsługi bieżącej
	Przywrócenie ciągłości działania procesu	Przywrócenie funkcjonowania procesu, w przypadku niezaplanowanego wystąpienia przerwania ciągłości jego działania.
Zarządzanie systemami informatycznymi Banku	Dostępność krytycznych systemów produkcyjnych	% dostępność krytycznych systemów.
		Liczony jako: (różnica czasu biznesowego oraz czasu niedostępności systemu) / (czas biznesowy w danym miesiącu)
	Poprawność działania/ dostępność systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P1
	Poprawność działania systemów produkcyjnych	Liczba incydentów o priorytecie P2
	Wsparcie użytkowników	% z incydentów rozwiązanych w danym miesiącu (status Solved Proposed, Solved Confirmed, Closed) w stosunku do liczby incydentów zarejestrowanych w danym miesiącu.
Zarządzanie ryzykiem płynności i rynkowym	Przekroczenie limitu koncentracji	Ilość dni, w których wystąpiło przekroczenie (z wyjątkiem sytuacji związanych z dzienną zmianą na saldach Loro)
	LCR	Wskaźnik pokrycia wpływów netto
	Wskaźnik NSFR	Wskaźnik płynności długoterminowej
	Miesięczny NII	Wynik jako % wykorzystanego limitu
	Terminowość przekazania danych do NBP	% dni roboczych w miesiącu kalendarzowym, w których dotrzymano terminu przekazania danych do NBP celem wyliczenia stawki Polonia

VIII.3.3. Opis polityk stosowanych przez Bank w odniesieniu do zagadnień społecznych, pracowniczych, środowiska naturalnego, poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji, a także opis rezultatów stosowania tych polityk

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

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

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

- niezgodność produktów lub usług oferowanych przez Bank z obowiązującymi przepisami prawa, w tym dokonywanie ich niewłaściwej sprzedaży lub dystrybucji (tzw. misselling),
- niewłaściwe ich oznakowanie (np. tzw. greenwashing),
- nieuprawniony dostęp do środków Klientów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- outsourcingu, tj. zlecania wykonywania określonych czynności do podmiotów zewnętrznych.

Wykonana analiza potwierdziła jednak, że wpływ Deutsche Bank Polska S.A. na środowisko jest znikomy, co jest głównie spowodowane przedmiotem i zakresem prowadzonej działalności. Dokonana i przedstawiona w ramach Planu Transformacji analiza śladu węglowego wytwarzanego w ramach prowadzonej działalności i finansowanego portfela nie wykazała istotnej materialności tego aspektu.

Bank posiada rozwiązania, które pozwalają uwzględniać je w sposób bieżący w prowadzonej działalności, głównie poprzez:

- posiadanie transparentnego oraz przejrzystego procesu reklamacyjnego – każda osoba niezadowolona ze sposobu działania Deutsche Bank Polska S.A., uprawniona jest do złożenia reklamacji poprzez różne dostępne kanały komunikacji, w tym między innymi poprzez stronę internetową Banku czy telefonicznie. Bank przykładą ogromną wagę do udzielania Klientom pełnej, wyczerpującej informacji, która jest przesyłana w terminach przepisanych ustawowo. Dodatkowo, Klient ma możliwość skorzystania z opcji pozasądowego rozstrzygania sporów. Identyfikacja głównych wątków poruszanych w reklamacjach, jak i sposób ich załatwienia, stanowią przedmiot regularnego omawiania na właściwych komitetach Banku.
- przykładanie wagi do etyki pracowniczej – Deutsche Bank Polska S.A. wdrożył i stosuje dokument „Kodeks postępowania w Deutsche Bank Polska S.A.”. Regulacja ta wskazuje w pierwszej kolejności na naczelną zasadę, jaką powinien kierować się Deutsche Bank Polska S.A. i wszyscy jego pracownicy, to jest stawianiem Klienta w centrum zainteresowania. W dalszej kolejności poruszane są wszystkie wartości i przekonania, mające kluczowe znaczenie dla etycznego postępowania: wiarygodność, zrównoważony rozwój, innowacja, dyscyplina oraz partnerstwo.

Każda z tych zasad podlega opisaniu w przystępnej formie, wraz z opisem obowiązków zeń wynikających. Raz do roku w Banku jest dokonywany przegląd stosowania zasad etyki w Banku, raport z tego przeglądu jest przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

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

- zgłaszanie naruszeń – w Banku obowiązuje regulacja, na podstawie której każdy pracownik, a także osoba trzecia, w sytuacji dostrzeżenia naruszenia wskazanego wyżej kodeksu lub obowiązujących przepisów prawa, zasad o charakterze regulacyjnym czy też polityk i procedur Deutsche Bank Polska S.A., posiada możliwość jego zgłoszenia za pośrednictwem specjalnego, niezależnego i autonomicznego kanału komunikacji, który umożliwia dokonanie zgłoszenia anonimowego. Wskazane rozwiązania uwzględniają przepisy ustawy z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, wdrażającej postanowienia dyrektywy „Whistleblowing” (Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r.),
- proces atestacyjny – każdy pracownik Deutsche Bank Polska S.A. przynajmniej raz do roku (a w przypadku nowych pracowników – w momencie podjęcia zatrudnienia) potwierdza zapoznanie się z obowiązkami oraz ograniczeniami związanymi z transakcjami osobistymi oraz działalnościami (aktywnościami) dodatkowymi, co stanowi elementu zarządzania potencjalnymi konfliktami interesów,
- szkolenia – Deutsche Bank Polska S.A. przykładą ogromną wagę do stałego podnoszenia świadomości pracowników, co realizuje poprzez udział pracowników w obowiązkowych oraz dobrowolnych szkoleniach. Pracownicy regularnie uczestniczą w szkoleniach z zakresu etyki oraz szeroko pojętej zgodności, prowadzone głównie w formie elektronicznej (e-learning). Każde szkolenie zakończone jest testem umiejętności, potwierdzającym zrozumienie treści oraz przyswojenia przekazanej wiedzy. Dodatkowo, w 2025 r. zorganizowano dla dedykowanego personelu szkolenia zewnętrzne z obszaru przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym w szczególności zagadnień monitoringu transakcji oraz realizacji procesu Poznaj Swojego Klienta. Szkolenie te zostały potwierdzone odpowiednimi certyfikatami,
- działania antykorupcyjne – kwestie przeciwdziałania korupcji powierzone zostały dedykowanej jednostce, podlegającej Prezesowi Zarządu Banku. W ramach swoich kompetencji, jednostka ta tworzy stosowne regulacje, jak również posiada stosowne narzędzia informatyczne, wspomagające ten proces. Jedno z tych narzędzi koncentruje się na tematyce podarunków, wydarzeń biznesowych oraz wydarzeń o charakterze reprezentacyjnym. Każdy pracownik, zanim weźmie udział w takich wydarzeniach, jak również przed wręczeniem lub otrzymaniem podarunku, obowiązany jest dokonać stosownego zgłoszenia, które podlega następnie analizie oraz akceptacji. Takie działanie pozwala zapewnić, że żadne działanie Deutsche Bank Polska S.A. nie jest nakierowane na osiągnięcie bezpośredniej, krótkotrwałej korzyści majątkowej, a jego działalność nie jest wykorzystywana przez osoby trzecie do działalności, która mogłaby narazić Deutsche Bank Polska S.A. na ryzyko regulacyjne oraz reputacyjne.

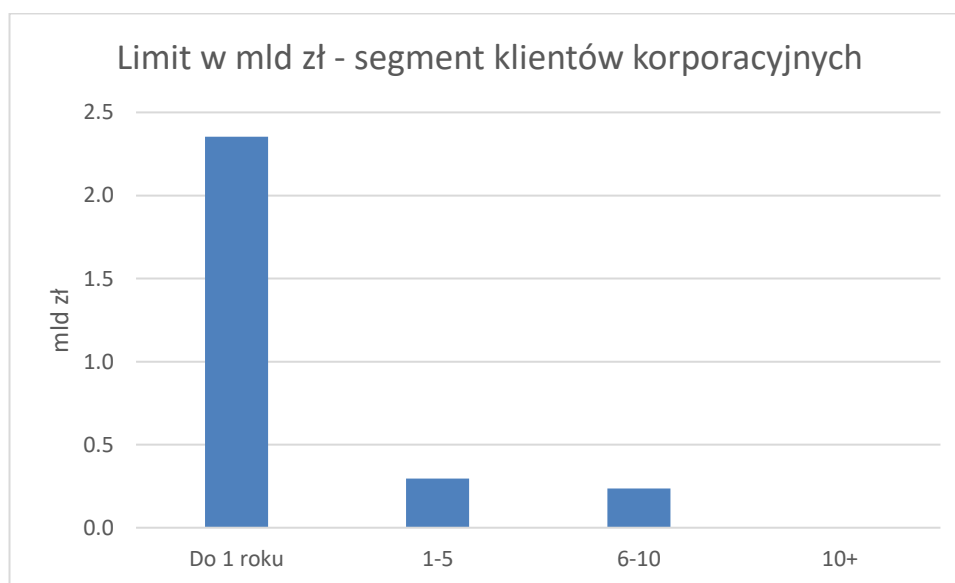
IX. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ.

1. Wpływ czynników objętych standardami raportowania niefinansowego na portfel banku

a) Ryzyko przejścia:

Na datę objętą niniejszym raportem bilansowe zaangażowanie kredytowe segmentu Klientów korporacyjnych i inwestycyjnych wyniosło 4.3%, zaś udział detalicznych kredytów hipotecznych wynosił 95.7% łącznego salda banku (z wyłączeniem ekspozycji na Grupę DB oraz papierów wartościowych oraz ekspozycji na NBP i Min. Finansów). Dodatkowo, struktura okresu finansowania tych pierwszych skoncentrowana jest na ekspozycjach o 1-5 rocznym terminie zapadalności, co minimalizuje ekspozycję na ryzyko przejścia w tym potencjalnych zewnętrznych czynników ryzyka związanych z emisjami z poziomu 1-3. Jednocześnie taka struktura zapadalności finansowania umożliwia stosunkowo proste przekierowanie finansowania na aktywności zgodne z nowymi wymogami regulacyjnymi, bądź popytem rynkowym wynikającym wprost z priorytetów wyznaczonych przez czynniki ESG, w tym np. Europejski Zielony Ład, Taksonomię UE czy też potencjalnie zróżnicowanie w oparciu o nie wag ryzyka.

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

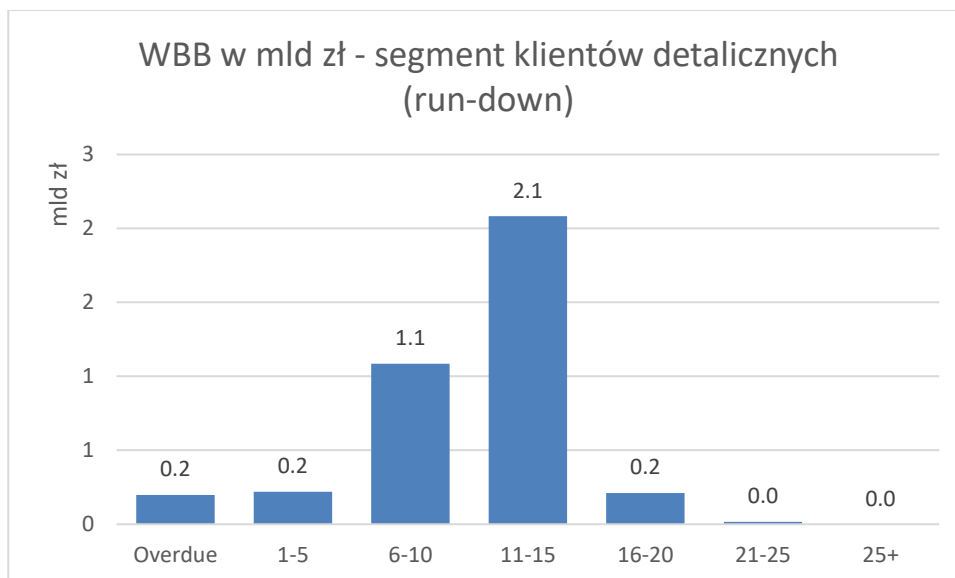


Źródło: dane własne Banku

b) Ryzyko klimatyczne

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

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



Źródło: Dane własne Banku

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

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

c) Efektywność wykorzystania zasobów

Ze względu na specyfikę działania najważniejszymi zasobami niefinansowymi Banku pozostaje kapitał ludzki i społeczny.

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

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

2. Działania w zakresie zrównoważonego rozwoju podjęte w Deutsche Bank Polska S.A. w roku 2025

Bank kontynuował działania dotyczące sfery zrównoważonego finansowania i rozwoju zainicjowane w latach ubiegłych. W szczególności Bank w 2025 r. realizował zadania mające na celu wdrożenie wymogów Wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego

(ESG). W wykonaniu ww. wytycznych Bank opracował Plan Transformacji Deutsche Bank Polska S.A., Analizę Materialności Deutsche Bank Polska S.A., Analizę Wpływu ESG Deutsche Bank Polska S.A. oraz Metody pomiaru ryzyk ESG.

Z perspektywy prac wewnętrznych w Banku zrealizowane zostały następujące działania:

1. Rozszerzenie katalogu ryzyk analizowanych w ramach procesu ICAAP o czynniki ESG,
2. Uwzględnienie czynników ESG w Strategii Banku,
3. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia na temat specyfiki kwestii ESG i specyfiki jej uwzględnienia w agendzie regulacyjnej w latach 2020-2025 dla potrzeb Zarządu Banku,
4. Przeprowadzenie dedykowanego szkolenia ESG (zasady ogólne) dostępnego dla wszystkich pracowników banku,
5. Spotkania warsztatowe w zakresie analizy konkretnych transakcji,
6. Realizacja planu działań wewnętrznych w zakresie operacjonalizacji działań ESG zdefiniowanych w strategii,
7. Realizacja działań mających na celu wdrożenie Wytycznych Europejskiego Nadzoru Bankowego EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG),
8. Diagnoza realizowanych działań wewnętrznych w zakresie ESG w formie ankiety zleconej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego,
9. Przedstawiciele Banku uczestniczyli w panelach dyskusyjnych dotyczących kwestii zrównoważonego finansowania i ESG w trakcie wybranych najważniejszych konferencji ekonomicznych.

Deutsche Bank Polska S.A. wspiera Klientów w transformacji i przechodzeniu na zrównoważone podejście do zarządzania wszystkimi zasobami, jednocześnie realizując własne cele w tym zakresie. Nadzór nad kwestiami związanymi z ESG, zrównoważonym finansowaniem oraz zrównoważonym rozwojem w działalności Banku jest realizowany przez Komitet ds. ESG.

Bank zrealizował konferencję dla Klientów korporacyjnych „Optymalizacja procesów finansowych - co przyniesie jutro?”. Podczas spotkania dyskutowano o kluczowych zmianach regulacyjnych w obszarze płatności i raportowania ESG, a także o globalnych uwarunkowaniach rynków finansowych oraz rosnących zagrożeniach cybernetycznych. Bank będzie kontynuował działania w zakresie ESG w 2026 roku. Realizacja wielu aktywności w tym zakresie zależy od czynników o charakterze zewnętrznym, takich jak:

1. Działalność regulacyjna Komisji Nadzoru Finansowego,
2. Stopień dostępności i jakość danych dotyczących raportowania niefinansowego Klientów korporacyjnych oraz przygotowanie do nowych standardów raportowania,
3. Konwergencja istniejących standardów raportowania niefinansowego,
4. Praktyki rynkowej w zakresie translacji taksonomii UE na produkty i działalność biznesową Klientów,
5. Popyt na usługi profilowane pod kątem ESG ze strony obecnych i przyszłych Klientów Banku.

Bank jest partnerem programu Climate Positive organizacji United Nations Global Compact Network Poland (UNGC), będącej częścią największej na świecie inicjatywy na rzecz realizacji polityki zrównoważonego rozwoju. W 2025 roku Bank był partnerem Raportu Zielone Finanse w Polsce. W raporcie znalazła się publikacja autorstwa Prezesa Zarządu Banku pod tytułem „Trendy w zakresie klimatu i zrównoważonego rozwoju”. W ramach współpracy z UNGC Pracownicy Banku uczestniczyli m.in. w spotkaniach Grupy Zielone Finanse UNGC oraz w szkoleniach dotyczących ESG.

Ponadto, w roku 2025 przedstawiciele Banku uczestniczyli w pracach Grupy ds. Zrównoważonego Finansowania przy Związku Banków Polskich oraz Rady ds. Zielonej Transformacji przy Konfederacji Pracodawców Lewiatan.

3. Działania w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu

Grupa Deutsche Bank od wielu lat angażuje się w różnorodne inicjatywy i projekty z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu. Ich celem jest wzmacnianie wizerunku Banku jako podmiotu zaangażowanego społecznie oraz wiarygodnego partnera. Inicjatywy te przyczyniają się również do budowania zaufania, lojalności Pracowników, Klientów i Partnerów biznesowych, a także do wzmacniania pozytywnej reputacji Banku. W swoich działaniach Deutsche Bank kieruje się zasadą „Giving more than just money”.

W 2025 roku Deutsche Bank Polska S.A. kontynuował działania w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu, wspierając inicjatywy na rzecz ochrony środowiska oraz realizując projekty społeczne i charytatywne.

Na szczególną uwagę zasługuje projekt bankowej pasieki, wdrożony w 2016 roku, którego celem jest wsparcie ekosystemu, w szczególności populacji pszczoł miodnych. Ule, umieszczone z inicjatywy Pracowników Deutsche Bank Polska S.A. na dachu biurowca Focus - siedziby Banku - stanowią jedną z najwyżżej położonych pasiek w Warszawie (na poziomie 13. kondygnacji). Każdy sezon miodobrania przynosi średnio 100 kg miodu.

Od 2008 roku Deutsche Bank Polska S.A. oraz Pracownicy Banku wspierają dzieci z kilku Domów Dziecka, organizując w ciągu roku wewnętrzne akcje charytatywne. Środki pozyskane w ramach tych działań są przekazywane wskazanym placówkom na bieżące potrzeby oraz finansowanie konkretnych celów. Podobnie jak w latach ubiegłych, w 2025 roku Bank zorganizował akcję charytatywną Cake Day, z której dochód został przeznaczony na bieżące potrzeby Wychowanków Domu Dziecka w Jaworze, w tym organizację atrakcyjnych form spędzania czasu podczas ferii zimowych.

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

Ponadto Deutsche Bank Polska S.A. co roku podejmuje działania na rzecz rozwoju osobistego oraz wsparcia kondycji mentalnej Pracowników Banku. W 2025 roku Bank zorganizował szereg aktywności i zrealizował inicjatywy wspierające Pracowników Banku w dbaniu o zdrowie i dobrostan. Bank podjął działania promujące profilaktykę zdrowotną kobiet i mężczyzn oraz zapewnił dostęp do platformy z obszaru mental health i wellbeing, oferującej tematyczne webinary na żywo, warsztaty oraz czaty z ekspertami, wspierające zdrowie psychiczne oraz rozwój osobisty. Podobnie jak w latach poprzednich, Deutsche Bank Polska uczestniczył w obchodach Międzynarodowego Dnia Rodziny. Bank dbał również o kondycję fizyczną Pracowników, zachęcając ich do udziału w sekcjach sportowych Banku oraz wewnętrznej akcji „Rowerem do biura”, której celem było promowanie zarówno aktywnego trybu życia, jak i ekologicznych środków transportu.

Deutsche Bank Polska S.A. jest członkiem Polsko-Niemieckiej Izby Przemysłowo-Handlowej (AHK Polska) od początku jej istnienia oraz partnerem wybranych inicjatyw AHK. W 2025 roku Bank był partnerem wydarzenia Board & Directors Club AHK Polska „Wybitne Umysły w Dialogu”. Spotkanie zostało zainspirowane publikacją książki „Maria Skłodowska-Curie · Albert Einstein. Listy 1911–1932”, wydanej w styczniu 2025 roku przez Fundację Rozwoju Edukacji dla Przemysłu we współpracy z Muzeum Marii Skłodowskiej-Curie. W 2025 roku Deutsche Bank Polska był również partnerem strefy German Lounge zorganizowanej po raz pierwszy przez AHK Polska podczas XVII Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach. Strefa ta

stała się przestrzenią dialogu pomiędzy przedstawicielami biznesu, instytucji finansowych oraz organizacji gospodarczych.

Od 2022 roku Bank jest partnerem Europejskiego Forum Nowych Idei (EFNI) – konferencji organizowanej przez Konfederację Lewiatan, poświęconej globalnym trendom, nowym ideom oraz przyszłości Europy. Udział Banku w EFNI jako partnera wydarzenia w 2025 roku, potwierdził zaangażowanie Deutsche Bank Polska w kształtowanie długofalowych rekomendacji dla polityki gospodarczej, czego wyrazem była także przyjęta podczas EFNI Deklaracja Sopocka.

Bank jest również partnerem programu Climate Positive United Nations Global Compact Network Poland. W 2025 roku Bank był partnerem raportu „Zielone Finanse w Polsce”.

Ponadto, w 2025 roku Bank był partnerem XIX Forum Funduszy, organizowanego przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami. Forum odbywało się pod hasłem „Od oszczędności do inwestycji” i koncentrowało się na potrzebie aktywizacji oszczędności gospodarstw domowych oraz rozwoju rynku kapitałowego w Polsce.

W ramach realizacji inicjatyw wspierających różnorodność w miejscu pracy w 2025 roku Bank aktywnie uczestniczył w pracach powołanego przez Związek Banków Polskich Komitetu Diversity and Inclusion, którego celem jest m.in: wspieranie różnorodności oraz równouprawnienia, zwiększanie reprezentacji kobiet w zarządach, radach nadzorczych i na stanowiskach kierowniczych, promocja środowiska kobiet sektora finansowego budowana w oparciu o ich kompetencje i doświadczenie w biznesie, wspieranie wdrażania regulacji i standardów europejskich oraz zwiększanie świadomości i niezależności finansowej kobiet.

Bank wziął udział w przygotowaniu „Przewodnika dobrych praktyk na rzecz równych szans, włączania i odpowiedzialności społecznej w sektorze bankowym”, który jest rezultatem dialogu, współpracy i wspólnego zaangażowania - przedstawicieli i przedstawicieli banków oraz niezależnych ekspertek i ekspertów, działających w ramach inicjatywy Kobiety w Finansach przy Związku Banków Polskich. Raport, został opublikowany w lipcu 2025 roku. W 2025 roku Deutsche Bank był także gospodarzem spotkania Komitetu Diversity & Inclusion przy Związku Banków Polskich. W spotkaniu wzięli udział reprezentanci banków zrzeszonych w ZBP, odpowiedzialni za kreowanie i implementację zmian dotyczących zrównoważonego środowiska biznesowego. Deutsche Bank Polska podzielił się swoimi doświadczeniami, prezentując najlepsze praktyki i strategię DEI realizowaną w Banku.

Bank promuje akcje proekologiczne, zachęcając Pracowników do ich wspierania, m.in. poprzez współpracę z Ogrodami Polsko-Niemieckimi, prowadzenie bankowej pszczelej pasieki oraz udział w wolontariacie polegającym na wspólnym sadzeniu roślin. Dodatkowo, w 2025 roku Pracownicy Banku wzięli udział w wewnętrznej inicjatywie „Rowerem do biura”, której celem było promowanie aktywnego trybu życia oraz ekologicznych środków transportu.

Pojazdy służbowe Banku wykorzystywane przez pracowników Banku w coraz większym stopniu opierają się o napęd hybrydowy w miejsce konwencjonalnych silników spalinowych.

X. STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA

Na dzień 31 grudnia 2025 roku jedynym Akcjonariuszem Banku był Deutsche Bank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, który zgodnie z posiadanymi przez Bank informacjami posiadał 100,00% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku.

<i>Właściciel akcji</i>	<i>Liczba posiadanych akcji</i>	<i>Udział posiadanych akcji w kapitale zakładowym</i>	<i>Liczba głosów na WZ</i>	<i>Udział w ogólnej liczbie głosów na WZ</i>
Deutsche Bank AG	2 496 849 384	100%	2 496 849 384	100%

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

Deutsche Bank Polska S.A. jest bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz Klientów instytucjonalnych oraz korporacyjnych, ponadto obsługującym portfel kredytów mieszkaniowych Klientów indywidualnych wyłącznie w zakresie spłat. Bank ma siedzibę na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych, w tym takich, które prowadziłyby działalność w innych państwach członkowskich i w państwach trzecich.

Na koniec grudnia 2025 roku liczba pracowników Deutsche Bank Polska S.A. wyniosła 377 (z uwzględnieniem pracowników na urloпах macierzyńskich, wychowawczych i innych usprawiedliwionych nieobecnościach). Na koniec 2024 roku Bank zatrudniał 374 pracowników.

Dochody z działalności operacyjnej Banku osiągnięte w 2025 roku wyniosły 680 mln zł (suma wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu prowizji, przychodów z dywidend, wyniku z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji, pozostałych przychodów operacyjnych) i były niższe o 56 mln zł tj. 8% w porównaniu do dochodów operacyjnych za 2024 rok. Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat za rok 2025 wyniósł (20,46) mln zł, w porównaniu do 7,18 mln zł za rok 2024. Strata przed opodatkowaniem za rok 2025 stanowi kwotę (304,95) mln zł, w porównaniu do straty za rok poprzedni wynoszącej –(1 727,56) mln zł.

Na koniec grudnia 2025 roku zwrot z aktywów (ROA) Banku był ujemny i wyniósł (1,4)% wobec (7,6)% na koniec grudnia 2024 roku.

W 2025 roku Bank nie zawarł żadnych umów, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Tomasz Kowalski

imię i nazwisko

Prezes Zarządu

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Magdalena Rogalska

imię i nazwisko

Wiceprezes Zarządu

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Zbigniew Bętkowski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Piotr Gemra

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Piotr Pawłowski

imię i nazwisko

Członek Zarządu

stanowisko/ funkcja

Podpisano kwalifikowanym
podpisem elektronicznym

Warszawa, dnia 17 czerwca 2026 roku