Deutsche Bank

Sprawozdanie Finansowe

Deutsche Bank PBC S.A.

za 2010 rok

Spis treści

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank PBC S.A. 4
Sprawozdanie z całkowitych dochodów Deutsche Bank PBC S.A. 4
Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank PBC S.A. 5
Zestawienie zmian w kapitale własnym Deutsche Bank PBC S.A. 6
Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank PBC S.A. 7
Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A. 9
1. Dane identyfikujące Bank 9
2. Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe 9
3. Znaczące zasady rachunkowości 10
   a) Oświadczenie o zgodności 10
   b) Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego 10
   c) Wartości szacunkowe 13
   d) Waluty obce 14
   e) Aktywa i zobowiązania finansowe 15
   f) Rzeczowe aktywa trwałe 22
   g) Wartości niematerialne 22
   h) Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana 22
   i) Pozostałe składniki bilansu 23
   j) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych 23
   k) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe 23
   l) Kapitał własny 24
   m) Świadczenia pracownicze 24
   n) Rezerwy 25
   o) Wynik z tytułu odsetek 25
   p) Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji 25
   q) Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 26
   r) Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwejprzez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 26
   s) Pozostałe przychody i koszty operacyjne 26
   t) Płatności z tytułu leasingu operacyjnego 26
   u) Podatek dochodowy 27
4. Przychody z tytułu odsetek 27
5. Koszty z tytułu odsetek 28
6. Przychody z tytułu prowizji 28
7. Koszty z tytułu prowizji 28
8. Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji 29

9. Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży 29
10. Pozostałe przychody operacyjne 30
11. Ogólne koszty administracyjne 30
12. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości 31
13. Pozostałe koszty operacyjne 32
14. Podatek dochodowy 32
15. Kasa, środki w Banku Centralnym 33
16. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom 33
17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom 33
18. Inwestycyjne aktywa finansowe 34
19. Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 36
20. Rzeczowe aktywa trwałe 36
21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży 37
22. Wartości niematerialne 38
23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego 39
24. Inne aktywa 40
25. Zobowiązania wobec innych banków 41
26. Zobowiązania wobec klientów 41
27. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 42
28. Rezerwy 42
29. Inne zobowiązania 43
30. Zobowiązania podporządkowane 44
31. Kapitał akcyjny 44
32. Pozostałe kapitały 46
33. Wartość godziwa 47
34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe 51
35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie 52
36. Leasing operacyjny 53
37. Gotówka i jej ekwiwalenty 53
38. Wynagrodzenia Zarządu i personelu 54
39. Transakcje z jednostkami powiązanymi 54
40. Zdarzenia po dacie bilansowej 60
41. Ryzyko kredytowe 60
42. Zarządzanie aktywami i pasywami 77
43. Zarządzanie kapitałem własnym 96
44. Działalność maklerska 108

Rachunek zysków i strat Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	*Nota*	Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Przychody z tytułu odsetek	*4*	909 704	931 122
Koszty z tytułu odsetek	*5*	(415 295)	(493 199)
Wynik z tytułu odsetek		**494 409**	**437 923**
Przychody z tytułu prowizji	*6*	201 331	224 000
Koszty z tytułu prowizji	*7*	(140 095)	(56 101)
Wynik z tytułu prowizji		**61 236**	**167 899**
Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji	*8*	303 147	249 504
Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży	*9*	631	(1 680)
Pozostałe przychody operacyjne	*10*	3 601	9 659
Przychody operacyjne		**307 379**	**257 483**
Ogólne koszty administracyjne	*11*	(554 467)	(556 293)
Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	*12*	(241 402)	(434 865)
Pozostałe koszty operacyjne	*13*	(16 693)	(7 831)
Koszty operacyjne		**(812 562)**	**(998 989)**
Wynik na działalności operacyjnej		50 462	(135 684)
Zysk/ (Strata) przed opodatkowaniem		**50 462**	**(135 684)**
Podatek dochodowy	*14*	(39 323)	8 741
Zysk/ (strata) za okres		**11 139**	**(126 943)**

Sprawozdanie z całkowitych dochodów Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	Okres od 01.01.2010 do 31.12.2010	Okres od 01.01.2009 do 31.12.2009
Zysk za okres	11 139	(126 943)
Inne całkowite dochody	(1 853)	(2 035)
- wynik tytułu wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży (po uwzględnieniu podatku odroczonego)	(1 853)	(2 035)
Całkowite dochody ogółem	**9 286**	**(128 978)**

Sprawozdanie z sytuacji finansowej Deutsche Bank PBC S.A.

w tys. PLN	*Nota*	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	*15*	1 070 284	626 908
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	*16*	15 503	456 413
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	*17*	18 143 903	14 521 374
Inwestycyjne aktywa finansowe	*18*	1 267 067	853 839
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*19*	60 589	61 862
Rzeczowe aktywa trwałe	*20*	88 879	114 140
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	*21*	-	404
Wartości niematerialne	*22*	57 701	36 771
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	*23*	95 141	115 926
Należności z tyt. podatku dochodowego		10 616	-
Inne aktywa	*24*	57 361	50 915
Aktywa razem		**20 867 044**	**16 838 552**
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	*25*	8 202 755	5 518 532
Zobowiązania wobec klientów	*26*	10 590 740	9 817 096
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	*27*	212 441	43 879
Rezerwy	*28*	6 583	6 239
Rezerwa na odroczony podatek odroczony		-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		-	8 973
Inne zobowiązania	*29*	241 383	191 879
Zobowiązania podporządkowane	*30*	219 390	227 488
Zobowiązania razem		**19 473 292**	**15 814 086**
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	*31*	1 198 668	838 668
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	*32*	97 900	224 843
Kapitał z aktualizacji wyceny	*32*	6 245	8 098
Zyski zatrzymane	*32*	90 939	(47 143)
Kapitał własny razem		**1 393 752**	**1 024 466**
Zobowiązania i kapitał własny razem		**20 867 044**	**16 838 552**

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

	Kapitał akcyjny	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacj i wyceny	Zyski zatrzyman e	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2010 roku	**838 668**	**224 843**	**8 098**	**(47 143)**	**1 024 466**
Emisja akcji	360 000	-	-	-	360 000
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	(126 943)	-	126 943	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto	-	-	(1 853)		(1 853)
Wynik roku bieżącego				11 139	11 139
Saldo na 31 grudnia 2010 roku	**1 198 668**	**97 900**	**6 245**	**90 939**	**1 393 752**

	Kapitał akcyjny	Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał z aktualizacj i wyceny	Zyski zatrzyman e	Kapitały razem
Stan na 1 stycznia 2009 roku	**581 655**	**224 843**	**10 133**	**79 800**	**896 431**
Emisja akcji	257 013	-	-	-	257 013
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży netto	-	-	(2 035)	-	(2 035)
Wynik roku bieżącego	-	-	-	(126 943)	(126 943)
Saldo na 31 grudnia 2009 roku	**838 668**	**224 843**	**8 098**	**(47 143)**	**1 024 466**

Rachunek przepływów pieniężnych Deutsche Bank PBC S.A.

	Nota	2010	2009
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk/ (strata) za okres		**11 139**	**(126 943)**
Korekty do uzgodnienia zysku (straty) za okres		**63 239**	**7 477**
Zmiana stanu odroczonego podatku dochodowego netto		20 785	(42 698)
Amortyzacja		38 050	39 722
Odpisy z tytułu utraty / odwrócenia wartości majątku trwałego		(122)	(122)
Opłaty wyłączone z działalności operacyjnej		14 078	14 935
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej)		(8 938)	(6 787)
Inne korekty		(614)	2 427
Zmiana stanu aktywów operacyjnych (wyłączając środki pieniężne)		**(4 049 038)**	**(1 977 125)**
Zmiana stanu lokat w innych bankach		(11)	127 735
Zmiana stanu kredytów, pożyczek udzielonych klientom		(3 622 529)	(3 407 088)
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży		(421 325)	1 290 004
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 273	21 512
Zmiana stanu innych aktywów		(6 446)	(9 288)
Zmiana stanu zobowiązań operacyjnych		**3 690 646**	**1 207 511**
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków		2 715 663	76 605
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		773 644	1 164 041
Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		168 562	(43 704)
Zmiana stanu innych zobowiązań		32 433	10 384
Zmiana stanu rezerw		344	185
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		**(284 014)**	**(889 080)**
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej			
Wpływy		*17 205*	*65 969*
Wpływy z tytułu sprzedaży inwestycyjnych aktywów finansowych		6 269	53 328
Wpływy z tytułu sprzedaży składników rzeczowego majątku trwałego		10 936	12 641
Inne wpływy inwestycyjne		-	-
Wydatki		*(45 624)*	*(57 390)*
Wydatki z tytułu nabycia inwestycyjnych aktywów finansowych		-	(828)
Wydatki z tytułu nabycia składników rzeczowego majątku trwałego		(45 218)	(56 154)
Inne wydatki inwestycyjne		(406)	(408)

Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej	**(28 419)**	**8 579**
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy	*360 000*	*257 013*
Wpływy z emisji akcji	360 000	257 013
Wpływy z pożyczki podporządkowanej	-	-
Inne wpływy finansowe	-	-
Wydatki	*(45 112)*	*(38 825)*
Inne wydatki finansowe	(45 112)	(38 825)
Przepływy pieniężne z działalności finansowej	**314 888**	**218 188**
Przepływy pieniężne netto, razem	**2 455**	**(662 313)**
Środki pieniężne na początek okresu	1 083 321	1 745 634
Środki pieniężne na koniec okresu	**1 085 776**	**1 083 321**

Noty do sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A.

1. *Dane identyfikujące Bank*

Nazwa banku: Deutsche Bank PBC S.A.

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

PKD: 6419 Z

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

Zgodnie ze statutem do podstawowej działalności Deutsche Bank PBC S.A. (dalej „Banku") należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe. Przedmiot działalności został szczegółowo opisany w Statucie Banku.

Jednostką dominującą dla Banku jest Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.

2. *Wskazanie okresów, za które prezentowane jest sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe*

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. obejmuje:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia, 2010 r., które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 20 867 044 tys. PLN,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. wykazujący zysk za okres w kwocie 9 286tys. PLN,
- Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. wykazujące wzrost kapitałów własnych w okresie od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. o kwotę 369 286 tys. PLN,
- Rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 stycznia 2010 r. wykazujący wzrost stanu środków pieniężnych w ciągu okresu sprawozdawczego o kwotę 2 455 tys. PLN,
- Dodatkowe informacje i objaśnienia.

3. *Znaczące zasady rachunkowości*

a) *Oświadczenie o zgodności*

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (zwane dalej „MSSF"), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a w zakresie nieregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 roku, nr 76, poz. 694 z późniejszymi zmianami, zwana dalej „Ustawa o rachunkowości") i wydanych na jej podstawie przepisów wykonawczych.

Sprawozdanie finansowe Banku jest przygotowywane zgodnie z wymogami MSSF na podstawie Uchwały nr 12 Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 27 czerwca 2005 oraz na podstawie Art. 55 Ustawy o rachunkowości. W związku z brakiem wymogu sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku za lata 2009 i 2010, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy nie podjęło decyzji o zaprzestaniu stosowania MSSF przy sporządzaniu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

b) *Podstawy sporządzenia sprawozdania finansowego*

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r. zostało sporządzane w złotych polskich (PLN) w zaokrągleniu do tysiąca złotych.

Sprawozdanie finansowe Deutsche Bank PBC S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności.

Sprawozdanie finansowe przygotowane zostało w oparciu o koncepcję kosztu historycznego oprócz aktywów i pasywów finansowych, które są wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz instrumentów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży. Składniki aktywów trwałych oraz grupy do zbycia, zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia. Pozostałe składniki aktywów finansowych i zobowiązań finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości.

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie dokonał istotnych zmian zasad rachunkowości w stosunku do zasad przyjętych w poprzednim okresie.

Polityka rachunkowości Banku uwzględnia wymogi wszystkich zatwierdzonych przez Unię Europejską Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji.

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

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się w dniu oraz później
Zmiany do MSSF 1 – *Ograniczone zwolnienia dotyczące ujawnień zgodnych z MSSF 7 dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy*	Zmiana dotyczy zwolnień z ujawniania za okres porównawczy informacji wymaganych przez zmieniony MSSF 7 dla jednostek stosujących MSSF po raz pierwszy. Zwolnienie to dotyczy sytuacji, gdy pierwsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone za okres rozpoczynający się wcześniej niż 1 stycznia 2010 r.	Wpływ zmienionego standardu na sprawozdanie finansowe nie jest znany.	1 lipca 2010 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 574/2010 wszystkie jednostki stosują zmiany do MSSF 1 i MSSF 7 najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 30 czerwca 2010 r.
Zaktualizowany MSR 24 *Ujawnianie informacji na temat podmiotów powiązanych*	Zmiana wprowadza zwolnienie dotyczące ujawnień kwot transakcji z podmiotami powiązanymi, wysokości sald, w tym zobowiązań warunkowych z (a) rządem, który sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą lub ma na nią znaczący wpływ; oraz (b) innej jednostki, która jest podmiotem powiązanym, ponieważ ten sam rząd sprawuje kontrolę lub współkontrolę nad jednostką sprawozdawczą i tą drugą jednostką lub ma na nie znaczący wpływ. Zaktualizowany standard wymaga od jednostek, które korzystają z tego zwolnienia, dokonywania specyficznych ujawnień. Zaktualizowany Standard zmienia również definicję podmiotu powiązanego, w ten sposób, że definicja ta obejmuje swoim zakresem dodatkowe podmioty takie jak np. jednostki stowarzyszone z kontrolującym udziałowcem oraz jednostki kontrolowane lub współkontrolowane przez członków kluczowego personelu kierowniczego.	Zaktualizowany MSR 24 nie dotyczy sprawozdania finansowego Banku, gdyż Bank nie jest kontrolowany przez rząd. Ponadto nie oczekuje się, że zaktualizowana definicja podmiotów powiązanych poskutkuje pojawieniem się nowych powiązań, których ujawnienie w sprawozdaniu finansowym byłoby wymagalne.	1 stycznia 2011 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 632/2010 wszystkie jednostki stosują zaktualizowany standard najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2010 r.
Zmiany do MSR 32 *Klasyfikacja praw poboru*	Zmiana wymaga żeby prawa, opcje, warranty dotyczące nabycia określonej liczby własnych instrumentów kapitałowych za określoną kwotę w dowolnej walucie stanowią instrumenty kapitałowe, jeżeli jednostka oferuje ww prawa, opcje i warranty pro rata dotychczasowym właścicielom tej samej klasy instrumentów kapitałowych niebędących instrumentami pochodnymi.	Zmiany do MSR 32 nie dotyczą sprawozdania finansowego Banku, ze względu na fakt, że Bank nie emitował takich instrumentów w przeszłości.	1 lutego 2010 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 1293/2009 wszystkie jednostki stosują powyższe zmiany najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 stycznia 2010 r.
Zmiany do KIMSF 14: *Przedpłaty w ramach minimalnych wymogów*	Zmieniony KIMSF 14 dotyczy ujęcia rachunkowego przedpłat w przypadku, gdy istnieją minimalne wymogi finansowania. Zgodnie z tymi zmianami, jednostka jest zobowiązana do ujęcia takich przedpłat jako	Zmiany do KIMSF 14 nie dotyczą sprawozdania finansowego Banku, ze względu na fakt, że Bank nie posiada programów	1 stycznia 2011 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 633/2010 wszystkie jednostki

Standardy i Interpretacje zatwierdzone przez UE	Rodzaj przewidywanej zmiany w zasadach rachunkowości	Ewentualny wpływ na sprawozdanie finansowe	Data wejścia w życie dla okresów rozpoczynających się w dniu oraz później
finansowania	składnika aktywów w związku z tym, że uzyskuje przyszłe korzyści ekonomiczne wynikające z dokonanej przedpłaty dostępne w postaci obniżenia przyszłych składek w okresach, w których w płatności związane z minimalnymi wymogami finansowania byłyby wymagane w przypadku braku wcześniejszych przedpłat.	określonych świadczeń z minimalnymi wymogami finansowania.	stosują powyższe zmiany najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 31 grudnia 2010 r.
KIMSF 19 *Wygaśnięcie zobowiązań finansowych w związku z wyemitowaniem instrumentów kapitałowych*	Interpretacja określa, że instrumenty kapitałowe wyemitowane dla wierzyciela w celu pokrycia całości lub części zobowiązania finansowego w formie „zamiany długu na kapitał" stanowią zapłatę w myśl MSR 39.41. W momencie początkowego ujęcia, instrumenty kapitałowe wyemitowane w celu zaspokojenia zobowiązania finansowego, wycenia się w wartości godziwej tych instrumentów, chyba, że ich wartość godziwa nie może zostać wiarygodnie ustalona. W takim przypadku instrument kapitałowy powinien zostać wyceniony tak, aby odzwierciedlić wartość godziwą zobowiązania, które wygasło w wyniku jego emisji. Różnica między wartością bilansową zobowiązania finansowego, które wygasło (lub części tego zobowiązania) oraz początkową wyceną instrumentu kapitałowego powinna zostać ujęta w wyniku finansowym bieżącego okresu.	W bieżącym okresie Bank nie wyemitował instrumentów kapitałowych w celu zaspokojenia zobowiązań finansowych. Z tego powodu interpretacja nie będzie miała znaczącego wpływu na dane porównawcze wykazane w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2010 r. Ponadto, w związku z tym, że interpretacja może dotyczyć tylko transakcji, które będą miały miejsce w przyszłości, nie jest możliwe, aby z góry ustalić wpływ zastosowania interpretacji.	1 lipca 2010 r. Zgodnie z Rozporządzeniem Komisji Nr 662/2010 wszystkie jednostki stosują KIMSF 19 najpóźniej wraz z rozpoczęciem swojego pierwszego roku obrotowego rozpoczynającego się po dniu 30 czerwca 2010 r.

Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów lub interpretacji, które nie są jeszcze obowiązujące i nie zostały wcześniej zastosowane

Poniższe standardy (interpretacje) wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej) na dzień 31 grudnia 2010 roku nie weszły jeszcze w życie:

- Zmiany do MSR 32 Instrumenty finansowe: prezentacja, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lutego 2010 roku;

- Zmiany do MSR 24 Ujawnienie informacji na temat podmiotów powiązanych, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku;

- KIMSF 19 Regulowanie zobowiązań finansowych przy pomocy instrumentów kapitałowych, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2010 roku;

- zmiany do MSSF 3 Połączenia jednostek gospodarczych, MSR 27 Skonsolidowane i jednostkowe sprawozdanie finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2010 roku;

- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2011 roku;

- zmiany do MSSF 7 Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 lipca 2011 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

- MSSF 9 Instrumenty Finansowe, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2013 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

- zmiany do MSR 12 Podatek dochodowy, obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się po lub 1 stycznia 2012 roku; na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zmiany nie zostały zatwierdzone przez Komisję Europejską;

Zasady rachunkowości przedstawione poniżej zostały zastosowane dla wszystkich okresów sprawozdawczych zaprezentowanych w sprawozdaniu finansowym.

c) *Wartości szacunkowe*

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

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

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

Utraty wartości aktywów finansowych

Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody na to, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Aktywa finansowe lub grupa aktywów finansowych utraciła wartość, a straty z tytułu utraty wartości zostały poniesione wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje obiektywny dowód utraty wartości jako następstwo jednego lub większej ilości zdarzeń, które pojawiły się po początkowym rozpoznaniu aktywa („zdarzenie powodujące stratę") i owo zdarzenie (lub zdarzenia) mają wpływ na szacowane przyszłe przepływy finansowe związane z pojedynczym składnikiem aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Przy czym, nie jest konieczne zidentyfikowanie pojedynczego zdarzenia, które spowodowało utratę wartości. Raczej łączny efekt kilku zdarzeń może spowodować utratę wartości. Bank osądza, czy istnieją oznaki obiektywnego dowodu utraty wartości jak rezultat jednego lub większej ilości zdarzeń, które wystąpiły po początkowym ujęciu aktywów.

W sytuacji, gdy istnieje obiektywny dowód, że strata z tytułu utraty wartości kredytów i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wykazywanych według zamortyzowanego kosztu została poniesiona, wielkość straty ustalana jest jako różnica między wartością księgową aktywów a bieżącą wartością oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych według efektywnej stopy zwrotu z aktywów finansowych w początkowym ujęciu. Metodologia i założenie wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Ponadto dokonuje się testowania na danych historycznych celem porównania wartości rzeczywistych z szacunkami utraty wartości kredytów.

Utraty wartości innych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości któregoś ze składników aktywów trwałych (lub ośrodków wypracowujących środki pieniężne). W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) wymaga przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne), ewentualnych zmian kwot lub terminów wystąpienia tych przepływów pieniężnych, innych czynników jak np. brak płynności. Przyjęcie odmiennych założeń dotyczących wyceny mogłoby mieć wpływ na wartość bilansową niektórych składników aktywów trwałych.

d) Waluty obce

Transakcje w walutach obcych

Walutą funkcjonalną (wyceny) i walutą prezentacji sprawozdania finansowego Deutsche Bank PBC S.A. jest polski złoty (PLN).

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

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

e) *Aktywa i zobowiązania finansowe*

Klasyfikacja

Bank klasyfikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:

- kredyty i należności;
- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.
- inwestycje utrzymywane do terminu wymagalności;
- składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat;

Kredyty i należności

Kredyty i należności są aktywami finansowymi niebędącymi instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami, które nie są kwotowane na aktywnym rynku. Kredyty i należności powstają w sytuacji, gdy Bank udziela finansowania klientowi w celu innym niż wygenerowanie krótkoterminowych zysków. Do kategorii kredytów i należności należą kredyty i pożyczki udzielone innym bankom oraz klientom włączając skupione wierzytelności.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały wyznaczone jako dostępne do sprzedaży lub niebędące (a) pożyczkami i należnościami, (b) inwestycjami utrzymywanymi do terminu wymagalności, ani (c) aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią bony skarbowe, obligacje skarbowe, akcje oraz certyfikaty. Papiery te wyceniane są na ostatni dzień każdego m-ca. Wycena dokonywana jest w oparciu o stawki rynkowe (BID). Różnice z tytułu aktualizacji wyceny są odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny.

Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności

Są to aktywa finansowe nie będące instrumentami pochodnymi, z ustalonymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz o ustalonym terminie wymagalności, względem których Bank ma stanowczy zamiar i jest w stanie utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności. Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności stanowią obligacje skarbowe oraz obligacje NBP. Aktywa te wyceniane są wg zamortyzowanego kosztu. W przypadku sprzedaży lub przekwalifikowania inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności o wartości większej niż nieznaczna w stosunku do całkowitej kwoty inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności przed terminem wymagalności, cała kategoria inwestycji podlega przeklasyfikowaniu do kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży. W takim przypadku przez okres 2 lat Bank nie może kwalifikować do kategorii inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności żadnych aktywów finansowych. Nie dotyczy to sytuacji, gdy zdarzenie sprzedaży lub reklasyfikacji, o którym mowa powyżej, nastąpiło na tyle blisko terminu wymagalności (wykupu), że zmiany rynkowych stóp procentowych nie miałyby wpływu na wartość godziwą składnika aktywów finansowych lub zdarzenie nastąpiło w efekcie niemożliwego do przewidzenia przez Bank jednostkowego, niepowtarzalnego, niepoddającego się kontroli Banku zdarzenia.

Składniki aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

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

1) Są klasyfikowane jako przeznaczone do obrotu.

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

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

   Instrumenty pochodne klasyfikuje się jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, chyba że instrument pochodny jest wyznaczonym i efektywnym instrumentem zabezpieczającym. Do tej kategorii Bank zalicza transakcje forward i transakcje swap.

   Przez transakcje forward rozumiemy transakcje kupna lub sprzedaży określonej waluty, realizowane w terminie w przyszłości wg kursu wymiany ustalonego przez Bank w dniu zawarcia transakcji. Transakcje forward zawierane są na okres od 3 dni do 1 roku licząc od dnia zawarcia transakcji do dnia ich rozliczenia, zawarcie transakcji na okres dłuższy niż 1 rok wymaga indywidualnej decyzji Banku.

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

Do tej kategorii Bank zalicza również transakcje terminowe w postaci opcji walutowych. Bank nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek. Transakcje zawierane z klientami są zamykane back-to-back na rynku międzybankowym.

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

W 2009 roku Bank nie wyznaczył składników, innych niż transakcje forward, opcje oraz swap, jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Ze względu na cel zawarcia, Bank klasyfikuje transakcje forward, swap oraz opcje jako transakcje pochodne spekulacyjne, tj. wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe

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

Ujmowanie

Standaryzowaną transakcję kupna lub sprzedaży składnika aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu wymagalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży ujmuje się na dzień zawarcia transakcji pozabilansowo, a następnie w bilansie na datę waluty (tj. na dzień rozliczenia). Metoda ta jest stosowana w sposób jednolity w stosunku do wszystkich transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych.

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

Wyłączenia

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

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

Wycena

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

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe w wartości godziwej, nie dokonując pomniejszania o koszty transakcji, jakie mogą być poniesione przy sprzedaży lub innym sposobie wyzbycia się aktywów, za wyjątkiem:

(a) kredytów i należności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej;

(b) inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności, które wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej; oraz

(c) inwestycji w instrumenty kapitałowe nieposiadające kwotowań cen rynkowych z aktywnego rynku i których wartość godziwa nie może być wiarygodnie zmierzona.

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

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

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

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

Transakcje forward i fx swap są wyceniane codziennie w odniesieniu do stawek stóp procentowych oraz średniego kursu NBP poprzez dyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych na datę bieżącą (metoda DCF). Wycena fx swap jest rozumiana jako łączna wycena obydwu nóg.

Kompensowanie finansowych instrumentów

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe kompensuje się i wykazuje w bilansie w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz w przypadku, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następuje jednocześnie.

Rachunkowość zabezpieczeń

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Utrata wartości aktywów finansowych

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywa finansowego lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, a strata z tytułu utraty wartości została poniesiona wtedy i tylko wtedy, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów ('zdarzenie powodujące stratę'), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Wskazanie pojedynczego zdarzenia powodującego utratę wartości może nie być możliwe. Utratę wartości może raczej spowodować złożony efekt kilku zdarzeń. Nie ujmuje się strat oczekiwanych w wyniku przyszłych zdarzeń bez względu na stopień prawdopodobieństwa ich zajścia. Do obiektywnych dowodów utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów zalicza się uzyskane przez posiadacza składnika aktywów informacje dotyczące następujących zdarzeń powodujących stratę:

(a) znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika;

(b) niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej;

(c) wysoce prawdopodobna upadłość pożyczkobiorcy lub inna reorganizacja finansowa pożyczkobiorcy;

(d) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe.

Najczęściej występującym dowodem utraty wartości jest zdarzenie polegające na niedotrzymaniu warunków umowy, np. niespłacenia albo zalegania ze spłaceniem odsetek lub należności głównej. Jeśli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez dokonanie odpisu. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Jeśli w następnym okresie strata z tytułu utraty wartości ulegnie zmniejszeniu, a zmniejszenie to można w obiektywny sposób powiązać ze zdarzeniem następującym po ujęciu utraty wartości, to uprzednio ujętą stratę z tego tytułu odwraca się poprzez skorygowanie rachunku rezerw. Kwotę odwróconej straty ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Poziom odpisów utrzymywanych przez Bank składa się z odpisów wynikających z indywidualnej oceny pojedynczych aktywów i z odpisów powstałych na skutek oceny ryzyka homogenicznych grup ekspozycji.

Bank dokonuje oceny, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące lub które ze względu na specyfikę produktu traktowane są jako niehomogeniczne. Bank do oceny indywidualnej klasyfikuje te ekspozycje kredytowe, których wartość przekracza równowartość 1 mln EURO, kredyty udzielane na zakup papierów wartościowych lub lombardowe, gwarancje, linie marżowe oraz linie wielozadaniowe.

Określenie przyszłych przepływów pieniężnych dla aktywów indywidualnie znaczących, dokonywane jest w oparciu o eksperckie szacunki spodziewanych spłat kredytobiorcy, wpływów z tytułu realizacji zabezpieczeń, sprzedaży wierzytelności oraz wszystkich innych przepływów, wobec których istnieje możliwość wiarygodnego udokumentowania oczekiwań. Szacunki, uwzględniające ocenę kondycji finansowej kredytobiorcy oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odzwierciedlają strategię Banku wobec kredytobiorcy i wynikają między innymi z doświadczenia współpracy z kredytobiorcą lub innymi kredytobiorcami o zbliżonym profilu ryzyka oraz znajomości danych historycznych dla podobnych przypadków.

Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Dla celów łącznej oceny utraty wartości, aktywa finansowe są grupowane według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy (np. na podstawie oceny ryzyka kredytowego stosowanego przez Bank lub procesu oceniania według przyjętej skali z uwzględnieniem typu składnika aktywów, branży, położenia geograficznego, rodzaju zabezpieczenia, opóźnienia w spłacie i innych istotnych czynników). Wybrane cechy charakterystyczne są istotne z punktu widzenia oceny przyszłych przepływów pieniężnych dla grup takich aktywów, gdyż wskazują jaka jest zdolność dłużników do spłaty wszystkich dłużnych kwot zgodnie z warunkami umowy dotyczącej składnika aktywów będącego przedmiotem oceny.

Na bazie portfela kredytowego posiadanego przez Bank wyodrębnione zostały następujące podportfele w ramach portfela homogenicznego:

(a) ekspozycji detalicznych;

(b) kredytów gospodarczych;

(c) kredytów hipotecznych;

(d) kredytów konsumenckich/ gotówkowych (CF);

(e) kart kredytowych.

W ramach modelu rezerw dla portfela homogenicznego najistotniejszymi z punktu widzenia wysokości rezerw, są dwie wielkości: wskaźnik oznaczający stratę końcową na kredycie w przypadku wystąpienia utraty wartości wyrażoną jako udział straty w ekspozycji (w nomenklaturze Banku: „severity"), ustalaną dla każdego portfela oddzielnie, oraz wskaźniki obrazujące migracje i spisania kredytów w ramach poszczególnych grup i przedziałów czasowych. Ustalenie wartości dla wyżej wspomnianych stawek odbywa się w oparciu o dane historyczne. Natomiast wskaźnik „severity" ustalany jest na bazie eksperckiej.

W celu odzwierciedlenia realnych warunków we wszystkich istotnych parametrach modelu, Bank przeprowadza weryfikację metodologii i założeń przyjętych do oszacowania wszystkich elementów stanowiących istotne czynniki wpływające na wysokość aktualnych wskaźników utraty wartości.

Dla ekspozycji kredytowych, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości Bank przeprowadza analizę utraty wartości na podstawie koncepcji strat już poniesionych, ale jeszcze nie zaraportowanych związanych z utratą wartości kredytów (IBNR, w nomenklaturze Grupy Deutsche Bank jest to rezerwa GVA), która jest szacowana na podstawie doświadczeń historycznych strat dla kredytów o podobnym charakterze ryzyka. Rezerwa GVA jest szacowana dla wszystkich kredytów niehomogenicznych (pozycje bilansowe), dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości i dla których nie były ustalone rezerwy wg oceny indywidualnej. Ponadto w ustaleniu rezerwy GVA brane są pod uwagę pozycje pozabilansowe takie jak: udzielone gwarancje czy akredytywy. Ekspozycje kredytowe w ramach portfeli homogenicznych, dla których przeterminowanie jest mniejsze niż 90 dni traktowane są jako ekspozycje, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości i w związku z tym, Bank uwzględnia je w analizie utraty wartości na podstawie koncepcji strat poniesionych, ale nie zaraportowanych.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Dla aktywów finansowych klasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży, jeśli zmniejszenie wartości godziwej tych aktywów ujmowane było bezpośrednio w kapitale własnym i występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości tego składnika, to skumulowane straty ujęte dotychczas bezpośrednio w kapitale własnym wyksięgowuje się z kapitału własnego i ujmuje w rachunku zysków i strat, chociaż składnik aktywów finansowych nie został wyłączony z bilansu. Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spłaty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat. Strat z tytułu utraty wartości inwestycji w instrument kapitałowy kwalifikowany jako dostępny do sprzedaży nie poddaje się odwróceniu przez rachunek zysków i strat. Jeśli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu straty z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

f) *Rzeczowe aktywa trwałe*

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

Szacunkowe okresy ekonomicznej użyteczności dla podstawowych składników majątku trwałego wynoszą:

- budynki 40 lat
- sprzęt komputerowy 3–4 lata
- pojazdy samochodowe 5 lat
- pozostałe środki trwałe 5 lat

Nakłady ponoszone w terminie późniejszym

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

g) *Wartości niematerialne*

Wartości niematerialne w tym wytworzone przez Bank posiadające ekonomiczny okres użyteczności są amortyzowane do rachunku zysków i strat metodą liniową i prezentowane według kosztu nabycia/wytworzenia pomniejszonego o umorzenie. Stawki amortyzacji uwzględniają szacunkowy okres ekonomicznej użyteczności składników wartości niematerialnych, który wynosi od 2-10 lat.

Nakłady na wartości niematerialne

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

h) *Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana*

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

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

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

i) Pozostałe składniki bilansu

Pozostałe należności handlowe i inne należności

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

Zobowiązania

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

j) Środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych

Dla potrzeb rachunku przepływów pieniężnych, środki pieniężne i ekwiwalent środków pieniężnych obejmują pozycje wymagalne w ciągu trzech miesięcy od dnia nabycia, w tym kasę i środki w Banku Centralnym o nieograniczonych możliwościach dysponowania, bony skarbowe oraz inne kwalifikujące się bony (w tym kredyty i pożyczki udzielone innym bankom, należności od innych banków oraz krótkoterminowe papiery wartościowe Skarbu Państwa).

k) Utrata wartości aktywów innych niż aktywa finansowe.

Aktywa Banku z wyjątkiem aktywów podatkowych są przedmiotem analiz dotyczących utraty wartości w celu określenia, czy zaistniały przesłanki wskazujące na utratę wartości. Jeżeli stwierdzona zostaje obecność takich przesłanek, Bank dokonuje pomiaru utraty wartości okresowo, co najmniej raz w roku. Utrata wartości zachodzi w przypadku, gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną. Wyznaczony w ten sposób odpis aktualizujący jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

Kalkulacja wartości odzyskiwalnej

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

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

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

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

l) *Kapitał własny*

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

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

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

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się różnice z wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwzględnieniem podatku dochodowego odroczonego

m) *Świadczenia pracownicze*

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku zawierają wynagrodzenia, nagrody i premie, świadczenia urlopowe, świadczenia z tytułu opieki medycznej oraz składki na ubezpieczenie społeczne i są ujmowane jako koszty w momencie ich wystąpienia.

Długoterminowe świadczenia pracownicze

Zobowiązania Banku z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych są kwotą przyszłych korzyści, które pracownik otrzyma w zamian za świadczenie swoich usług w bieżącym i wcześniejszych okresach. Do tych świadczeń Bank zalicza między innymi rezerwy na odprawy emerytalne, które oszacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Wycena aktuarialna tych rezerw jest aktualizowana corocznie. Rozpoznawane zyski i straty aktuarialne obejmują: korekty założeń aktuarialnych ex post stanowiące różnicę pomiędzy poprzednimi założeniami aktuarialnymi, a tym co faktycznie nastąpiło oraz skutki zmian założeń aktuarialnych.

Programy płatności w formie akcji i nagród pieniężnych z odroczonym terminem wypłaty.

Programy te są traktowane jako programy rozliczane w środkach pieniężnych. Na przyszłe wypłaty tworzona jest rezerwa wykazana w pasywach bilansu w pozycji „Inne zobowiązania" oraz w pozycji „Koszty działania banku - wynagrodzenia" rachunku zysków i strat. Koszty programu określone są przy użyciu modelu wyceny. Wartość godziwa jest początkowo ustalana na dzień przyznania nagrody, a następnie na każdy dzień sprawozdawczy, aż do całkowitego rozliczenia.

Powyższe programy są przeznaczone dla Zarządu oraz wyższej kadry kierowniczej i mają na celu wynagrodzenie lojalności pracownika i jego wkładu w budowanie długoterminowego sukcesu Banku. Wypłaty z tych programów są zastrzeżone do wyznaczonych w czasie dat wypłaty („vesting date"). Nagroda może być w całości lub w części wycofana, jeśli beneficjent wypowie umowę o pracę przed datą wypłaty. Wypłaty nagrody z programu są kontynuowane w przypadku wypowiedzenia przez pracodawcę umowy o pracę z przyczyny niezawinionej przez pracownika lub przejścia na emeryturę. Warunki uczestnictwa są regulowane w szczegółowych zasadach programów.

n) *Rezerwy*

Bank tworzy rezerwy na przyszłe zobowiązania, których kwotę można w sposób wiarygodny oszacować, a także na zobowiązania warunkowe.

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

o) *Wynik z tytułu odsetek*

Przychody i koszty odsetkowe ujmowane są na zasadzie memoriałowej według zamortyzowanego kosztu z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem zapisów MSR 39 w zakresie należności zagrożonych utratą wartości. Przychody odsetkowe są naliczane tak długo, jak ich uzyskanie jest prawdopodobne. Naliczone odsetki do otrzymania i do zapłacenia są prezentowane w pozycjach bilansu, których odpowiednio dotyczą.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego. Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

p) *Przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji*

Prowizje stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczane są w ramach wyniku z tytułu odsetek. Prowizje od limitów kredytowych, kredytów rewolwingowych, kart kredytowych i zobowiązań pozabilansowych rozliczane są liniowo w okresie życia produktów, których dotyczą i odnoszone są do rachunku zysków i strat. Pozostałe prowizje i opłaty (np. za realizację przelewów, wykonanie zleceń zagranicznych lub np. od transakcji kartami płatniczymi i inne mające charakter czynności 1-razowej) rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w momencie wykonania usługi.

Prowizje za pośrednictwo w dystrybucji ubezpieczeń kredytów konsumpcyjnych kredytowane przez Bank, rozliczane są jednorazowo w przychody Banku w części odpowiadającej wartości godziwej usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego. Część prowizji powiązanej z wartością godziwą udzielonych kredytów odnoszona jest na wynik odsetkowy jako składowa efektywnej stopy procentowej.

Bank tworzy rezerwę na zwroty prowizji otrzymanych za pośrednictwo w dystrybucji ubezpieczeń kredytów konsumpcyjnych z racji odstąpienia od umowy kredytu, rezygnacji z ubezpieczenia lub wcześniejszej spłaty kredytu. Korekty wartości rezerwy odnoszone są na wynik z tytułu opłat i prowizji.

q) ***Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży***

Wynik operacji finansowych zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży.

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

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

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

s) ***Pozostałe przychody i koszty operacyjne***

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

- sprzedaży i likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia
- aktualizacji majątku trwałego i aktywów do zbycia,
- sprzedaży pozostałych usług,
- otrzymanych i zapłaconych odszkodowań, kar i grzywien,
- kosztów opłat sądowych i notarialnych.

t) ***Płatności z tytułu leasingu operacyjnego***

Płatności dokonane z tytułu leasingu operacyjnego są ujmowane metodą liniową jako koszty w rachunku zysków i strat przez okres trwania leasingu.

u) *Podatek dochodowy*

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

Kwoty podatku odroczonego oblicza się poprzez zastosowanie stawki podatkowej zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi.

Wartość bilansowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i pomniejszana w zakresie w jakim nie jest prawdopodobne zrealizowanie związanych z tymi aktywami korzyści podatkowych.

4. *Przychody z tytułu odsetek*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Przychody z tytułu odsetek		
Kredyty i pożyczki dla banków	39 735	47 913
Kredyty i pożyczki dla klientów	811 638	799 549
Inwestycyjne aktywa finansowe	58 331	83 660
	909 704	**931 122**

W 2010 r. przychody z tytułu odsetek uwzględniają odsetki od kredytów ze stwierdzoną utratą wartości w kwocie 13 499 tys. PLN. W 2009 r. odsetki te wynosiły 4.123 tys. PLN.

Przychody z tytułu odsetek zawierają również kwotę 46 177 tys. PLN (48 158 tys. PLN za 2009 r.) rozliczenia opłat i prowizji bezpośrednio związanych z powstaniem aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych (zarówno przychodów jak i bezpośrednich i krańcowych kosztów), które rozliczne są według zamortyzowanego kosztu z użyciem efektywnej stopy procentowej.

5. *Koszty z tytułu odsetek*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Koszty z tytułu odsetek		
Koszty zobowiązań wobec banków	(72 486)	(74 668)
- w tym od zobowiązań podporządkowanych	(6 165)	-
Koszty zobowiązań wobec klientów	(342 809)	(418 531)
- w tym od zobowiązań podporządkowanych	-	*(8 742)*
	(415 295)	**(493 199)**

6. *Przychody z tytułu prowizji*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Przychody z tytułu:		
Otwarcia i prowadzenia rachunków	42 152	43 807
Dystrybucji jednostek funduszy inwestycyjnych	20 846	14 062
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń*	67 203	110 863
Kredytów i pożyczek	36 298	24590
Kart kredytowych i płatniczych	16 187	17 024
Pośrednictwa w sprzedaży papierów wartościowych	10 330	5 564
Dystrybucji opcji	1 393	1 990
Pozostałe	6 922	6 100
	201 331	**224 000**

* kwota zwrotów z tyt. niewykorzystanej składki ubezpieczeniowej oraz kwota korekty wartości rezerwy na zwroty w sprawozdaniu finansowym za rok 2009 prezentowane były w ramach linii przychodów prowizyjnych z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń, natomiast w sprawozdaniu finansowym za rok 2010 kwoty te prezentowane są w ramach linii kosztów z tytułu pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń. Za rok 2009 kwota zwrotów składek pomniejszająca przychód prowizyjny wyniosła 53 430 tys. PLN, natomiast kwota korekty wartości rezerwy na zwroty wyniosła 6 473 (rozwiązanie rezerwy).

7. *Koszty z tytułu prowizji*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Koszty z tytułu:		
Pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych	(43 499)	(31 514)
Pośrednictwa w sprzedaży ubezpieczeń	(85 797)	(16 578)
Zleceń płatniczych	(2 761)	(3 344)
Kart kredytowych i płatniczych	(5 126)	(2 921)
Pozostałe	(2 912)	(1 744)
	(140 095)	**(56 101)**

8. *Wynik z instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz z rewaluacji*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Wynik z pozycji wymiany	567 262	129 271
Wynik z instrumentów pochodnych, w tym:	(264 115)	120 233
Opcji walutowych	2 597	366
Terminowych kontraktów walutowych, w tym:	(266 712)	119 867
Transakcji FX Forward	2 492	*2 256*
Transakcji FX Swap	(269 259)	*117 611*
IRS	55	-
Razem	**303 147**	**249 504**

9. *Wynik na sprzedaży instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży*

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Strata na sprzedaży portfela dostępnego do sprzedaży	631	(1 680)
Razem	**631**	**(1 680)**

10. Pozostałe przychody operacyjne

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Przychody z tytułu usług	2 740	1 203
Przychody z tyt. różnic na składce ubezpieczeniowej	-	957
Wynik na sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	-	6 597
Rozwiązanie rezerw na inne zobowiązania		-
Pozostałe	861	902
	3 601	**9 659**

11. Ogólne koszty administracyjne

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Koszty pracownicze:	**(248 903)**	**(244 660)**
Wynagrodzenia	(214 332)	(208 587)
Świadczenia pracownicze	(34 571)	(36 073)
Pozostałe koszty administracyjne, w tym:	**(267 514)**	**(271 911)**
Utrzymania i wynajmu budynków	(86 266)	(87 906)
Inne usługi obce	(77 264)	(78 252)
Reklama i sponsoring	(25 749)	(32 484)
Łączność	(33 789)	(31 818)
Podatki i opłaty	(21 967)	(18 087)
Zużycie materiałów	(5 691)	(6 139)
Inne	(16 788)	(17 225)
Amortyzacja:	**(38 050)**	**(39 722)**
Rzeczowych aktywów trwałych	(20 188)	(24 837)
Wartości niematerialnych i prawnych	(17 862)	(14 885)
	(554 467)	**(556 293)**

12. Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości

w tys. PLN	2010	2009
Zwiększenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	(595 821)	(914 707)
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	(586 034)	(812 872)
na poniesione, ale jeszcze niezidentyfikowane straty (IBNR)	-	(97 026)
koszty windykacji	(9 787)	(4 809)
Inne odpisy	(514)	(1 451)
	(596 335)	**(916 158)**
Zmniejszenie odpisów z tytułu trwałej utraty wartości		
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom, w tym:	354 727	480 027
na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	261 175	458 030
na poniesione, ale jeszcze niezidentyfikowane straty (IBNR)	93 552	-
przychody z tyt. sprzedaży wierzytelności oraz odzyskania należności spisanych netto	-	21 997
Inne odpisy	206	1 266
	354 933	**481 293**
Koszty netto z tytułu trwałej utraty wartości	**(241 402)**	**(434 865)**

13. Pozostałe koszty operacyjne

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Koszty rezerw na ryzyko operacyjne	(1 253)	(5 697)
Koszty z tytułu darowizn	(406)	(408)
Wynik na sprzedaży/likwidacji rzecz. aktywów trwałych	(8 938)	-
Pozostałe	(6 096)	(1 726)
	(16 693)	**(7 831)**

14. Podatek dochodowy

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Bieżący podatek		
Bieżący rok	(18 058)	(33 485)
Korekty lat ubiegłych	40	-
Podatek odroczony	(21 225	42 226
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(39 323)**	**8 741**
Uzgodnienie obciążenia wyniku finansowego		
Zysk/ (strata) przed opodatkowaniem	50 462	(135 684)
Podatek dochodowy według krajowej stawki podatku 19%	(9 588)	25 780
Korekty lat ubiegłych	(40)	-
Koszty trwale nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu*	(14 909)	(17 123)
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu dot. lat ubiegłych*	(15 196)	0
Przychody nie stanowiące przychodów do opodatkowania	429	84
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(19)	-
Razem podatek dochodowy w rachunku zysków i strat	**(39 323)**	**8 741**

* Pozycja dotyczy przede wszystkim utraty wartości wierzytelności kredytowych bez możliwości uprawdopodobnienia w łącznej wartości - 24.968 tyś. PLN

15. Kasa, środki w Banku Centralnym

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Gotówka	72 676	69 697
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	997 608	557 211
	1 070 284	**626 908**

Na dzień 31 grudnia 2010 r. Bank utrzymywał rezerwę obowiązkową w wysokości 394 684 tys. PLN (odpowiednio na dzień 31 grudnia 2009 r. rezerwa wynosiła 376 056 tys. PLN) zgodnie z wymogami Art. 38 ust. 2 Ustawy o NBP.

16. Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Rachunek bieżący	15 492	156 371
Lokaty terminowe	-	300 000
Kredyty	8	-
Odsetki	3	42
Należności od banków brutto	**15 503**	**456 413**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	-	-
Należności od banków netto	**15 503**	**456 413**

17. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Osoby fizyczne	15 790 341	12 100 061
Podmioty gospodarcze:	3 024 993	2 884 808
Sektor publiczny	23 521	23 520
Odsetki	43 123	46 534
Razem należności od klientów brutto	**18 881 978**	**15 054 923**
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(738 075)	(533 549)
Należności od klientów netto	**18 143 903**	**14 521 374**

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem kredytowym oraz główne informacje dotyczące koncentracji ryzyka kredytowego zostały przedstawione w Nocie 41.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Stan na 1 stycznia	**533 549**	**189 272**
Zmiany w wartości odpisów aktualizujących:	**204 526**	**344 277**
Utrata wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	586 034	909 897
Zwiększenie z tytułu różnic kursowych	-	50
Należności spisane w ciężar rezerw	(26 776)	(107 206)
Reklasyfikacja rezerw z tyt. instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez RZiS	-	21 563
Zmniejszenie z tytułu różnic kursowych	(5)	-
Odwrócenie straty z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom	(354 727)	(480 027)
Stan na 31 grudnia	**738 075**	**533 549**

Na saldo utraty wartości rozpoznanej na należnościach od klientów składały się następujące kategorie:

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Odpis na ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości	698 043	399 966
Odpis na poniesione, lecz nie zaraportowane straty (IBNR)	40 032	133 583
Razem odpisy	**738 075**	**533 549**

18. Inwestycyjne aktywa finansowe

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:		
Obligacje skarbowe	-	6 269
Razem	**-**	**6 269**

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:		
Obligacje skarbowe	830 747	692 796
Bony skarbowe	435 668	153 848
Akcje i udziały	652	779
Certyfikaty	-	147
Razem	**1 267 067**	**847 570**
Razem inwestycyjne aktywa finansowe	**1 267 067**	**853 839**

Zmiana stanu lokacyjnych papierów wartościowych przedstawia się następująco:

Dostępne do sprzedaży	**2010**	**2009**
Bilans otwarcia	847 570	2 140 065
Zwiększenia	915 050	427 629
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	495 553	(1 720 124)
Rezerwa z tytułu utraty wartości	-	-
Bilans zamknięcia	**1 267 067**	**847 570**

Utrzymywane do terminu zapadalności	**2010**	**2009**
Bilans otwarcia	6 269	58 768
Zwiększenia	76	829
Zmniejszenia (sprzedaż i umorzenie)	6 345	(53 328)
Rezerwa z tytułu utraty wartości	-	-
Bilans zamknięcia	**0**	**6 269**

Bank, będąc uczestnikiem Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, utrzymuje bony skarbowe stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych. Według stanu na 31 grudnia 2010 r. wartość nominalna ww. bonów skarbowych wynosiła 60 000 tys. PLN (według stanu na 31 grudnia 2009 r. 60 000 tys. PLN).

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

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Kontrakty terminowe walutowe, w tym:	55 505	54 136
Forwardy	2 766	11 252
Swapy	52 739	42 884
Opcje walutowe *	4 983	7 570
Opcje walutowe wbudowane w depozyt	101	156
Razem	**60 589**	**61 862**

*Na dzień 31.12.2010 w wycenie opcji walutowych została uwzględniona korekta z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 2 426 tys. PLN (na dzień 31.12.2009 korekta ta wynosiła 3 040 tys. PLN).

Szczegółowe informacje dotyczące aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaprezentowane w Nocie 34 oraz w Nocie 42.

20. Rzeczowe aktywa trwałe

w tys. PLN	Grunty i budynki	Maszyny urządzenia	Wyposażenie	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość brutto					
Stan na dzień 01.01.2009	92 101	62 965	18 778	25 558	199 402
Zwiększenia (z tytułu)	33 625	13 689	5 196	30 324	82 834
Zakupy	138	1 481	885	30 324	32 828
Rozliczenie inwestycji	33 487	12 208	4 311	-	50 006
Zmniejszenia (z tytułu)	(2 109)	(3 698)	(174)	(54 672)	(60 653)
Zbycia / Przeniesienia z inwestycji	-	(2 374)	(2)	(50 006)	(52 382)
Likwidacji	(2 109)	(1 324)	(172)	-	(3 605)
Poz. Zmniejszenia /korekty	-	-	-	(4 666)	(4 666)
Stan na dzień 31.12.2009	123 617	72 956	23 800	1 210	221 583
Stan na dzień 01.01.2010	123 617	72 956	23 800	1 210	221 583
Zwiększenia (z tytułu)	3 620	916	823	4 176	9 535
Zakupy	994	916	374	4 176	6 460
Rozliczenie inwestycji	2 626	-	449	-	3 075
Zmniejszenia (z tytułu)	10 236	4 778	2 369	4 834	22 217

Zbycia / Przeniesienia z inwestycji	-	5	180	2 313	2 498
Likwidacji	10 236	4 011	2 189	-	16 436
Poz. Zmniejszenia /korekty	-	762	-	2 521	3 283
Stan na dzień 31.12.2010	117 001	69 094	22 254	552	208 901
Umorzenie oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości					
Stan na dzień 01.01.2009	28 516	40 884	18 573	-	87 973
Amortyzacja	9 751	9 771	5 197	-	24 719
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(122)	-	-	-	(122)
Sprzedaż/likwidacja	(1 559)	(3 396)	(172)	-	(5 127)
Korekta umorzenia – aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		-	-	-	
Stan na dzień 31.12.2009	36 586	47 259	23 598	-	107 443
Stan na dzień 01.01.2010	36 586	47 259	23 598	-	107 443
Amortyzacja	9 995	9 370	824	-	20 189
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości	(122)	-	-	-	(122)
Sprzedaż/likwidacja	(2 481)	(2 637)	(2 370)	-	(7 488)
Korekta umorzenia – aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	-	-	-
Stan na dzień 31.12.2010	43 978	53 992	22 052	-	120 022
Wartość bilansowa					
Na dzień 01.01.2009	63 585	22 081	205	25 558	111 429
Na dzień 31.12.2009	87 031	25 697	202	1 210	114 140
Na dzień 01.01.2010	87 031	25 697	202	1 120	114 140
Na dzień 31.12.2010	73 023	15 102	202	552	88 879

21. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży

Na dzień 31 grudnia 2010 r. Bank nie zaklasyfikował zgodnie z MSSF 5 jako aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży żadnych nieruchomości.

22. *Wartości niematerialne*

w tys. PLN	Patenty, licencje,	Nakłady	Ogółem
Wartość brutto			
Stan na 01.01.2009	56 974	-	56 974
Zakupy	18 897	3 512	22 409
Zmniejszenie z tyt. likwidacji	(50)		(50)
Przeniesienia z nakładów	0	-	0
Stan na 31.12.2009	**75 821**	**3 512**	**79 333**
Stan na 01.01.2010	75 821	3 512	79 333
Zakupy	3 449	35 343	38 792
Rozliczenie inwestycji	808	-	808
Przeniesienia z nakładów	-	(808)	(808)
Stan na 31.12.2010	**80 078**	**38 047**	**118 125**
Amortyzacja oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości			
Stan na 01.01.2009	27 727	-	27 727
Amortyzacja	14 885	-	14 885
Likwidacja	(50)	-	(50)
Stan na 31.12.2009	**42 562**	**-**	**42 562**
Stan na 01.01.2010	42 562	-	42 562
Amortyzacja	17 862	-	17 862
Likwidacja	-	-	-
Stan na 31.12.2010	**60 424**	**-**	**60 424**
Wartość bilansowa			
Na 01.01.2009	29 247	-	29 247
Na 31.12.2009	**33 259**	**3 512**	**36 771**
Na 01.01.2010	33 259	3 512	36 771
Na 31.12.2010	**19 654**	**38 047**	**57 701**

23. Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	115 784	132 687
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(20643)	(16 761)
Razem*	**95 141**	**115 926**

*Aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w bilansie łącznie w wartości netto.

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

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**	**Zmiana w trakcie 2010**
Ujemne różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do zapłacenia	58 279	76 047	(17 768)
Rezerwy na koszty	101 161	66 825	34 336
Przychody przyszłych okresów	66 822	134 160	(67 338)
Premia od dłużnych papierów wartościowych	18	5 696	(5 678)
Odpisy aktualizujące ekspozycje kredytowe i wartość godziwą instrumentów finansowych	380 458	409 774	(29 316)
Koszty zapłacone dotyczące premii od opcji	228	3 043	(2 815)
Różnica pomiędzy wartością księgową i podatkową oddziałów środków trwałych	1 692	2 812	(1 120)
Przychody należne za rok 2010 otrzymane w 2011 roku z tyt. wynagrodzenia za usługi finansowe	205	-	205
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	526	-	526
Razem	**609 389**	**698 357**	**(88 968)**
Stawka podatku	19%	19%	
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	**115 784**	**132 687**	**(16 903)**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	100	-	100
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	115 684	132 687	(17 003)

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

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009	Zmiana w trakcie 2010
Dodatnie różnice przejściowe między wartością podatkową i bilansową aktywów i zobowiązań			
Naliczone odsetki do otrzymania	50 918	64 274	(13 356)
Niezrealizowane dyskonto od papierów wartościowych	43 169	13 921	29 248
Koszty zapłacone z góry	6 327	-	6 327
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	8 236	10 020	(1 784)
Razem	**108 650**	**88 215**	**20 435**
Stawka podatku	19%	19%	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	**20 644**	**16 761**	**3 883**
w tym odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny	1 565	1 904	(339)
w tym odniesione na rachunek zysków i strat	19 079	14 857	4 222

24. Inne aktywa

w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
Dłużnicy różni netto	47 544	47 891
Rozliczenia międzyokresowe czynne	8 672	2 305
Należności publiczno-prawne	1 096	712
Pozostałe aktywa	48	7
Razem inne aktywa	**57 360**	**50 915**

Struktura wiekowa salda dłużników różnych

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Nie przeterminowane	47 661	47 545
Przeterminowane do roku	4 471	4 595
Przeterminowane od roku do 3 lat	-	9
Przeterminowane od 3 lat do 5 lat	-	226
Przeterminowane powyżej 5 lat	-	-
Dłużnicy różni brutto	**52 132**	**52 375**
Odpisy na dłużników różnych	(4 588)	(4 484)
Dłużnicy różni netto	**47 544**	**47 891**

25. Zobowiązania wobec innych banków

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
W rachunku bieżącym	45 095	5 066
Depozyty terminowe	7 041 105	5 317 923
Pożyczki i kredyty otrzymane	1 102 790	189 609
Odsetki	13 765	5 934
Razem zobowiązania wobec innych banków	**8 202 755**	**5 518 532**

26. Zobowiązania wobec klientów

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
W rachunku bieżącym		
Osoby fizyczne	2 293 936	1 555 319
Podmioty gospodarcze	1 669 746	1 498 815
Sektor publiczny	38 905	46 648
	4 002 587	**3 100 782**
Depozyty terminowe		
Osoby fizyczne	2 865 382	3 269 468
Podmioty gospodarcze	3 604 065	3 305 081
Sektor publiczny	75 431	72 864
	6 544 878	**6 647 413**
Odsetki	**43 275**	**68 901**
Razem zobowiązania wobec klientów	**10 590 740**	**9 817 096**

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

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Opcje walutowe	7 510	10 767
Kontrakty terminowe walutowe - Forwardy	5 321	12 826
Kontrakty terminowe walutowe - Swapy	199 610	20 286
Razem	**212 441**	**43 879**

Szczegółowe informacje dotyczące zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat zostały zaprezentowane w Nocie 34 oraz w Nocie 42.

28. Rezerwy

w tys. PLN	Rezerwy na odprawy emerytalne	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwy na sprawy sporne	Ogółem
Stan na 1 stycznia 2009	376	2 783	2 895	6 054
Rezerwy utworzone w ciągu roku	-	451	1 000	1 451
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	-	(1 266)	-	(1 266)
Stan na 31 grudnia 2009	**376**	**1 968**	**3 895**	**6 239**
Stan na 1 stycznia 2010	376	1 968	3 895	6 239
Rezerwy utworzone w ciągu roku	413	513	-	926
Rezerwy rozwiązane w ciągu roku	(376)	(206)	-	(582)
Stan na 31 grudnia 2010	**413**	**2 275**	**3 895**	**6 583**

Krótka charakterystyka istotnych spraw spornych:

w tys. PLN	31.12.2010		31.12.2009	
	Wartość przedmiotu sporu	Wartość utworzonej rezerwy	Wartość przedmiotu sporu	Wartość utworzonej rezerwy
Postępowanie antymonopolowe przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów	2 895	2 895	2 895	2 895
		2 895		2 895

Sprawa sporna dotyczy zarzutu UOKiK stosowania przez DB PBC oraz inne polskie banki praktyk monopolistycznych związanych z kartami kredytowymi. Decyzja Prezesa UOKIK została wydana w dniu 29 grudnia 2006. Na jej podstawie Bank utworzył rezerwę w wysokości 100% kwoty zasądzonej przez UOKiK. Od decyzji Bank wniósł odwołanie.

Wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie, Wydział XVII Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów w tej sprawie został wydany w 12 listopada 2008 roku. Sąd zmienił decyzję Prezesa UOKiK nie stwierdzając występowania porozumień ograniczających konkurencję.

Apelacja Prezesa UOKiK do wyroku Sądu Okręgowego została wniesiona w dniu 13 stycznia 2009 roku. W wyniku rozprawy apelacyjnej, która odbyła się 22 kwietnia 2010 r. sprawa została zwrócona do pierwszej instancji do ponownego rozpoznania. Na datę sporządzenia sprawozdania status sprawy nie uległ zmianie.

29. *Inne zobowiązania*

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Rozrachunki międzybankowe	**63 286**	**38 749**
Wierzyciele różni	***22 857***	***17 303***
Rozrachunki publiczno-prawne	***9 743***	***9 902***
Pozostałe rozrachunki	***25 052***	***38 572***
Rezerwy, w tym:	**100 748**	**66 448**
- na zwrot składek ubezpieczeniowych	35 595	20 911
- na nagrody i premie	24 606	18 566
- nie zapłacone faktury	24 463	16 303
- na niewykorzystane urlopy	3 664	2 971
- pozostałe	12 420	7 697
Przychody pobierane z góry	**19 697**	**20 905**
Razem	**241383**	**191 879**

Bank tworzy rezerwę na zwrot składek ubezpieczeniowych oferowanych wraz kredytem gotówkowym DB Kredyt. Statystyczne wyliczenie rezerwy uwzględnia prawdopodobieństwo zaistnienia konieczności zwrotu składki ubezpieczeniowej klientowi. Prawdopodobieństwo to jest obliczane przy wykorzystaniu specjalnego modelu w oparciu o dane historyczne.

30. Zobowiązania podporządkowane

Lp.	Podmiot udzielający finansowania: **Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.**	Wartość nominalna w walucie pożyczki (w tys.)	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2010	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2010 (w tys. PLN)
1.	Kapitał	55 000	EUR	EURIBOR 1M + 2,03%	04.07.2018	217 817
2.	Odsetki	397	EUR	X	X	1 573
3.	**Razem:**	**55 397**	**EUR**	**X**	**X**	**219 390**

Lp.	Podmiot udzielający finansowania: **Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.**	Wartość nominalna w walucie pożyczki (w tys.)	Waluta	Oprocentowanie na dzień 31.12.2009	Termin wymagalności	Kwota zobowiązania na dzień 31.12.2009 (w tys. PLN)
1.	Kapitał	55 000	EUR	EURIBOR 1M + 2,03%	04.07.2018	225 951
2.	Odsetki	374	EUR	x	x	1 537
3.	**Razem:**	**55 374**	**EUR**	**x**	**x**	**227 488**

Zobowiązanie podporządkowane obejmuje pożyczkę otrzymaną od Deutsche Bank (Malta) Ltd (dawniej Deutsche Financial Services (Malta) Ltd.) w dniu 4 lipca 2008 roku z 10-letnim okresem wymagalności.

Środki pozyskane z pożyczki posłużyły na rozwój działalności. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie kwoty pochodzącej z pożyczki do funduszy uzupełniających, dla celów kalkulacji współczynnika wypłacalności.

31. Kapitał akcyjny

	Akcje zwykłe	
	2010	**2009**
Akcje wyemitowane, na dzień 1 stycznia - w pełni opłacone	838 668 552	581 655 552
Akcje wyemitowane, na dzień 31 grudnia – w pełni opłacone	1 198 668 552	838 668 552

Bank nie posiadał akcji uprzywilejowanych.

KAPITAŁ AKCYJNY (STRUKTURA)						
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość serii/ emisji wg wartości nominalnej (w tys. PLN)	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
I	imienne zwykłe	1 000 000	1 000	gotówka	04-11-1991	01-01-1992
II	zwykłe na okaziciela	2 500 000	2 500	gotówka	24-11-1992	01-01-1993
III seria A	imienne zwykłe	250 000	250	gotówka	26-08-1993	01-01-1993
III seria B	imienne zwykłe	304 960	305	aport	30-11-1993	01-01-1994
III seria C	zwykłe na okaziciela	189 465	189	gotówka	30-11-1993	01-01-1994
III seria D	imienne zwykłe	288 883	289	gotówka	30-11-1993	01-01-1993
III seria E	zwykłe na okaziciela	1 300 000	1 300	gotówka	16-02-1994	01-01-1994
III seria F	zwykłe na okaziciela	1 666 692	1 667	gotówka	13-04-1994	01-01-1994
IV	zwykłe na okaziciela	1 971 068	1 971	gotówka	16-06-1994	01-01-1994
V	zwykłe na okaziciela	3 031 014	3 031	gotówka	30-12-1994	01-01-1995
VI	imienne zwykłe	1 671 915	1 672	aport	23-06-1997	01-01-1997
VII seria A	zwykłe na okaziciela	14 261 897	14 262	gotówka	22-12-1997	01-01-1998
VIII seria AA	zwykłe na okaziciela	235 000 000	235 000	gotówka	20-03-2000	01-01-2000
IX seria BB	zwykłe na okaziciela	34 620 975	34 621	gotówka	25-07-2000 28-07-2000	01-01-2000
X	zwykłe na okaziciela	38 215 967	38 216	gotówka	28-12-2001	01-01-2002
Umorzenie akcji	zwykłe na okaziciela	(150 568 503)	(150 569)	umorzenie dobrowolne, nieodpłatne	27-10-2004	nie dotyczy
XI	imienne zwykłe	89 000 000	89 000	gotówka	18-08-2005	01-01-2005
XII	imienne zwykłe	121 951 219	121 951	gotówka	29-11-2006	01-01-2007
XIII	imienne zwykłe	185 000 000	185 000	gotówka	26-09-2007	01-01-2008
XIV	imienne zwykłe	257 013 000	257 013	gotówka	07-09-2009	01-01-2010
XV	imienne zwykłe	193 000 000	193 000	gotówka	26-05-2010	01-01-2011
XVI	imienne zwykłe	167 000 000	167 000	gotówka	03-12-2010	01-01-2011
Liczba akcji, razem		**1 198 668 552**				
Kapitał akcyjny, razem			**1 198 668**			
Wartość nominalna jednej akcji = 1,00 PLN						

W 2010 roku miały miejsce dwie emisje akcji.

W ramach XV emisji przeprowadzonej na podstawie Uchwały Nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Deutsche Bank PBC S.A. z dnia 4 maja 2010 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego w drodze subskrypcji zamkniętej o kwotę 193.000 tys. PLN, w drodze emisji 193.000.000 akcji imiennych zwykłych. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego z wysokości 838.669 tys. zł do wysokości 1.031.669 tys. PLN nastąpiło na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 26 maja 2010 roku.

Z kolei w ramach XVI emisji przeprowadzonej na podstawie Uchwały Nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Deutsche Bank PBC S.A. z dnia 16 listopada 2010 roku nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego w drodze subskrypcji zamkniętej o kwotę 167.000 tys. PLN, w drodze emisji 167.000.000 akcji imiennych zwykłych. Zarejestrowanie podwyższenia kapitału zakładowego z wysokości 1.031.669 tys. zł do wysokości 1.198.669 tys. PLN nastąpiło na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dnia 2 grudnia 2010 roku.

Cena emisyjna akcji zarówno XV, jak i XVI emisji została ustalona na kwotę 1,00 PLN za jedną akcję. Wszystkie akcje XV i XVI emisji przydzielone zostały spółce Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem, Niemcy.

32. *Pozostałe kapitały*

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	**97 900**	**224 843**
Kapitał z aktualizacji wyceny, w tym	**6 245**	**8 098**
- wycena portfela aktywów finansowych dost. do sprzedaży	**7 710**	10 002
- podatek odroczony	**(1 465)**	(1 904)
Zyski zatrzymane	**90 939**	**(47 143)**
- kapitał zapasowy	6 478	6 478
- kapitał rezerwowy	69 303	69 303
- fundusz ogólnego ryzyka	4 019	4 019
- zysk/ (strata) za okres	11 139	(126 943)
Razem pozostałe kapitały	**195 084**	**185 798**

Zgodnie z Uchwałą Walnego Zgromadzenia, Bank pokrył stratę za 2009 rok w kwocie 126 943 tys. PLN z kapitału zapasowego.

33. Wartość godziwa

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

	31.12.2010	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	15 503	15 503
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	18 143 903	17 054 660
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	-	-
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	8 202 755	8 194 568
Zobowiązania wobec klientów	10 590 740	10 595 297
Pożyczka podporządkowana	219 390	219 390

	31.12.2009	
	Wartość bilansowa	Wartość godziwa
Aktywa		
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	456 413	456 413
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 521 374	13 249 647
Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności	6 269	6 289
Pasywa		
Zobowiązania wobec innych banków	5 518 532	5 519 427
Zobowiązania wobec klientów	9 817 096	9 827 829
Pożyczka podporządkowana	227 488	227 488

Określenie wartości godziwej

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

Należności od innych banków:

Wartość godziwą depozytów w innych bankach o zmiennym oprocentowaniu stanowi ich wartość bilansowa.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom:

Wartość godziwa należności od klientów wyznaczona została poprzez zdyskontowanie dla głównych grup produktów kredytowych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych dla adekwatnego portfela. Dla pozostałych należności od klientów wartość godziwą stanowi ich wartość bilansowa.

Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Na datę sprawozdawczą bank nie posiadał papierów wartościowych utrzymywanych do terminu zapadalności.

Dla danych porównawczych wartość godziwa inwestycyjnych aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności ustalona została na podstawie cen rynkowych bez uwzględnienia kosztów transakcyjnych.

Zobowiązania wobec innych banków:

Wartość godziwa depozytów terminowych dla zasadniczej części portfela wyznaczona została poprzez zdyskontowanie przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu rynkowych stóp procentowych, a dla pozostałych zobowiązań przyjęto wartość bilansową jako przybliżenie wartości godziwej.

Zobowiązania wobec klientów:

Wartość godziwa zobowiązań wobec klientów o stałym oprocentowaniu wyznaczona została poprzez zdyskontowanie dla głównych grup produktów depozytowych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej przy zastosowaniu aktualnych stóp procentowych dla adekwatnego portfela. Wartość godziwą zobowiązań wobec klientów o zmiennym oprocentowaniu stanowi ich wartość bilansowa.

Pożyczka podporządkowana:

W przypadku pożyczki podporządkowanej, ze względu na brak danych rynkowych dotyczących możliwego do uzyskania poziomu marży dla adekwatnego składnika zobowiązań oraz warunki zmienności oprocentowania, wartość godziwą stanowi wartość bilansowa zobowiązania.

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

1) kategoria I – instrumenty finansowe, których wartość godziwa jest wyliczana na podstawie bezpośrednich kwotowań dostępnych na rynku. Do tej kategorii Bank zaklasyfikował dłużne papiery wartościowe, dla których istnieją kwotowania na aktywnych rynkach.

2) kategoria II – instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których wszystkie istotne parametry wejściowe
są obserwowane na aktywnym rynku (bezpośrednio lub pośrednio). Do tej kategorii Bank zaklasyfikował transakcje na instrumentach pochodnych, które są wyceniane na podstawie modeli zdyskontowanych przepływów pieniężnych z użyciem parametrów obserwowanych na rynku lub modeli wyceny opcji.

3) kategoria III - instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej na podstawie modeli wyceny, w których istotny parametr wejściowy nie jest obserwowany na aktywnym rynku.

Poniższa tabela prezentuje podział aktywów i zobowiązań finansowych prezentowanych w sprawozdaniu finansowym w wartości godziwej w podziale na trzy powyższe kategorie:

	Kwotowania aktywnego rynku	**Techniki wyceny w oparciu o parametry obserwowane na rynku**	**Techniki wyceny oparte o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku**	**RAZEM**
stan na 31.12.2010				
AKTYWA				
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:				
Aktywa dostępne do sprzedaży	1 267 067	-	-	1 267 067
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	55 505	5 084	60 589
PASYWA				
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS		212 441	-	212 441

stan na 31.12.2009				
AKTYWA				
Inwestycyjne aktywa finansowe, w tym:				
Aktywa dostępne do sprzedaży	847 570	-	-	847 570
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	54 136	7 726	61 862
PASYWA				
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	-	43 879	-	43 879

Poniższa tabela prezentuje zestawienie ruchów dla pozycji aktywów i pasywów wycenianych do wartości godziwej wg technik wyceny opartych o istotne parametry nie pochodzące z aktywnego rynku (Kategoria III):

	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	Pasywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez RZiS	RAZEM
Bilans otwarcia – 01.01.2010	7 726	-	7 726
Wynik dotyczacy zawarcia opcji	5 084	-	5 084
Wynik dotyczący rozliczenia opcji	- 7 726	-	- 7 726
Bilans zamknięcia – 31.12.2010	5 084	-	5 084

34. Zobowiązania warunkowe i pozabilansowe

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

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

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

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Wartość zobowiązań udzielonych		
Linie kredytowe	1 762 714	1 701 407
Otwarte akredytywy	30 327	35 314
Gwarancje	163 785	138 546
Pozostałe zobowiązania, w tym:	122 649	158 051
Zobowiązania z tytułu promes kredytowych	*18 891*	*104 007*
Wartość zobowiązań udzielonych	**2 079 475**	**2 033 318**

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Wartość zobowiązań otrzymanych		
Finansowe	1 923 681	821 757
Gwarancyjne	51	79
	1 923 732	**821 836**

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

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Wartość zobowiązań z tytułu transakcji pozabilansowych		
Transakcje bieżące związane z operacjami wymiany walutowej	198 295	215 594
Transakcje pochodne	12 169 193	11 138 903
Razem	**12 367 488**	**11 354 497**
Transakcje pochodne		
Terminowe kontrakty walutowe (forwardy)	**629 480**	**1 744 595**
- kupione	313 082	871 458
- sprzedane	316 398	873 137
Terminowe kontrakty walutowe (swapy)	**11 137 239**	**8 940 754**
- kupione	5 501 907	4 490 255
- sprzedane	5 635 332	4 450 499
Opcje walutowe	**386 098**	**372 764**
Nominał kupiony	*193 049*	*186 382*
Nominał sprzedany	*193 049*	*186 382*
Opcje wbudowane w depozyty	**16 376**	**80 790**
Nominał kupiony	*8 188*	*40 395*
Nominał sprzedany	*8 188*	*40 395*
Razem	**12 169 193**	**11 138 903**

35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie

Na dzień 31 grudnia 2010 r. Bank posiadał aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań oraz zobowiązań warunkowych, w postaci przewłaszczonych obligacji o wartości nominalnej 500 000 tys. PLN stanowiących zabezpieczenie depozytów zawieranych z DB Polska oraz bonów skarbowych o wartości nominalnej 60 000 tys. PLN stanowiących pokrycie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych, zgodnie z art. 25 i 26 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

36. Leasing operacyjny

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

Płatności leasingowe z tytułu nieodwołalnego leasingu operacyjnego są wyszczególnione poniżej:

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Poniżej jednego roku	1 674	11 253
Od roku do pięciu lat	12 077	11 608
Powyżej pięciu lat	-	642
Razem	**13 751**	**23 503**

Bank leasinguje głównie pojazdy samochodowe oraz sprzęt komputerowy zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Umowy standardowo opiewają na okres 2-5 lat, z opcją przedłużenia leasingu po tym okresie. Żadna z umów leasingowych nie zawiera płatności warunkowych.

Koszt z tytułu leasingu operacyjnego w 2010 i w 2009 wyniósł odpowiednio 15 048 tys. PLN i 20 485 tys. PLN.

Umowy najmu nieodwołalne

Ponadto Bank leasinguje powierzchnię biurową, zgodnie z umowami leasingu operacyjnego. Standardowo umowa zawarta jest na okres 5 lat. Wysokość kosztów dotyczących najmu za rok obrotowy 2010 wyniosła 63 242 tys. PLN (w 2009 r. 64 217 tys. PLN), średni miesięczny koszt związany z leasingiem kształtuje się na poziomie 5 270 tys. PLN (w 2009 r. 5 351 tys. PLN) i wykazuje tendencję malejącą w związku z aktualną strategią rozwoju Banku.

37. Gotówka i jej ekwiwalenty

Dla celów rachunku przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują salda o krótszym niż 3 miesiące terminie wymagalności.

w tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Kasa i środki w banku centralnym	1 070 284	626 908
Lokaty złożone w innych bankach o terminie zapadalności do 3 miesięcy	15 492	456 413
Razem	**1 085 776**	**1 083 321**

38. Wynagrodzenia Zarządu i personelu

w tys. PLN	2010		2009	
	Zarząd	Personel	Zarząd	Personel
Płace	3 404	232 969	5 479	227 215
Inne krótkoterminowe świadczenia	8	6 330	45	10 165
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	-	2 425	519	506
Płatności w formie akcji własnych*	269	104	170	561
Razem	**3 681**	**241 828**	**6 213**	**238 447**

W skład Zarządu Banku wchodzili: Pan Leszek Niemycki, Pan Tomasz Kowalski, Pan Piotr Gemra .

Podane wyżej kwoty uwzględniają wynagrodzenia podstawowe, nagrody, narzuty z tytułu ubezpieczeń społecznych oraz inne dodatkowe świadczenia, takie jak: świadczenia rzeczowe, polisy ubezpieczeniowe na życie, inne ubezpieczenia.

*Na dzień bilansowy pracownicy Banku uczestniczyli w programach:

1. Świadczeń kapitałowych DB Share Scheme, z których przyznane nagrody zostały częściowo wypłacone w 2010 Kolejne daty wypłaty przypadają na 2011 rok.

2. Świadczeń kapitałowych „Restricted Equity Award". Wypłaty z tego programu przypadają na lata 2011 - 2013.

3. Nagród pieniężnych z odroczonym terminem wypłaty „Restricted Incentive Award". Wypłaty z tego programu przypadają na lata 2011 - 2013.

39. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Jednostki powiązane z Bankiem to:

Jednostka dominująca – Deutsche Bank Privat- und Geschäftskunden AG oraz jednostka dominująca wyższego szczebla – Deutsche Bank A.G.

Pozostałe jednostki w ramach Grupy DB

W ramach zwykłej działalności operacyjnej przeprowadzono pewną liczbę transakcji bankowych z podmiotami powiązanymi. Obejmują one przede wszystkim kredyty, depozyty oraz transakcje w walutach obcych.

Poszczególne transakcje zawierane pomiędzy Bankiem jednostkami powiązanymi w 2010 roku były zawierane na warunkach rynkowych, a ich charakter i warunki wynikały z bieżącej działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank.

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

DB Securities S.A.

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Należności, w tym	**284**	**564**
należności z tytułu prowizji	284	564
Zobowiązania, w tym	**10 190**	**43 249**
Środki na rachunkach bankowych	10 190	43 249
Przychody, w tym	**4 744**	**5 571**
Przychody z tytułu prowizji	4 737	5 564
Pozostałe	7	7

Deutsche Bank A.G.

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Należności, w tym	**9 637**	**4 855**
Rachunki bieżące	9 637	4 855
Zobowiązania, w tym	**11 304**	**8 831**
Pozostałe zobowiązania	11 304	8 831
Zobowiązania pozabilansowe	**9 626 778**	**8 940 754**
Swapy walutowe	9 626 778	8 940 754
Przychody, w tym	**5**	**13**
Przychody z tytułu odsetek	5	13
Koszty, w tym	**(22 968)**	**(18 313)**
Koszty z tytułu prowizji	(407)	(376)
Pozostałe, w tym:	(22 561)	(17 937)
Koszty z tyt. alokacji projektów informatycznych BEN	(15 540)	(10 382)
Koszty z tyt. użytkowania systemów HR	(4 367)	(5 265)
Inne	(2 654)	(2 290)

Deutsche Bank A.G. Oddział w Londynie

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Należności, w tym	**1 110**	**273**
Rachunki bieżące	201	273
Należności z tytułu prowizji	909	-
Zobowiązania, w tym	**429**	**437**
pozostałe zobowiązania	429	437
Przychody, w tym	**4 497**	**203**
Przychody z tytułu prowizji	4 497	203
Koszty, w tym	**(236)**	**(241)**
Pozostałe koszty	(236)	(241)

DWS TFI Polska S.A.

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Należności, w tym	**-**	**3**
Pozostałe należności	-	3
Przychody, w tym	**3 870**	**2 466**
Przychody z tytułu prowizji	3 846	2 437
Pozostałe	24	29

Deutsche Bank Trust New York

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Należności, w tym	**4 683**	**68**
Rachunki bieżące	4 683	68

Deutsche Bank Privat – und Geschäftskunden AG

w tys. PLN	2010	2009
Zobowiązania, w tym	**4 030 212**	**3 052 613**
Lokaty otrzymane	4 024 481	3 048 242
Odsetki do zapłacenia	5 731	3 911
Zobowiązania z tytułu wykupu akcji	-	-
Pozostałe	-	460
Koszty, w tym	**(21 052)**	**(25 070)**
Koszty z tytułu odsetek	(20 583)	(24 933)
Koszty z tytułu prowizji	(469)	(123)
Pozostałe koszty		(14)

Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	2010	2009
Należności, w tym	**1 234**	**451 644**
Lokaty udzielone	-	450 000
Odsetki do otrzymania	-	41
Rachunki bieżące	970	1 164
Pozostałe	264	439
Zobowiązania, w tym	**60 857**	**214 946**
Lokaty otrzymane	56 253	210 000
Odsetki do zapłacenia	165	25
Rachunki bieżące	4 429	4 911
Pozostałe	10	10
Zobowiązania pozabilansowe	***1 761 707***	***237 018***
Gwarancje udzielone	21 383	1 080
Akredytywy	28 624	9 162
Opcje walutowe	201 238	226 776
Swapy walutowe	1 510 462	-
Przychody, w tym	**29 155**	**37 608**
Przychody z tytułu odsetek	27 315	35 146
Przychody z tytułu prowizji	1 567	2 176
Pozostałe	273	286

Koszty, w tym	**(8 818)**	**(27 908)**
Koszty z tytułu odsetek	(6 679)	(20 968)
Koszty z tytułu prowizji	(410)	(135)
Pozostałe	(1 729)	(6 805)

Deutsche Bank (Malta) Ltd (dawniej Deutsche Financial Services (Malta) LTD)

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Zobowiązania, w tym	**1 173 434**	**227 488**
pożyczka podporządkowana	217 817	225 951
pozostałe pożyczki	950 472	-
odsetki od pożyczek	5 145	1 537
Koszty, w tym	**(9 737)**	**(19 861)**
odsetki od pożyczek	(9 737)	(19 861)
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane,		-
wynikające z umowy pożyczki podporządkowanej		-

Norisbank GmbH

w tys. PLN	**2010**	**2009**
Zobowiązania, w tym	**2 973 433**	**2 055 453**
Lokaty otrzymane	2 970 225	2 054 100
Odsetki do zapłacenia	3 208	1 353
Koszty, w tym	**(29 727)**	**(23 353)**
Koszty z tytułu odsetek	(29 727)	(23 353)

DB AG New York

w tys. PLN	2010	2009
Zobowiązania, w tym	**839**	**2 171**
Pozostałe	839	2 171
Koszty, w tym	**(1 581)**	**(1 369)**
Pozostałe	(1 581)	(1 369)

Primelux Insurance SA

w tys. PLN	2010	2009
Koszty, w tym	**(191)**	**(128)**
Pozostałe	(191)	(128)

Deukona Versicherungs Vermittlungs GmbH

w tys. PLN	2010	2009
Koszty, w tym	**(352)**	**(388)**
Pozostałe	(352)	(388)

DB Consorzio S. Cons. a r. l.

w tys. PLN	2010	2009
Zobowiązania, w tym	**1 719**	**-**
Pozostałe	1 719	-
Koszty, w tym	**(1 719)**	**-**
Pozostałe	(1 719)	-

Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española

w tys. PLN	2010	2009
Zobowiązania, w tym	**416**	**-**
Pozostałe	416	-
Koszty, w tym	**(416)**	**-**
Pozostałe	(416)	-

40. Zdarzenia po dacie bilansowej

Po dniu bilansowym miały miejsce poniższe znaczące wydarzenia wymagające ujawnienia w sprawozdaniu finansowym:

- Finalizacja transakcji sprzedaży portfela kredytów niepracujących – umowa została zawarta w 2010 a jej finalizacja (przelew środków od Nabywcy i przelew praw do umów na Nabywcę) nastąpiła w 2011 roku
- Wdrożenie modułu IAS - w systemach transakcyjnych zmianie uległa podstawa tworzenia odpisów na utratę wartości.

41. Ryzyko kredytowe

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

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie wysokiej jakości portfela kredytowego poprzez redukcję tego ryzyka do akceptowalnego poziomu, 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 ze względu na uwarunkowania ekonomiczne dłużnika.

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

Organizacja procesu kredytowego

W ramach procesu kredytowego zostały wyodrębnione i oddzielone od pozostałych funkcje sprzedażowe (związane z pozyskiwaniem klientów), funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje administracyjne związane z przygotowaniem i monitorowaniem umów kredytu i zabezpieczeń. Departamenty zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem kredytowym są jednostkami niezależnymi od funkcji sprzedażowych i podlegają bezpośrednio Członkowi Zarządu Deutsche Bank PBC S.A. W strukturach Departamentów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem kredytowym istnieje podział na komórki odpowiedzialne za akceptację zaangażowań kredytowych dla osób fizycznych i przedsiębiorstw tak, by zapewnić najwyższą jakość podejmowanych decyzji.

Odpowiadając na zapotrzebowanie regulatora jak też realizując strategię Banku, w ramach struktur ryzyka wyodrębnione zostało Centrum Wyceny Nieruchomości skupiające profesjonalnych rzeczoznawców majątkowych oraz osoby z odpowiednią wiedzą i doświadczeniem, weryfikujące przydatność zewnętrznych operatów szacunkowych dla celów zabezpieczania wierzytelności banku, krytycznie oceniające oszacowaną wartość nieruchomości jak również monitorujące na bieżąco rynek nieruchomości w Polsce. Centrum Wyceny Nieruchomości uczestniczy również w procesie aktualizacji wartości nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

W strukturach ryzyka funkcjonują dedykowane jednostki odpowiedzialne za implementację procesów, procedur i polityk kredytowych oraz za monitorowanie ryzyka związanego z portfelem kredytowym. Dodatkowo, wyodrębniona została niezależna funkcja kontrolna wypełniana przez Centrum Zapewnienia Jakości i Wsparcia Infrastrukturalnego.

W ramach struktur ryzyka funkcjonuje także Departament Restrukturyzacji, 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 by pomóc klientom wyjść z pogorszonej sytuacji ekonomiczno-finansowej ograniczając jednocześnie straty Banku do minimum. Departament Restrukturyzacji przejmuje odpowiedzialność za wszystkie ekspozycje, które wykazują przeterminowanie w spłacie powyżej 30 dni, lub dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Tak wcześnie rozpoczynany proces restrukturyzacji zapewnia szybką reakcję na pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorcy i jakości ekspozycji, a tym samym minimalizację strat Banku.

Jednocześnie w celu wsparcia procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych wyodrębniono w Banku jednostkę odpowiedzialną za windykację, w szczególności produktów niezabezpieczonych, o nazwie Departament Windykacji Należności. Departament ten przejął odpowiedzialność za kontakty z Klientami indywidualnymi z zaległościami do 30 dni a dla produktów niezabezpieczonych odpowiedzialność ta została rozszerzona na cały proces restrukturyzacyjno-windykacyjny na zasadach określanych przez Ryzyko Kredytowe.

Zasady podejmowania decyzji kredytowych oraz ocena ryzyka

Zasady podejmowania decyzji kredytowych, procedury oraz polityki z zakresu ryzyka kredytowego tworzą ramy prowadzonej przez Deutsche Bank PBC S.A. 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 transakcji oraz kredytobiorcy poprzez portfelowe i indywidualne wewnętrzne przeglądy ekspozycji kredytowych, identyfikacji przesłanek utarty wartości, zarządzania zabezpieczeniami oraz procesu restrukturyzacji i windykacji. Dla zapewnienia ich aktualności i zgody z przepisami prawa podlegają one cyklicznej weryfikacji.

Decyzje kredytowe podejmowane są przy zachowaniu zasady „dwóch par oczu" tj. przez dwie osoby, którym nadane zostały osobiste kompetencje kredytowe dostosowane do poziomu ich doświadczenia i wiedzy eksperckiej. Proces podejmowania decyzji kredytowych jest skoncentrowany w Departamentach Ryzyka Kredytowego oraz dedykowanych Centrach Operacyjnych (w zakresie decyzyjności w stosunku do Klientów Indywidualnych). 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).

W Banku istnieje zasada mówiąca, iż samo zabezpieczenie nie może być podstawą udzielenia kredytu, stąd też przed podjęciem decyzji kredytowej zarówno w stosunku do nowego zaangażowania jak i prolongowania już istniejącego, kredytobiorca musi być oceniany pod kątem 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. Czynniki szczególnie decydujące przy ocenie zdolności kredytowej klienta firmowego to: jakość zarządzania, pozycja rynkowa przedsiębiorstwa i jego produktów, pozycja płynności oceniana w ciągłej perspektywie czasu, zyskowność (na przestrzeni czasu i w porównaniu do podobnych firm w branży, a także przewidywań) oraz poziom kapitału własnego.

W celu kwantyfikacji ryzyka oraz usprawnienia procesu podejmowania decyzji Bank stosuje systemy scoringowe / ratingowe.

W Banku trwają intensywne prace nad rozwojem metodologii oraz budową narzędzi wspierających wyznaczanie i raportowanie ocen ratingowych. Prace te toczą się w ramach projektu mającego na celu przygotowanie Banku do wdrożenia metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów do szacowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Projekt ten szczególne znaczenie nadaje metodom ratingowym kładąc nacisk na:

- rozwój i harmonizację obecnie stosowanych metod oceny klienta,

- budowę bądź rozbudowę narzędzi informatycznych wspomagających proces oceny ratingowej,

- wykorzystanie know-how Grupy Deutsche Bank.

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.).

Docelowa koncepcja oceny ratingowej zakłada zastosowanie modularnego podejścia do oceny klienta umożliwiającego przeprowadzanie precyzyjnego pomiaru ryzyka oraz osiągnięcie wysokiej elastyczności łączenia komponentów ratingowych. Docelowy proces ratingowy będzie pozwalał na wyznaczanie oceny ratingowej, przy wykorzystaniu aktualnych informacji o kliencie pochodzących z różnych źródeł.

Bank opracował założenia dotyczące funkcjonowania wszystkich komponentów informatycznych wspierających wyznaczanie ocen ratingowych klientów objętych pierwszą fazą wdrożenia projektu. W 2010 roku rozpoczęto testowanie narzędzi i silników scoringowych, w których zostały zaimplementowane modele ratingowe dedykowane poszczególnym segmentom klientów.

Oprócz funkcjonującego już w Banku procesu ratingowego związanego z oceną wniosku kredytowego składanego przez klienta, zostały opracowane założenia dotyczące procesu re-ratingowego. Nowy proces będzie umożliwiał cykliczną aktualizację oceny ratingowej w oparciu o zgromadzone przez Bank informacje. Jednocześnie Bank rozpoczął budowę architektury informatycznej umożliwiającej przeprowadzanie automatycznego procesu re-ratingowego.

Zapewnienie prawidłowości, przejrzystości i powtarzalności wyznaczania oceny ratingowej jest osiągane przez:

- zarządzanie narzędziami wspomagającymi wyznaczanie oceny ratingowej i systemami work flow: poprzez przeprowadzanie szkoleń, zapewnienie konsekwencji w stosowaniu ratingu i arkuszy oceny ratingowej przez analityków,

- przeglądy portfela: prowadzone przez Bank jak i niezależne przeglądy prowadzone przez wyspecjalizowane jednostki w ramach Grupy Deutsche Bank,

- walidacje: przeprowadzane w ramach procesów weryfikacyjnych oraz przez wyspecjalizowane jednostki Grupy Deutsche Bank.

Tworzenie, rozwój oraz walidacja stosowanych modeli dokonywane są przy współpracy z właściwymi jednostkami Grupy Deutsche Bank, za co odpowiada Centrum Ratingów, Analiz i Instrumentów Oceny Ryzyka Kredytowego umiejscowione w strukturach Departamentu Strategicznego Zarządzania Ryzykiem Kredytowym.

Optymalizacja ryzyka kredytowego

Zdolność kredytowa kredytobiorcy jest głównym czynnikiem uwzględnianym w procesie decyzyjnym. Oprócz oceny zdolności kredytowej kredytobiorcy 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 zdolności kredytowej 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.

Rodzaj przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia z zasady odpowiada charakterowi udzielanego finansowania. Niezależnie od powyższego, Bank indywidualnie podchodzi do każdego zaangażowania kredytowego i najczęściej stosuje politykę dywersyfikacji zabezpieczeń uwzględniającą możliwości jego realnej wyceny i egzekwowalności.

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 celu optymalizacji ryzyka kredytowego w Banku prowadzony jest projekt przygotowujący Bank do wdrożenia w przyszłości metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów do szacowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W ramach tego projektu w Banku wdrażane są procesy oraz narzędzia pozwalające na efektywne zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz optymalizowanie alokacji kapitału.

Jednym z narzędzi wdrożonych w ramach projektu, mającym duże znaczenie dla stworzenia efektywnego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym jest system do obsługi zabezpieczeń pozwalający na gromadzenie wystarczającej informacji odnośnie zabezpieczeń oraz zarządzanie procesem ich aktualizacji. Wdrożenie modułu pozwoli na efektywniejsze wykorzystanie zabezpieczeń w rachunku wymogów kapitałowych oraz ulepszenie procesów związanych z zarządzaniem portfelami ekspozycji zabezpieczonych.

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem odbywa się zarówno na poziomie pojedynczej ekspozycji kredytowej jak i w ujęciu portfelowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w zakresie indywidualnych ekspozycji kredytowych odbywa się w drodze akceptacji jedynie tych zaangażowań, dla których wskaźnik ryzyka - wyznaczany zgodnie z obowiązującymi procedurami - kształtuje się w zdefiniowanych przez Bank przedziałach oraz poprzez monitoring poszczególnych zaangażowań i ich przeglądy wewnętrzne w trakcie okresu kredytowania. Celem monitorowania jest identyfikacja zagrożeń w celu podjęcia działań zapobiegawczych oraz eliminowanie następstw ryzyka kredytowego. Bank kładzie szczególny nacisk na skuteczne monitorowanie ryzyka kredytowego, dlatego też na bieżąco udoskonala procedury w tym zakresie dostosowując je do zmieniających się warunków. Dodatkowo w Banku wdrożone zostały kryteria wczesnego ostrzegania pomagające wcześnie zidentyfikować możliwość wystąpienia przesłanki utraty wartości.

Zarządzanie ryzykiem w zakresie ryzyka portfelowego odbywa się poprzez kształtowanie procedur związanych z działalnością kredytową, w tym określanie dopuszczalnych parametrów ryzyka dla poszczególnych klientów i produktów kredytowych, zasad badania wiarygodności klientów przed udzieleniem kredytu, przypisania ich do właściwej klasy ryzyka oraz ustalanie limitów koncentracji wierzytelności.

W Banku funkcjonuje również aktualizowana cyklicznie „Lista branż" określająca ryzyko kredytowe danej branży na podstawie danych zewnętrznych i wewnętrznych, służąca optymalnemu zarządzaniu branżowym ryzykiem kredytowym oraz kształtowaniu struktury branżowej portfela kredytowego.

Sposób wyceny portfela kredytowego jest uzależniony zarówno od profilu ryzyka jak również od wielkości ekspozycji kredytowej. Portfel ekspozycji homogenicznych wyceniany jest za pomocą metod kolektywnych przy zastosowaniu modeli statystycznych. Wycena ta obejmuje portfele ekspozycji pogrupowanych w oparciu o podobne charakterystyki ryzyka. Indywidualnie istotne ekspozycje kredytowe (portfel niehomogeniczny) z przesłankami utraty wartości podlegają indywidualnej wycenie eksperckiej, dokonywanej co najmniej w okresach kwartalnych.

W ujęciu portfelowym ryzyko kredytowe jest mierzone poprzez obserwację kształtowania się poziomu ekspozycji, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości w stosunku do wszystkich ekspozycji kredytowych, rozkładu klas ryzyka (ratingów) oraz między innymi cykliczny monitoring należności wykazujących zaległość w spłacie powyżej 90 dni.

Identyfikacja utraty wartości

Metodologia dla identyfikacji oraz szacowania utraty wartości zakłada podział ekspozycji kredytowych Banku na Portfel homogeniczny i Portfel niehomogeniczny. Każda ekspozycja kredytowa musi być przypisana do konkretnego portfela i w danym okresie sprawozdawczym może być zawarta wyłącznie w jednym. Możliwe jest jednak, iż dana ekspozycja zostanie przeniesiona do innego portfela w trakcie „życia produktu" ze względu na zmianę kwoty zaangażowania. Podział ekspozycji pomiędzy portfelami homogenicznym i niehomogenicznym określony jest poprzez próg istotności, który zdefiniowany został, analogicznie jak w całej Grupie DB, na poziomie 1 mln EUR.

Portfel homogeniczny jest zdefiniowany jako zbiór ekspozycji kredytowych do kwoty 1 mln EUR, dla których analiza pod kątem utraty wartości dokonywana jest grupowo ze względu na podobną strukturę i charakterystykę produktów zaliczonych do danego zbioru. Dodatkowo, duża liczba umów w portfelu homogenicznym nie pozwala na ich indywidualną ocenę pod kątem utraty wartości.

W Deutsche Bank PBC S.A. zdefiniowano pięć portfeli homogenicznych, które zostały wydzielone biorąc pod uwagę takie przesłanki jak:

- definicja produktu
- proces udzielania i obsługi produktu
- istnienie/rodzaj zabezpieczenia
- typ klienta

- liczba umów pożyczek/kredytów w zbliżonych kwotach
- kwota ekspozycji kredytowych danego rodzaju.

Dla uznania zbioru kredytów/pożyczek za homogeniczny (jednorodny) ważne jest, by charakterystyka ryzyka wskazująca na zdolność klienta do wywiązania się ze zobowiązań jak również straty generowane przez dany kredyt/pożyczkę były podobne. Analiza pod kątem utraty wartości dla portfeli homogenicznych opiera się na obserwacjach danych historycznych odnośnie zaangażowania/limitów, utworzonych na nie rezerw, poniesionych strat, kwot spisanych w ciężar rezerw bez umorzenia oraz jakości danego portfela identyfikowanej poprzez przemieszczenia ekspozycji kredytowych pomiędzy kolejnymi koszykami przeterminowania.

Historyczne doświadczenia odnośnie strat generowanych przez dany portfel podlegają dostosowaniu na podstawie obserwacji danych odnośnie portfela homogenicznego w celu odzwierciedlenia skutków aktualnych uwarunkowań, które nie miały wpływu na dane historyczne.

Aktualnie Deutsche Bank PBC S.A. wyróżnia następujące portfele homogeniczne:

- Portfel Ekspozycji Detalicznych
- Portfel Kredytów Hipotecznych
- Portfel Kredytów Gospodarczych
- Portfel Kredytów CF
- Portfel Kart Kredytowych.

Analiza kolektywna portfela kredytowego

Celem metodologii jest dokonanie obliczenia kwoty odpisów aktualizujących dla danego portfela homogenicznego, która odzwierciedlać będzie szacunkową kwotę straty w danym portfelu homogenicznym, jaka została poniesiona na datę sprawozdawczą. W oparciu o homogeniczność tych portfeli, stworzony został automatyczny proces pozwalający na utworzenie adekwatnych odpisów aktualizujących i dokonanie obowiązkowego spisania w ciężar rezerw bez umorzenia, gdy dana ekspozycja kredytowa osiągnie zdefiniowaną ilość dni zaległości w spłacie.

Jeżeli zaistnieje obiektywna przesłanka utraty wartości przez ekspozycję kredytową ewidencjonowaną wg zamortyzowanego kosztu, kwota straty jest szacowana jako różnica pomiędzy zamortyzowanym kosztem ekspozycji a wartością teraźniejszą przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych przy pomocy efektywnej stopy procentowej.

W podejściu grupowym podstawową ideą jest zastąpienie skomplikowanych charakterystyk indywidualnych umów poprzez wybranie wspólnych, średnich charakterystyk obrazujących zachowanie danego portfela. Takie założenie pozwala na ustalenie prawidłowej wyceny całego portfela. Dlatego też, dla kredytów homogenicznych zastosowano rozwiązanie polegające na szacowaniu średniego strumienia przyszłego przepływu pieniężnego dla danego portfela.

Zgodnie z wymogami MSR, Bank powinien również tworzyć odpisy na zaistniałe, lecz niezaraportowane straty (IBNR), gdyż dane historyczne wykazują, iż takie straty miały miejsce, ale z powodu braku identyfikacji przesłanek utraty wartości lub też braku możliwości przypisania poniesionych strat do poszczególnych ekspozycji, ekspozycje takie nie były traktowane jako ekspozycje z utratą wartości, a tym samym nie były na nie tworzone odpisy aktualizujące.

Dla zaistniałych, lecz niezaraportowanych strat tworzony jest w Deutsche Bank PBC S.A. dodatkowy odpis aktualizujący pokrywający część portfeli homogenicznych, dla których nie zidentyfikowano utraty wartości.

Analiza indywidualna utraty wartości ekspozycji kredytowych

W Banku wyróżniane są trzy podtypy ekspozycji niehomogenicznych. Są to:

- Ekspozycje indywidualnie znaczące ze względu na kwotę zaangażowania
- Ekspozycje kredytowe, które ze względu na charakter finansowania zostały zaliczone do ekspozycji niehomogenicznych
- Pozabilansowe ekspozycje kredytowe, takie jak Gwarancje bankowe czy Limity transakcyjne (bez względu na kwotę ekspozycji).

Jeżeli wystąpiła i została zaobserwowana przesłanka utraty wartości dla ekspozycji niehomogenicznej Bank dokonuje odpisu aktualizującego w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy aktualną kwotą ekspozycji mierzoną wg zamortyzowanego kosztu a wartością teraźniejszą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych.

Kredyty niehomogeniczne są testowane pod kątem utraty wartości, jeżeli wystąpi obiektywna przesłanka utraty wartości. Ekspozycje kredytowe muszą być poddane analizie, jeżeli:

- Kredytobiorca nie wypełnia swoich zobowiązań z umowy kredytu, tzn. jeżeli płatności wykazują min. 90 dni zaległości w spłacie
- Kredytobiorca, ze względu na trudności finansowe, otrzymał warunki kredytowania, których Bank nie byłby skłonny przyznać w normalnych okolicznościach, tzn. podpisana została ugoda
- Kredytobiorca kwestionuje ekspozycję kredytową na drodze sądowej
- jest prawdopodobne, iż Kredytobiorca ogłosi upadłość
- wszczęto postępowanie naprawcze
- umowa kredytu została wypowiedziana
- okresowy przegląd ekspozycji kredytowej wykazuje pogorszenie sytuacji finansowej Kredytobiorcy co skutkuje zmianą ratingu do zdefiniowanej klasy
- w ramach przeglądu dokonano negatywnej oceny sytuacji finansowej kredytobiorcy, skutkującej koniecznością przekazania ekspozycji do Departamentu Restrukturyzacji
- ogłoszono likwidację przedsiębiorstwa
- podmiot (osoba) trzeci wszczął egzekucję do przedmiotu zabezpieczenia
- wykreślono dłużnika z ewidencji gospodarczej.

Dla niehomogenicznych ekspozycji kredytowych nie jest konieczne zaobserwowanie wielu przesłanek utraty wartości.

Dodatkowo, dla niehomogenicznych ekspozycji kredytowych, dla których nie doszło do utraty wartości, w księgach Banku ewidencjonowana jest rezerwa na zaistniałe, lecz niezaraportowane straty, zwana Rezerwą GVA. GVA jest szacowana zarówno dla ekspozycji indywidualnie znaczących jak i niehomogenicznych ze względu na charakter finansowania (w tym również dla pozabilansowych ekspozycji kredytowych) i wyliczana jest w okresach kwartalnych.

Ekspozycje niehomogeniczne, dla których zaszły przesłanki utraty wartości nie zawsze są ekspozycjami, dla których doszło do utraty wartości. Jeżeli Bank otrzyma dodatkową rekompensatę np. odsetki od zadłużenia przeterminowanego lub kredyt zostanie przedłużony z bieżącym oprocentowaniem, wówczas te dodatkowe przychody mogą być uwzględnione w szacunku wartości teraźniejszej przyszłych przepływów pieniężnych. Takie ekspozycje określane są jako ekspozycje restrukturyzowane.

Polityka spisywania należności w ciężar rezerw bez umorzenia

Metodologia spisywania należności w ciężar rezerw uzależniona jest od rodzaju portfela, do jakiego przyporządkowana jest dana ekspozycja kredytowa. Dla ekspozycji homogenicznych spisanie następuje po osiągnięciu określonej ilości dni zaległości w spłacie. Wyznaczony okres przeterminowania, kiedy konieczne jest dokonanie spisania, jest uzależniony od charakterystyki portfela homogenicznego i jednocześnie odpowiada średniemu okresowi czasu potrzebnego na proces restrukturyzacji i windykacji. Dla portfeli niezabezpieczonych okres ten wynosi 270 dni (dla kart kredytowych - 180 dni) natomiast dla portfeli zabezpieczonych 840 dni zaległości w spłacie. Ekspozycje niehomogeniczne podlegają spisaniu w sposób analogiczny jak portfele homogeniczne zabezpieczone, przy czym nie został wyznaczony okres przeterminowania, po osiągnięciu którego konieczne jest spisanie ekspozycji w ciężar rezerw, ze względu na indywidualny charakter ekspozycji.

W stosunku do ekspozycji niehomogenicznych oraz homogenicznych portfeli zabezpieczonych decyzja o spisaniu należności w ciężar rezerw może zostać podjęta wyłącznie przez pracowników Departamentu Restrukturyzacji posiadających odpowiednie kompetencje kredytowe. Jedynie w stosunku do ekspozycji homogenicznych niezabezpieczonych, proces spisywania w ciężar rezerw odbywa się w sposób automatyczny, po osiągnięciu przez ekspozycję określonego przeterminowania. Jednakże, w każdym przypadku pracownik Departamentu Restrukturyzacji może podjąć decyzję o wcześniejszym spisaniu lub wstrzymaniu spisania w ciężar rezerw – takie decyzje muszą zostać udokumentowane i odzwierciedlać sytuację finansową kredytobiorcy

Maksymalna ekspozycja

		tys. PLN
Maksymalna ekspozycja		
	31.12.2010	**31.12.2009**
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi przedstawiają się następująco:		
Kredyty i pożyczki dla banków	**10**	**0**
Kredyty i pożyczki dla klientów:		
Kredyty dla klientów indywidualnych:	**15 824 057**	**12 200 634**
Karty kredytowe	145 661	129 729
Kredyty gotówkowe i inne kredyty dla klientów indywidualnych	3 297 602	3 581 897
Kredyty hipoteczne	12 380 794	8 489 008
Kredyty udzielone podmiotom korporacyjnym	**3 016 808**	**2 900 070**
Kredyty udzielone podmiotom publicznym	**45 114**	**23 694**
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	**60 589**	**61 862**
Inwestycyjne aktywa finansowe	**1 267 067**	**853 839**
Papiery dłużne	1 266 415	852 913
Akcje i jednostki udziałowe	652	926
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi przedstawia się następująco:	**286 434**	**296 597**
Gwarancje finansowe	163 785	138 546
Zobowiązania kredytowe i pozostałe zobowiązania związane z kredytami	122 649	158 051

Podział portfela kredytowego na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości 2010 (*) w tys. PLN

	Osoby fizyczne	**%**	**Podmioty gospodarcze**	**%**	**Ogółem**	**%**
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	15 002 676	94,81%	2 863 167	93,51%	17 865 843	94,60%
nieprzeterminowane i bez utraty wartości	14 621 448	92,40%	2 846 486	92,96%	17 467 934	92,49%
przeterminowane i bez utraty wartości	381 228	2,41%	16 681	0,54%	397 909	2,11%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	821 381	5,19%	198 765	6,49%	1 020 146	5,40%
Razem kredyty i pożyczki	**15 824 056**	**100%**	**3 061 932**	**100%**	**18 885 989**	**100%**

	Ekspozycje w tys. PLN	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	17 865 843	40 031	0,22%
- *Portfel niehomogeniczny*	2 280 818	9 536	0,42%
- *Portfel homogeniczny*	15 585 025	30 495	0,20%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	1 020 146	693 222	67,95%
- *Portfel niehomogeniczny*	107 313	20 439	19,05%
- *Portfel homogeniczny*	912 833	672 783	73,70%
Ogółem	**18 885 989**	**733 253**	**3,88%**

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	264 848	8 118	272 965
30-59	83 898	6 293	90 191
60-89	32 482	2 270	34 752
>=90	-	-	-
Ogółem	381 228	16 681	397 909

(*)–ekspozycje przedstawione jako suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego

	Ekspozycje (*) w tys. PLN	Udział w %
Portfel niehomogeniczny	2 388 130	12,64%
Portfel homogeniczny	16 497 858	87,36%
Ogółem	**18 885 989**	**100%**

(*)–ekspozycje przedstawione jako suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego

Podział portfela kredytowego na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości 2009 (*) w tys. PLN

	Osoby fizyczne	%	Podmioty gospodarcze	%	Ogółem	%
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	11 748 205	96,29%	2 791 929	95,49%	14 540 134	96,14%
nieprzeterminowane i bez utraty wartości	*11 086 973*	*90,87%*	*2 719 489*	*93,01%*	*13 806 462*	*91,29%*
przeterminowane i bez utraty wartości	*661 232*	*5,42%*	*72 440*	*2,48%*	*733 672*	*4,85%*
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	452 445	3,71%	131 824	4,51%	584 269	3,86%
Razem kredyty i pożyczki	**12 200 650**	**100%**	**2 923 753**	**100%**	**15 124 403**	**100%**

	Ekspozycje w tys. PLN	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	14 540 134	133 609	0,92%
- *Portfel niehomogeniczny*	*2 137 979*	*10 530*	*0,49%*
- *Portfel homogeniczny*	*12 402 155*	*123 079*	*0,99%*
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	584 269	399 940	68,45%
- *Portfel niehomogeniczny*	*79 899*	*40 466*	*50,65%*
- *Portfel homogeniczny*	*504 370*	*359 474*	*71,27%*
Ogółem	**15 124 403**	**533 549**	**3,53%**

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	441 486	19 235	460 721
30-59	142 139	39 534	181 673
60-89	77 607	231	77 838
>=90	-	13 440	13 440
Ogółem	661 232	72 440	733 672

(*)–ekspozycje przedstawione jako suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego

	Ekspozycje (*) w tys. PLN	Udział w %
Portfel niehomogeniczny	2 217 878	14,66%
Portfel homogeniczny	12 906 525	85,34%
Ogółem	**15 124 403**	**100%**

(*)–ekspozycje przedstawione jako suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego

Koncentracja ryzyka kredytowego

(a) w ujęciu geograficznym (*)

2010			2009		
Miasto	**Zaangażowanie tys. PLN**	**Udział**	**Miasto**	**Zaangażowanie tys. PLN**	**Udział**
Warszawa	4 333 962	22,9%	Warszawa	5 175 853	33,9%
Kraków	1 082 253	5,7%	Kraków	1 192 635	7,8%
Wrocław	1 033 749	5,5%	Wrocław	1 070 512	7,0%
Poznań	578 897	3,1%	Poznań	828 936	5,4%
Gdańsk	450 018	2,4%	Gdańsk	613 105	4,0%
Pozostałe	11 407 110	60,4%	Pozostałe	6 381 909	41,9%
	18 885 989			**15 262 950**	

(b) w ujęciu sektorowym (*)

w tys. PLN	**2010**	**%**	**2009**	**%**
Osoby fizyczne:	15 824 056	83,8	12 200 650	80,0
Podmioty gospodarcze:	3 061 932	16,2	3 062 300	20,0
	18 885 989		**15 262 950**	
Produkcja	1 079 660	5,7	1 105 967	7,3
Dystrybucja	820 263	4,3	744 288	4,9
Obsługa nieruchomości	640 701	3,4	564 134	3,7
Budownictwo	217 455	1,2	247 356	1,6
Transport	77 263	0,4	148 268	1,0
Pozostałe	226 590	1,2	252 288	1,5
Razem	3 061 932	16,2	*3 062 300*	*20,0*

(*) - zaangażowanie – suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego oraz kwota gwarancji ujętych na pozabilansie

Podział portfela kredytowego (bilans) według produktów (*)

w tys. PLN	2010		2009	
Rodzaj kredytu	zaangażowanie	%	zaangażowanie	%
Kredyty hipoteczne	12 442 916	65,89	8 489 008	56,13
Pożyczki konsumpcyjne	2 461 334	13,03	2 811 811	18,59
Kredyty inwestycyjne	1 664 260	8,81	1 536 380	10,16
Kredyty w rachunku bieżącym [1)]	667 064	3,53	706 086	4,67
Pożyczki lombardowe	728 583	3,86	615 787	4,07
Kredyty obrotowe	646 856	3,43	646 256	4,27
Faktoring [2)]	109 791	0,58	88 531	0,59
Pozostałe [3)]	5 978	0,03	87 444	0,57
Gwarancje [4)]	12 862	0,07	13 192	0,09
Karty kredytowe	146 345	0,77	129 908	0,86
	18 885 989		15 124 403	

(*) – zaangażowanie przedstawione jako suma kapitałów wymagalnego i niewymagalnego.

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

[2)] – linie factoringowe z regresem, wykup wierzytelności

[3)] – kredyty konsolidacyjne, limity transakcyjne, niedozwolone debety w rachunkach bieżących

[4)] – gwarancje zrealizowane

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

Symbol PKD	Udzielony limit	Zaangażowanie	Współczynnik koncentracji
1. 702	50 542	50 542	**3,28%**
2. Osoba fizyczna	32 889	32 889	**2,13%**
3. Osoba fizyczna	30 000	30 000	**1,94%**
4. Osoba fizyczna	30 000	29 987	**1,94%**
5. Osoba fizyczna	30 000	29 940	**1,94%**
6. Osoba fizyczna	30 000	29 332	**1,90%**
7. Osoba fizyczna	30 000	24 006	**1,56%**
8. Osoba fizyczna	30 000	20 000	**1,30%**
9. Osoba fizyczna	27 495	26 263	**1,70%**
10. 703	26 178	26 178	**1,70%**

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2009 r.

Symbol PKD	Udzielony limit	Zaangażowanie	Współczynnik koncentracji
1. 287	32 419	32 272	**2,66%**
2. 702	32 119	32 119	**2,65%**
3. 159	31 292	31 292	**2,58%**
4. 671	31 250	1 250	**0,10%**
5. Osoba fizyczna	30 000	30 000	**2,48%**
6. Osoba fizyczna	30 000	29 959	**2,47%**
7. Osoba fizyczna	30 000	29 999	**2,48%**
8. Osoba fizyczna	30 000	28 777	**2,38%**
9. 748	29 896	17 794	**1,47%**
10. 515	29 891	21 900	**1,81%**

Restrukturyzacja należności kredytowych

W ramach obsługi należności kredytowych Bank rozpatruje wszystkie zgłoszone przez klientów wnioski o dokonanie zmian warunków umowy. Każdorazowo na etapie wniosku złożonego przez klienta o dokonanie zmian przeprowadzana jest indywidualna analiza i ocena jego standingu finansowego. W sytuacji, gdy analiza finansowa nie wskazuje na niekorzystną zmianę sytuacji finansowej, zmiana wnioskowana przez klienta przeprowadzana jest bez udziału Departamentu Restrukturyzacji. W sytuacji, gdy wyniki analizy wskazują na pogarszającą się sytuację finansową skutkującą podwyższeniem poziomu ryzyka sprawa przekazywana jest do Departamentu Restrukturyzacji, gdzie każdy ze złożonych wniosków podlega indywidualnej ocenie. Jest to etap tzw. przedrestrukturyzacyjny poprzedzający właściwy proces restrukturyzacji. Wnioski składane przez klientów są rozpatrywane oddzielnie dla portfela niehomogenicznego i homogenicznego.

Podsumowanie kredytów objętych restrukturyzacją obrazuje poniższe zestawienie.

Kredyty objęte restrukturyzacją (z pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz z portfela kredyty i inne należności) wg stanu na dzień 31 grudnia 2010 r.

	Kredyty objęte restrukturyzacją				
	Wartość nominalna	Wartość bilansowa brutto ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości	Wartość bilansowa brutto ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości	Odpis aktualizujący bez utraty wartości
Sektor niefinansowy	624 795	432 549	193 255	53 786	7 959
Przedsiębiorstwa	311 030	210 144	100 692	18 440	1 071
Gospodarstwa domowe	313 765	222 405	92 563	35 346	6 888
Osoby prywatne	248 833	166 776	83 471	33 859	6 866
Przedsiębiorcy indywidualni	64 932	55 629	9 092	1 487	22

Limity koncentracji przewidziane w Ustawie Prawo bankowe

Normy i limity wynikające z przepisów Prawa Bankowego - art. 71 Ustawy Prawo Bankowe oraz maksymalne dopuszczalne limity kwot wynikające z ww. przepisów.

Zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo bankowe suma wierzytelności banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć limitu koncentracji wierzytelności, który wynosi:

1) 20% funduszy własnych banku - w przypadku, gdy którykolwiek z tych podmiotów jest w stosunku do banku podmiotem dominującym lub zależnym albo jest podmiotem zależnym od podmiotu dominującego wobec banku, z zastrzeżeniem art. 79 ust. 3,
2) 25% funduszy własnych banku - w przypadku, gdy podmioty te nie są podmiotami powiązanymi z bankiem, w sposób określony w pkt. 1.

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Limit koncentracji zaangażowania względem podmiotów niepowiązanych organizacyjnie lub kapitałowo z DB PBC (25%):	385 662	302 875
Limit koncentracji zaangażowania względem podmiotów powiązanych organizacyjnie lub kapitałowo z DB PBC (20%):	308 529	242 300

Na dzień 31.12.2010 r. oraz 31.12.2009 r. Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 71 ust. 1 Prawa Bankowego.

Art. 71 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe

Zgodnie z art. 71 ust. 2 Ustawy Prawo Bankowe suma zaangażowań banku równych lub przekraczających **10%** funduszy własnych banku (duże zaangażowanie) w stosunku do podmiotów, o których mowa w ust. 1, nie może być wyższa niż limit dużych zaangażowań, który wynosi **800%** tych funduszy.

Ekspozycje kredytowe przekraczające wartość 10% funduszy własnych Banku przygotowywane są w oparciu o zaangażowania względem pojedynczego klienta oraz klientów wchodzących w skład grup kapitałowych.

tys. PLN	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Fundusze własne DB PBC	1 542 647	1 211 501
10% Funduszy własnych DB PBC	154 265	121 150

Na dzień 31.12.2010 r. oraz 31.12.2009 r. Bank nie posiadał ekspozycji kredytowych przekraczających wartość 10% funduszy własnych banku i w związku z tym nie przekroczył limitów wynikających z Art. 71 ust. 2 Prawa Bankowego.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Zgodnie z Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe 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	**31.12.2010**	**31.12.2009**
Fundusze podstawowe DB PBC	1 318 127	979 263
10% Funduszy podstawowych DB PBC	131 813	97 926

Na dzień 31.12.2010 r. oraz 31.12.2009 r. Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego.

Wewnętrzne limity koncentracji

Bank stosuje ponadto następujące wewnętrzne limity koncentracji w celu zarządzania koncentracjami portfela kredytowego Banku:

- Limity branżowe - w celu zarządzania ryzykiem związanym z nadmierną koncentracją portfela kredytowego w danej branży / grupie branż
- Limity geograficzne – w celu zarządzania ryzykiem związanym z nadmierną koncentracją portfela kredytowego klientów indywidualnych w danym województwie
- Limity walutowe - w celu zarządzania ryzykiem związanym z nadmierną koncentracją portfela kredytów udzielonych w walucie obcej

- Limity produktowe - w celu ograniczenia ryzyka związanego z nadmierną koncentracją w portfelu kredytowym kredytów niektórych produktów (np. kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych)
- Limit maksymalnego poziomu portfela detalicznych produktów niezabezpieczonych
- Limity dotyczące niestandardowych transakcji – w celu zarządzania ryzykiem związanym z zawieraniem transakcji na niestandardowych warunkach.

Na dzień 31.12.2010 r. oraz 31.12.2009 r. Bank nie przekroczył wewnętrznych limitów koncentracji.

42. *Zarządzanie aktywami i pasywami*

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

- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe.

Rozwiązania organizacyjne w procesie zarządzania aktywami i pasywami

W procesie zarządzania aktywami i pasywami najważniejszą funkcję pełni Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku, natomiast bezpośredni nadzór sprawowany jest przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO). Rada Nadzorcza ustanawia strategię Banku, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią oraz zatwierdza plany pozyskania i utrzymywania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania. Zarząd Banku m.in. ustanawia i sprawuje nadzór nad całym systemem zarządzania ryzykiem, nadzoruje realizację polityki zarządzania aktywami i pasywami, zatwierdza systemy limitów wewnętrznych, stosowane metodologie do wyliczenia poszczególnych miar ryzyka oraz plany awaryjne utrzymania płynności. W celu usprawnienia procesu zarządzania aktywami i pasywami, powołany został Komitet ALCO, który pełni funkcję opiniodawczo-doradczą dla Zarządu. W pracach Komitetu uczestniczy dwóch Członków Zarządu. Do głównych zadań Komitetu należy:

- bieżąca kontrola i monitorowanie poziomu ryzyka,

- akceptacja bieżących strategii zarządzania aktywami i pasywami,

- rekomendowanie Zarządowi metodologii stosowanej przy wyliczaniu poszczególnych miar ryzyka, wysokości limitów, długoterminowych strategii.

Operacyjnym zarządzaniem aktywami i pasywami zajmuje się Departament Skarbu, dla którego głównymi i najważniejszymi zadaniami są zarządzanie płynnością (od płynności bieżącej do długoterminowej) oraz, w ramach zarządzania ryzykiem rynkowym, kształtowanie odpowiedniej struktury bilansu poprzez przeprowadzanie transakcji zabezpieczających. Jednostką odpowiedzialną za identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka jest Departament Analiz Finansowych (jednostka całkowicie niezależna od jednostek biznesowych). W 2010 r. kontrolą ryzyka płynności i rynkowego zajmował się Zespół Risk Controlling w Departamencie Analiz Finansów. Do jego zadań m. in. należało:

- opracowanie i wdrażanie metodologii zarządzania poszczególnymi ryzykami (m.in. metodologia wyznaczania wskaźników, metod służących do oceny poszczególnych ryzyk, sposób ujmowania poszczególnych instrumentów w luce stopy procentowej i luce płynności) przedkładanie propozycji wysokości limitów wewnętrznych
- sporządzanie analiz ryzyk, wyliczanie miar poszczególnych ryzyk, kontrola wykorzystania limitów, badanie stabilności bazy depozytowej, wyznaczanie kapitału ekonomicznego

Raporty ryzyka przygotowywane przez Departament Analiz Finansowych są źródłem danych odnośnie pozycji i narażenia na ryzyko dla Departamentu Skarbu.

Proces zarządzania ryzykiem płynności i rynkowym

Zarządzanie ryzykiem zarówno płynności jak i rynkowym w Deutsche Bank PBC S.A przebiega wg następujących etapów:

1. identyfikacja i pomiar ryzyka – Departament Analiz Finansowych odpowiedzialny jest za identyfikację, pomiar i raportowanie ryzyka
2. stosowanie odpowiednich narzędzi do ograniczenia ryzyka m.in.:
   a. wyznaczenie strategii zarządzania ryzykiem i apetytu na ryzyko – Rada Nadzorcza ustanawia strategię zarządzania ryzykiem
   b. wyznaczenie limitów – Zarząd Banku zatwierdza system limitów wewnętrznych (po akceptacji Komitetu ALCO),
   c. kształtowanie i korygowanie struktury aktywów i pasywów poprzez wykorzystywanie zabezpieczających (w sensie ekonomicznym) instrumentów finansowych – w ramach wytycznych, systemu limitów i dozwolonych instrumentów finansowych, Departament Skarbu dokonuje transakcji wpływając na kształt otwartych pozycji.
3. kontrola systemu ryzyka rynkowego – Zarząd Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli ryzyka w Banku i przedkłada te informacje Radzie Nadzorczej, bieżąca kontrola dokonywana jest przez Komitet ALCO

Ze względu na specyfikę poszczególnych ryzyk, Bank stosuje szczegółowe metody identyfikacji, pomiaru i monitorowania właściwe dla danego ryzyka (szczegółowo opisane w rozdziale dotyczącym każdego ryzyka). Ogólne zasady monitorowania skuteczności zabezpieczeń są jednak takie same: przed zawarciem transakcji zabezpieczającej - Departament Skarbu sprawdza skuteczność zabezpieczenia, natomiast po jej zawarciu– Departament Analiz Finansowych analizując ekspozycję na ryzyko, bada wpływ zawartych transakcji na zmianę pozycji oraz wartości poszczególnych miar ryzyka. Wraz z rozwojem Banku, dostępnością nowych metod i źródeł danych dokonywana jest weryfikacja metod ograniczania ryzyka.

Ryzyko płynności

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

Celem zarządzania płynnością jest finansowanie niedoborów środków pieniężnych lub odpowiednie zagospodarowanie ich nadmiaru. Cel ten realizuje się poprzez stałą analizę zapotrzebowania na środki pieniężne oraz źródeł jego pokrycia.

Strategia zarządzania ryzykiem płynności

Departament Skarbu zarządzając płynnością ma na uwadze zapewnienie wystarczającej i dostępnej kwoty pasywów pozyskanych po akceptowalnym koszcie, które mają pokryć potencjalne wypływy z tytułu zobowiązań Banku. Dlatego też, polityka zabezpieczenia płynności polega na utrzymywaniu i pozyskiwaniu zróżnicowanych i stabilnych źródeł finansowania, wśród których najważniejszym jest zdywersyfikowana baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska sezonowe. Następnie stosowanymi w Banku źródłami finansowania są kapitały własne oraz depozyty zaciągnięte na rynku międzybankowym. Polityka Banku realizowana na rynku lokat międzybankowych uwzględnia zarówno lokowanie nadwyżki środków na rynku międzybankowym, jak i zaciąganie pożyczek jako źródło regulowania płynności, bądź jako źródło finansowania działalności kredytowej. Wsparcie Grupy Deutsche Bank jest bardzo ważnym czynnikiem wpływającym na bezpieczeństwo działania Banku.

Zgodnie z planami pozyskiwania źródeł finansowania opracowanymi i zaakceptowanymi w Banku oraz zgodnie z przyjętym w grudniu 2009, planem redukcji długoterminowego ryzyka płynności, Bank, w celu zmniejszenia ryzyka płynności w okresie długoterminowym, w 2010 roku, , kontynuował zaciąganie długoterminowych pożyczek u inwestora strategicznego (Deutsche Bank PGK AG). Saldo długoterminowych depozytów uległo zwiększeniu o 990 mln EUR i 442 mln CHF; jednocześnie został podniesiony kapitał akcyjny o 360 mln PLN.

Raportowanie ryzyka płynności:

Departament Analiz Finansowych odpowiedzialny za raportowanie ryzyka płynności, codziennie sporządza raport dzienny, w ramach którego wg danych na poprzedni dzień roboczy przedstawiana jest luka płynności w poszczególnych walutach i dla wszystkich walut łącznie (opis metodologii luki płynności znajduje się poniżej), wyliczone miary ryzyka (nadzorcze jak i wewnętrzne), kontrola wykorzystania limitów. Na posiedzeniach Komitetu ALCO przedstawiane są dodatkowo analizy stabilności bazy depozytowej oraz testy warunków skrajnych w zakresie utrzymywania płynności Banku w sytuacjach kryzysowych (informacje przygotowywana przez Departament Analiz Finansowych) oraz bieżącą strategię zarządzania płynnością (ostatnia informacja przygotowywana przez Departament Skarbu).

Pomiar ryzyka płynności:

Zarządzanie ryzykiem płynności w Deutsche Banku PBC S.A. odbywa się m.in. poprzez:

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

Podstawowym narzędziem stosowanym przy zarządzaniu ryzykiem płynności jest analiza luki płynności (zestawienie aktywów i pasywów Banku według urealnionych/kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności). Pozwala ona na monitorowanie pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu finansowego w celu pokrycia ujemnej luki. Luka płynności dokonywana jest na podstawie danych obejmujących pozycje całego Banku (wraz z transakcjami pozabilansowymi).

Zamieszczone poniżej tabele przedstawiają zestawienia aktywów oraz pasywów według kontraktowych terminów zapadalności/wymagalności wg stanu na koniec grudnia 2010 oraz 2009.

Aktywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2010

tys. PLN	**Razem**	**<1M**	**>1M-3M**	**>3M-6M**	**>6M-1R**	**>1R-5L**	**>5L**
Kasa, środki w Banku Centralnym	**1 070 248**	1 070 248	-	-	-	-	-
*Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom**	**15 542**	15 532	-	-	-	10	-
*Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	**18 885 979**	1 644 672	325 144	582 351	1 225 558	4 551 491	10 556 763
Inwestycyjne aktywa finansowe	**1 267 067**	652	79 442	234 920	350 141	601 912	-
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	**60 589**	24 450	19 484	16 311	344	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	**163 785**	8 153	18 249	13 016	39 469	56 878	28 020
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	**1 915 691**	94 696	96 972	251 854	464 187	749 828	258 154
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	**6 016 227**	2 242 701	2 189 527	1 305 563	276 416	2 020	-
Razem	**29 395 128**	**5 101 104**	**2 728 818**	**2 404 015**	**2 356 115**	**5 962 139**	**10 842 937**

**-według wartości nominalnej*

Pasywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2010

tys. PLN	**Razem**	**<1M**	**>1M-3M**	**>3M-6M**	**>6M-1R**	**>1R-5L**	**>5L**
*Zobowiązania wobec innych banków**	**8 225 174**	833 210	486 235	-	498 369	2 952 932	3 454 428
*Zobowiązania wobec klientów**	**10 572 772**	6 320 866	1 903 242	1 362 305	848 782	136 125	1 452
Instrumenty finansowe wycenianie do wartości godziwej	**212 441**	54 099	90 952	55 127	12 178	85	-
*Zobowiązania podporządkowane**	**217 817**	-	-	-	-	-	217 817
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	**1 923 681**	1 923 681	-	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	**51**	-	-	-	-	-	51
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	**6 152 967**	2 271 208	2 254 964	1 338 851	285 782	2 162	-
Razem	**27 304 903**	**11 403 064**	**4 735 393**	**2 756 283**	**1 645 111**	**3 091 304**	**3 673 748**

**-według wartości nominalnej*

Luka na dzień 31 grudnia 2010

tys. PLN	**Razem**	**<1M**	**>1M-3M**	**>3M-6M**	**>6M-1R**	**>1R-5L**	**>5L**
luka (aktywa - pasywa)	**2 090 225**	(6 301 960)	(2 006 575)	(352 268)	711 004	2 870 835	7 169 189

Aktywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2009

tys. PLN	**Razem**	**<1M**	**>1M-3M**	**>3M-6M**	**>6M-1R**	**>1R-5L**	**>5L**
Kasa, środki w Banku Centralnym	**626 908**	626 908	-	-	-	-	-
*Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom**	**456 372**	456 372	-	-	-	-	-
*Kredyty i pożyczki udzielone klientom**	**15 124 399**	1 263 065	373 994	519 951	1 076 237	4 502 001	7 389 151
Inwestycyjne aktywa finansowe	**853 839**	55 859	190 765	98 915	59 329	448 971	-
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	**64 902**	42 184	7 703	12 418	2 597	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	**79**	-	-	-	-	79	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	**821 757**	821 757	-	-	-	-	-
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	**5 588 488**	2 562 025	1 028 742	1 003 714	853 357	140 650	-
Razem	**23 536 744**	**5 828 170**	**1 601 204**	**1 634 998**	**1 991 520**	**5 091 701**	**7 389 151**

**-według wartości nominalnej*

Pasywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2009

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
*Zobowiązania wobec innych banków**	**5 512 599**	429 845	606 241	686 230	1 101 294	2 643 557	45 432
*Zobowiązania wobec klientów**	**9 748 552**	4 289 763	3 217 568	1 130 322	776 459	332 680	1 760
Instrumenty finansowe wycenianie do wartości godziwej	**43 879**	10 930	15 710	9 166	8 047	26	-
*Zobowiązania podporządkowane**	**225 951**	-	-	-	-	-	225 951
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	**1 894 772**	1 475 703	31 910	98 393	35 233	13 060	240 473
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	**138 546**	6 506	24 388	10 776	28 165	63 072	5 639
Instrumenty pochodne - pozycja krótka	**5 550 413**	2 529 734	1 035 053	995 884	851 052	138 690	-
Razem	**23 114 712**	**8 742 481**	**4 930 870**	**2 930 771**	**2 800 250**	**3 191 085**	**519 255**

**-według wartości nominalnej*

Luka na dzień 31 grudnia 2009

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Luka (aktywa - pasywa)	**422 032**	(2 914 311)	(3 329 666)	(1 295 773)	(808 730)	1 900 616	6 869 896

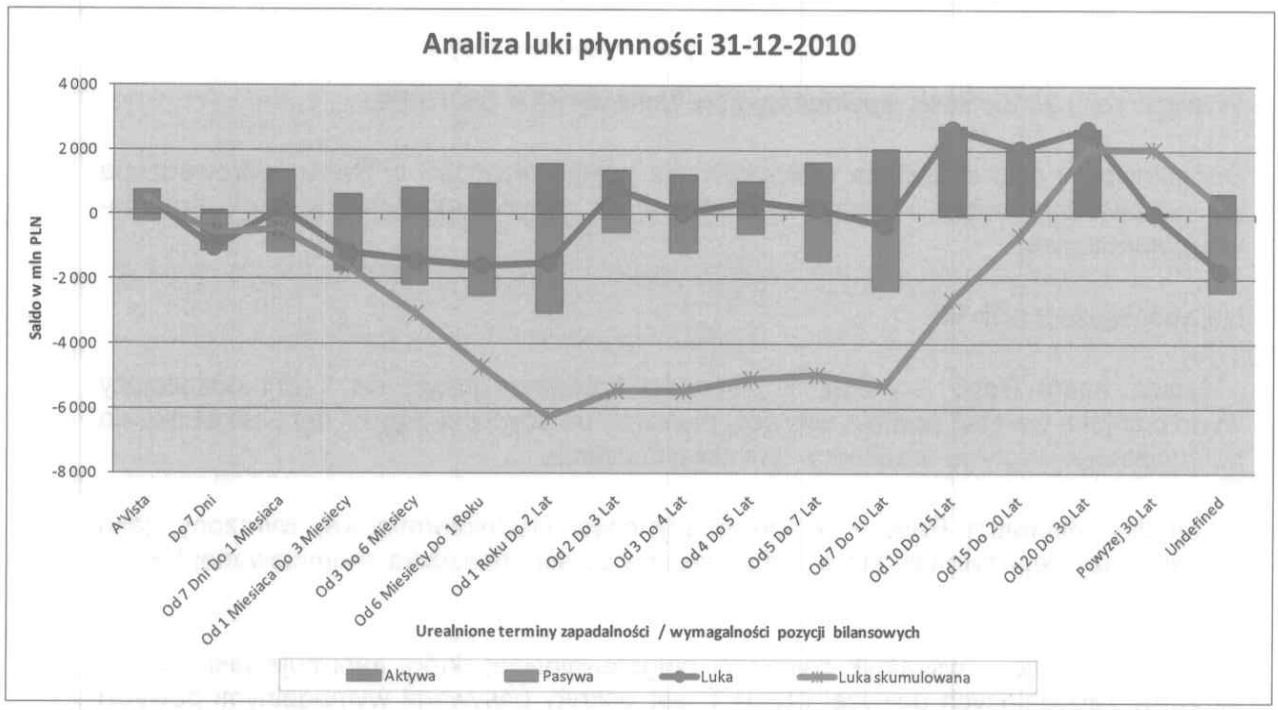
W celu pokazania bardziej rzeczywistego obrazu płynności Bank stosuje w luce płynności urealnienia - tzn. próbuje modelować zachowania klientów.

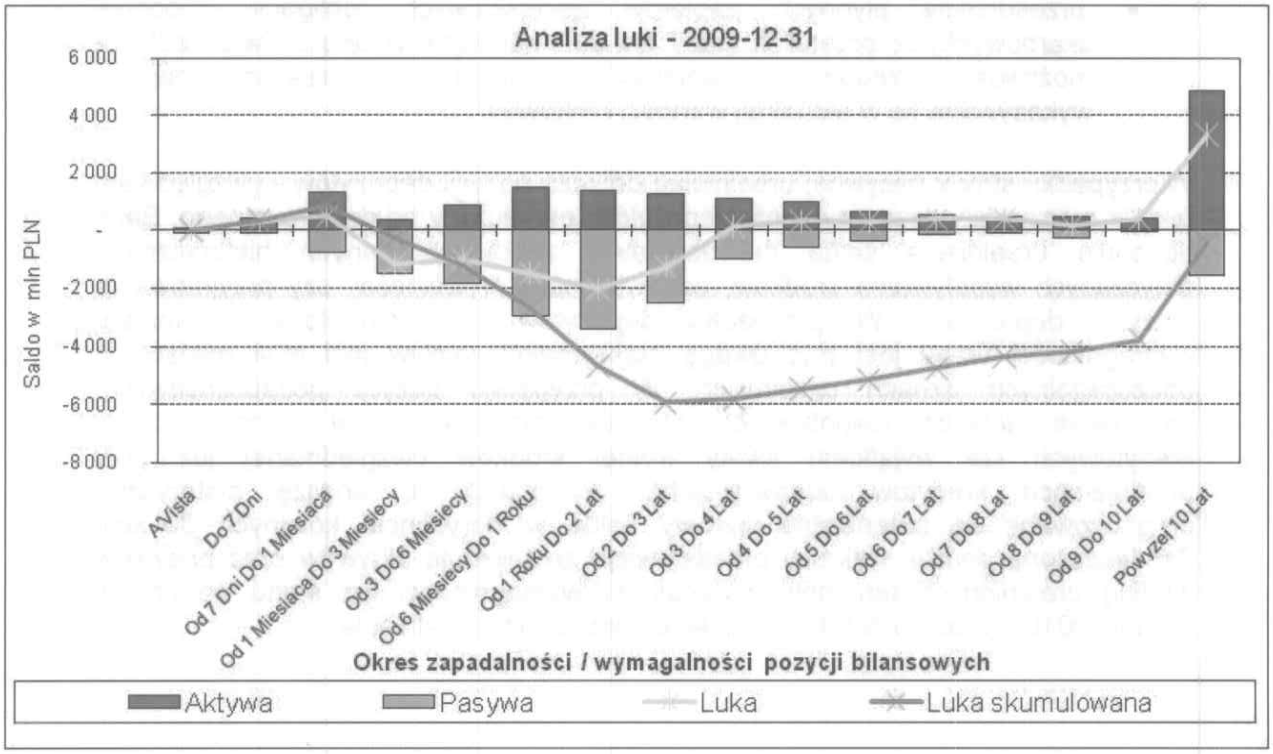
W przypadku pozycji aktywów urealnienia dotyczą:

- kredytów odnawialnych dla których nie można ustalić faktycznego czasu spłaty (ponadto klienci mogą wielokrotnie wykorzystywać przyznany limit) – na podstawie danych historycznych przy wykorzystaniu analizy Monte Carlo otrzymywana jest najbardziej prawdopodobna trajektoria przepływów za spłat oraz pociągnięć.
- przesunięcia sald kredytów uznanych za wątpliwe lub stracone (według klasyfikacji stosowanej do rozliczenia podatku od osób prawnych), do ostatniego przedziału czasowego,

- przesunięcia płynnych papierów wartościowych (obligacji i bonów skarbowych) do przedziału „od 7 dni do 1 miesiąca" w celu odzwierciedlenia możliwości sprzedaży tych papierów (dlatego też w luce urealnionej papiery wykazywane są w aktualnej wartości rynkowej).

W przypadku strony pasywnej urealnienia dotyczą pozycji depozytów - uwzględniają fakt, iż rzeczywisty czas trzymania depozytów jest dłuższy od deklarowanego. Bank dokonuje urealnienia salda na podstawie zebranych danych historycznych dotyczących wycofywania środków, odnawialności, zrywalności, czy przyjmowania nowych depozytów. W przypadku depozytów z nieokreślonym terminem wymagalności brany jest pod uwagę maksymalny wypływ jaki miał miejsce w poszczególnych oknach czasowych. W przypadku pozycji pozabilansowych, urealnienia dotyczą niepobranych środków przyznanych w ramach umów kredytowych (za wyjątkiem kwoty wolnej środków uwzględnianej już przy urealnieniach kredytów odnawialnych). W oparciu o analizę historyczną prognozowane są potencjalne wzrosty salda w horyzoncie kolejnych 30 dni. Zamieszczone poniżej wykresy przedstawiają zestawienia aktywów oraz pasywów według urealnionych terminów zapadalności/wymagalności wg stanu na koniec grudnia 2010 r. oraz 2009 r. (wg, aktualnej metodologii urealniania)





W ciągu roku 2010, Bank spełniał wymogi Uchwały KNF 386/2008.

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

Najważniejsze z nich to:

- Liquid Asset Ratio – wskaźnik płynności krótkoterminowej do 7 dni pokazujący wyrażony jako wartość portfela aktywów płynnych do zbycia w ciągu 7 dni w stosunku do potencjalnego wypływu środków w tym samym czasie,

- Liquidity Mismatch Ratio – wskaźnik płynności średnioterminowej wyrażony, jako procent bazy depozytowej, która jest potrzebna do sfinansowania skumulowanej luki do 3 miesięcy,

- Coverage Ratio – wskaźnik płynności długoterminowej, który informuje jaki procent aktywów zapadających powyżej czasu T jest pokryty pasywami wymagalnymi powyżej czasu T.

Dodatkowym narzędziem służącym do monitorowania ryzyka płynności jest badanie stabilności bazy depozytowej. Jak zostało wspomniane wcześniej, zdywersyfikowana i stabilna baza depozytowa jest bowiem podstawowym źródłem finansowania w Banku.

Ryzyko rynkowe:

Ryzyko rynkowe jest to stopień zagrożenia pozycji w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych (m. in. stóp procentowych, kursów walutowych, cen akcji). Ponieważ Bank nie działa na rynkach kapitałowych ani towarowych, mamy do czynienia tylko z dwoma rodzajami ryzyka rynkowego:

- Ryzyko stopy procentowej
- Ryzyko walutowe

Pomiar ryzyka rynkowego

Bank stosuje metody identyfikacji, pomiaru i monitorowania właściwe dla danego ryzyka występującego w Banku, które opisane są szczegółowo w odpowiednich rozdziałach poświęconych poszczególnym ryzykom rynkowym.

Do pomiaru łącznego ryzyka rynkowego (obejmuje zarówno ryzyko stopy procentowej (w głównych walutach – PLN, EUR, CHF i USD) jak i ryzyko kursowe) wykorzystywana jest metoda VaR (metoda Value at Risk, wartości zagrożonej). VaR liczony jest metodą parametryczną na podstawie danych z ostatnich 250 dni na poziomie ufności 99% w horyzoncie czasowym - 1 dzień.

Dodatkowo w 2010 roku, Bank, w celu monitorowania ryzyka bazowego, wdrożył wyliczenia wartości zagrożonej w oparciu o dwie krzywe (osobną dla aktywów i osobną dla pasywów) – reszta parametrów bez zmian:

Poniżej przedstawiony jest limit oraz wartość VaRwyliczona przy uwzględnieniu jednej krzywej zgodnie z parametrami opisanymi powyżej.

(w tys. PLN)	Limit	Wartość na dzień 31.12.2010 (*)	Wartość na dzień 31.12.2009(*)
Total VaR	850,0	232,1	964,3

(*) – w wyliczeniach uwzględniana jest ekonomiczna otwarta pozycja walutowa (uwzględniająca spłaty kredytów hipotecznych i konsolidacyjnych) – na koniec 2009 roku limit wynosił 3 mln PLN

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to stopień zagrożenia pozycji finansowych Banku na skutek niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej jest naturalną konsekwencją pośrednictwa finansowego. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej są limitami ostrożnościowymi, ponieważ zgodnie ze swoją strategią. Bank nie prowadzi działalności spekulacyjnej - głównym źródłem ryzyka stopy procentowej jest ryzyko okresu przeszacowania powstałego z transakcji zawieranych w oddziałach Banku oraz transakcji je zabezpieczających zawieranych na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu.

Charakter ryzyka stopy procentowej:

Bank identyfikuje następujące rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające z niedopasowania wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych (jak zostało wspomniane wcześniej ten rodzaj ryzyka jest podstawowym źródłem ryzyka stopy procentowej). Monitorowane i zabezpieczane jest na podstawie wyników analiz luki stopy procentowej, wyliczonych wartości PV01 oraz wartości zagrożonej VaR (opis metod i wyniki wyliczeń zaprezentowane są poniżej).
- Ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji klienta wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Bank identyfikuje ryzyko opcji klienta w następujących produktach:
    - kredyty i pożyczki dające kredytobiorcy prawo przedterminowej spłaty całości lub części kredytu, prawo prolongaty terminu spłaty, zmiany systemu spłat, zmiany waluty, zmiany oprocentowania (ze stałej na zmienną),
    - depozyty terminowe pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie.

  Bank ogranicza i rekompensuje ryzyko opcji klienta poprzez system prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytów, zerowe lub obniżone oprocentowanie w przypadku zerwania depozytów, a także poprzez stawkę transferową ON stosowaną dla niektórych produktów.
- Ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania. Ryzyko to jest monitorowane poprzez dodatkowe analizy wyniku odsetkowego przy założeniu przeszacowania w różnych terminach i w różnym stopniu aktywów i pasywów oraz poprzez wdrożenie wyliczeń wielkości VaR w oparciu o dwie krzywe dla każdej z walut (osobna krzywa dla aktywów i osobna dla pasywów)
- Ryzyko krzywej dochodowości – ryzyko polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Ryzyko to jest badane i analizowane na podstawie metody VaR.

Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

Celem polityki zarządzania pozycjami stopy procentowej jest uzyskanie dodatkowych dochodów odsetkowych z tytułu:

- zajmowania otwartej pozycji stopy procentowej w wysokości ograniczonej wewnętrznymi limitami zatwierdzonymi przez Zarząd DB PBC S.A.,
- realizacji dochodów z tytułu różnicy w charakterze oprocentowania (stałe / zmienne).

Bank zarządza pozycjami stopy procentowej poprzez transakcje zawierane na rynku międzybankowym.

Raportowanie ryzyka stopy procentowej

Departament Analiz Finansowych raportuje miary ryzyka stopy procentowej w ramach raportu dziennego oraz raportu miesięcznego (omawianego na Komitecie Alco), który zawiera zbiorcze informacje o zmianach w pozycjach oraz ryzyku, przekroczeniach limitów oraz bieżące strategie zarządzania ryzykiem.

Miary służące do pomiaru/monitorowania ryzyka stopy procentowej:

Do pomiaru oraz monitorowania ryzyka stopy procentowej w Deutsche Bank PBC S.A. wykorzystywane są:

- analiza (metoda) luki,
- analiza wartości bieżącej jednego punktu bazowego (BPV, PV01),
- metoda VaR ,
- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka stopy procentowej,
- testy warunków skrajnych ,
- analizy ryzyka stopy bazowej.

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej w 4 głównych walutach: PLN, EUR, CHF i USD. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się codziennie. Podstawowym narzędziem pomiaru jest luka stopy procentowej sporządzana w następujący sposób:

- poszczególne pozycje bilansowe i pozabilansowe przypisywane są do konkretnych przedziałów czasowych zgodnie z czasem pozostałym do terminu zapadalności/wymagalności (w przypadku stałej stopy procentowej) lub czasem pozostałym do następnego przeszacowania (w przypadku zmiennej stopy procentowej).

Zatem:

- instrumenty o stopie zmiennej – wykazywane są w spodziewanym najbliższym terminie zmiany stopy procentowej w kwocie kapitału,
- pozycje o stopie stałej - wykazywane są w terminie zapadalności/wymagalności poszczególnych przepływów,

- w przypadku pozycji o nieustalonym terminie wymagalności/ zapadalności lub nieustalonym terminie zmiany stopy procentowej – stworzony został modelling, który zapewnia stabilny dochód odsetkowy oraz odzwierciedla stabilność salda. Modelling polega na wydzieleniu części stabilnej i cyklicznym jej zainwestowaniu na określoną liczbę lat, pozostała część (określana jako niestabilna) wykazywana jest w najkrótszym paśmie terminowym. W DB PBC S.A. modelling stosowany jest dla następujących pozycji: rachunki bieżące, konta oszczędnościowe, kredyty gotówkowe linii biznesowej CF oraz kapitał.

Na podstawie luki stopy procentowej wyliczany jest wektor PV01 (wartość bieżąca jednego punktu bazowego) dla poszczególnych terminów.Wektor PV01 oznacza zmianę wyceny pozycji w wyniku przesunięcia krzywej o 1 bp w górę równolegle we wszystkich punktach węzłowych:

PLN:

PV01	31.12.2010	31.12.2009
1W	1 693	1 164
1M	3 176	5 708
2M	6 159	14 463
3M	14 288	8 228
6M	17 940	21 492
9M	23 570	12 216
12M	(21 673)	2 197
2Y	(16 970)	(5 876)
3Y	(4 671)	(4 817)
4Y	(1 641)	(6 412)
5Y	(17)	(2 169)
6Y	-	(175)
7Y	-	(193)
8Y	-	(216)
9Y	-	(171)
10Y	-	(7)
Suma	**21 854**	**45 432**

Ryzyko stopy procentowej ograniczone jest poprzez limity na wartość VaR (VaR liczony jest metodą parametryczną na podstawie danych z ostatnich 250 dni na poziomie ufności 99% w horyzoncie czasowym - 1 dzień przy założeniu jednej lub dwóch krzywych (osobna krzywa dla aktywów i osobna krzywa dla pasywów) dla każdej z walut) oraz limity na wielkość luki stopy procentowej w poszczególnych przedziałach czasowych w poszczególnych walutach.

Poniżej przedstawiamy wartość zagrożona (wyliczoną zgodnie z parametrami opisanymi powyżej przy założeniu jednej krzywej dla aktywów i pasywów) oraz wysokość limitu:

(w tys. PLN)	Limit	Wartość na dzień 31.12.2010	Wartość na dzień 31.12.2009 (dane porównawcze) (*)
IR VaR	700,0	230,4	489,8

(*) – na koniec 2009 r, limit wynosił 2800 tys PLN

Profil ryzyka wyrażony w formie luki przeszacowania aktywów oraz pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych wg stanu na 31 grudnia 2010 r. i 31 grudnia 2009 r. przedstawiają tabele poniżej:

Dla pozycji w PLN - 31.12.2010

CF [mln PLN]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	4 922	2 634	1 946	896	593	1 045	25	-
suma pasywów	(3 623)	(2 612)	(2 862)	(1 406)	(918)	(633)	(8)	-
	1 252	**21**	**(915)**	**(510)**	**(325)**	**412**	**17**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**12 062**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(12 062)**							

Dla pozycji w PLN - 31.12.2009

CF [mln PLN]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	4 458	2 174	2 129	777	681	901	84	2
suma pasywów	(2 306)	(2 664)	(3 380)	(1 160)	(848)	(825)	(24)	-
	2 152	**(490)**	**(1 251)**	**(383)**	**(166)**	**76**	**60**	**2**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	11 206							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	(11 206)							

Dla pozycji w EUR - 31.12.2010

CF [mln EUR]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	169	1 346	16	78	4	1	-	-
suma pasywów	(180)	(1 257)	(94)	(77)	(6)	-	-	-
	(14)	**89**	**(78)**	**2**	**(2)**	**1**	**-**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**1 614**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(1 614)**							

Dla pozycji w EUR - 31.12.2009

CF [mln EUR]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	181	572	64	78	93	1	1	-
suma pasywów	(400)	(401)	(164)	(15)	(10)	-	-	-
	(219)	**171**	**(100)**	**63**	**83**	**1**	**1**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**990**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(990)**							

Dla pozycji w CHF- 31.12.2010

CF [mln CHF]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	87	2 028	1	2	-	1	-	-
suma pasywów	(18)	(1 327)	(528)	(197)	(50)	-	-	-
	80	**701**	**(527)**	**(195)**	**(50)**	**1**	**-**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**2 120**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(2 120)**							

Dla pozycji w CHF- 31.12.2009

CF [mln CHF]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	244	2 058	-	5	-	2	-	-
suma pasywów	(911)	(362)	(261)	(421)	(354)	-	-	-
	(667)	**1 696**	**(261)**	**(416)**	**(354)**	**2**	**-**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**2 309**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(2 309)**							

Dla pozycji w USD - 31.12.2010

CF [mln USD]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	27	273	250	198	32	-	-	-
suma pasywów	(50)	(236)	(256)	(204)	(34)	-	-	-
	(23)	**37**	**(6)**	**(5)**	**(3)**	-	-	-
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**780**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(780)**							

Dla pozycji w USD - 31.12.2009

CF [mln USD]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyż ej 5Y
suma aktywów	45	52	43	31	-	-	-	-
suma pasywów	(49)	(48)	(59)	(11)	(4)	-	-	-
	(4)	**4**	**(16)**	**20**	**(4)**	-	-	-
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**171**							
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych	**(171)**							

W celu oszacowania skutków szokowych zmian stóp procentowych, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych przy założeniu:

1, otrzymanego na podstawie analizy danych historycznych, scenariuszu zakładającego największy (biorąc pod uwagę czterdziestodniowe okno) ruch krzywych.

2. nagłej zmiany poziomu stóp procentowych (niezależnie od terminu) o 200 punktów bazowych w górę (PV200). Poniżej przedstawione zostały wartości wyliczeń PV200 na dzień 31/12/2010 i 31/12/2009 (w walutach oryginalnych):

PV200	31/12/2010	31/12/2009
tys. PLN	4 370,8	9 086,6
tys. EUR	277,5	(1 055,5)
tys. USD	121,9	(50,8)
tys. CHF	4 245,1	8 139,4

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to stopień zagrożenia pozycji finansowych na skutek niekorzystnych zmian kursów walut.

Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Z reguły Bank nie przeprowadza na rynku międzybankowym transakcji walutowych o charakterze spekulacyjnym. Działalność na rynku międzybankowym ograniczona jest do zawierania transakcji zabezpieczających otwartą pozycję powstałą na skutek transakcji z klientami. Stąd też strategią Deutsche Bank PBC S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem kursowym jest stosowanie niskich limitów ograniczających otwarte pozycje walutowe.

Strategia zarządzania ryzykiem walutowym

Strategia zarządzania ryzykiem walutowym opiera się na zasadzie ostrożnościowej realizacji zysku, która oznacza podejmowanie mniejszego ryzyka celem osiągnięcia pewniejszego dochodu. Dlatego też, oprócz przestrzegania limitów, dealerzy w Departamencie Skarbu zobowiązani są do szybkiego domykania większych pozycji walutowych w sytuacji dużych wahań kursowych dla danej waluty.

W 2010 r., Bank posiadał w swojej ofercie dla klientów następujące walutowe transakcje pochodne:

- transakcje FX forward - pozycja otwarta w wyniku zawarcia tych transakcji jest uwzględniana w ogólnej pozycji Banku i podlega tym samym analizom i limitom, co transakcje natychmiastowe,
- opcje walutowe – Bank nie prowadzi portfela opcji na swój własny rachunek. Transakcje zawierane z klientami są zamykane back-to-back na rynku międzybankowym. Dlatego też nie występuje ryzyko FX z tytułu zawartych transakcji opcyjnych.

Pomiar ryzyka walutowego

Podstawową miarą stosowaną przy ocenie ryzyka walutowego jest wartość zagrożona liczona metodą historyczną na podstawie danych z ostatnich 250 dni na poziomie ufności 99% w horyzoncie czasowym - 1 dzień.

Raportowanie ryzyka walutowego

Departament Analiz Finansowych codziennie sporządza raport przedstawiający otwarte pozycje walutowe (na zamknięcie dnia poprzedniego) oraz, na ich podstawie, wyliczone miary ryzyka, analizy stress-test i wykorzystanie limitów. Dodatkowo w ramach informacji analizowanych na Komitecie ALCO, oprócz zbiorczego zestawienia wykorzystania limitów i wyników testów warunków skrajnych, omawiane są także bieżące strategie zarządzania ryzykiem kursowym.

Limity ograniczające ryzyko walutowe

Podstawowym limitem ograniczającym ryzyko walutowe jest limit na wartość zagrożoną (VaR).

(w tys. PLN)	Limit	Wartość na dzień 31/12/2010	Wartość porównywalna na dzień 31/12/2009
Fx VaR	300,0	19,1	81,7

VaR wyliczony na pozycji ekonomicznej uwzględniającej spłaty kredytów mieszkaniowych i konsolidacyjnych w walutach obcych dla których kurs spłaty jest już ustalony

Wyszczególnienie walut w działalności walutowej Banku

Aktywa [w tys. PLN]	stan na 31.12.2010 r.					
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	ogółem
Kasa, środki w Banku Centralnym	**5 736**	**48**	**70**	**13 116**	**-**	**18 970**
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i poż. udzielone innym bankom	**4 718**	**232**	**924**	**8 430**	**346**	**14 651**
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	**86 864**	**861**	**6 505 114**	**6 239 660**	**-**	**12 832 499**
Inwestycyjne aktywa finansowe	**486**	**-**	**-**	**-**	**-**	**486**
Inne aktywa	**2**	**-**	**-**	**959**	**-**	**961**
AKTYWA RAZEM	**97 806**	**1 141**	**6 506 108**	**6 262 164**	**347**	**12 867 566**

Aktywa [w tys. PLN]	stan na 31.12.2009 r.					
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	ogółem
Kasa, środki w Banku Centralnym	8 107	62	244	19 308	-	27 721
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i poż. udzielone innym bankom	97	304	81	4 623	-	5 105
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	96 010	879	5 960 771	2 851 371	-	8 909 031
Inwestycyjne aktywa finansowe	467	-	-	-	-	467
pozostałe aktywa	27	-	9	1 636	-	1 672
AKTYWA RAZEM	104 708	1 245	5 961 105	2 876 938	-	8 943 996

Pasywa [w tys. PLN]	stan na 31.12.2010 r.					
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	179	230	4 030 387	4 120 266	-	8 151 061
Zobowiązania wobec klientów	298 710	12 753	17 354	893 135	4 673	1 226 625
Instrumenty finansowe wyceniane do wart godz. przez rach. wyników	-	-	-	-	-	-
Inne zobowiązania	3 821	300	543	39 393	1 311	45 368
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	219 390	-	219 390
PASYWA RAZEM	**302 710**	**13 283**	**4 048 284**	**5 272 184**	**5 984**	**9 642 445**

Pasywa [w tys. PLN]	stan na 31.12.2009 r.					
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	121	283	4 024	191 782	-	196 210
Zobowiązania wobec klientów	292 402	11 290	19 149	1 010 972	-	1 333 813
Instrumenty finansowe wyceniane do wart godz. przez rach. wyników	328	-	-	-	-	328
Inne zobowiązania	2 421	57	621	29 571	1 654	34 324
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	227 488	-	227 488
PASYWA RAZEM	295 272	11 630	23 794	1 459 813	1 654	1 792 163

43. Zarządzanie kapitałem własnym

Zgodnie z obowiązującym prawem Bank jest zobowiązany do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do ponoszonego ryzyka. Miarą służącą do określenia adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności oraz nadwyżka kapitału ekonomicznego nad fundusze własne Banku. Minimalna wymagana przez Prawo Bankowe wielkość współczynnika adekwatności kapitałowej nie może być niższa niż 8%.

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

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

- Zarząd Banku zapewnia całościowy nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem i kapitałem,

- Bank zarządza poszczególnymi ryzykami oraz kapitałem w ramach skoordynowanych procesów, wdrożonych we właściwych jednostkach organizacyjnych,
- Jednostki biorące udział w procesie kontroli ryzyka mają zapewnione organizacyjną i funkcjonalną niezależność od jednostek biznesowych.

Na dzień 31 grudnia 20010 roku współczynnik wypłacalności obliczany był według zasad określonych w uchwale nr 76/2010Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka., Ze względu na rozwój oferty produktowej Banku, od lipca 2008, Deutsche Bank PBC S.A spełnia warunek opisany w pkt 2 §3.2 w/w Uchwały i w związku z tym Bank uznaje skalę działalności handlowej za znaczącą. Następujące transakcje, Bank zalicza do portfela handlowego:

- transakcje FX Forward,
- transakcje FX options
- transakcje private placement

Opcje walutowe oraz transakcje private placement należą do transakcji nie generujących otwartych pozycji.

Zatem wyliczeniu podlegają wymogi kapitałowe z tytułu następujących rodzajów ryzyk :

- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w portfelu bankowym,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, w tym:
  a. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
  b. łączny wymóg kapitałowy z tytułu cen towarów,
  c. łączny wymóg z tytułu ryzyka cena kapitałowych papierów wartościowych,
  d. łączny wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych,
  e. łączny wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
- łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego obliczany jest w Deutsche Bank PBC S.A. metodą podstawową - jako :

- 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku,
- zero - jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31.12.2010 r. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 3 196 tys. PLN.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu cen towarów w Deutsche Bank PBC S.A. nie występuje.

Łączny wymóg z tytułu ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych nie występuje.

Łączny wymóg z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych nie występuje.

Łączny wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych obliczony metodą terminów zapadalności wynosi 623 tys. PLN.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta wynosi 640 tys. PLN

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań stanowi większa z kwot określonych jako:

1) suma wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań wobec poszczególnych podmiotów, obliczonych zgodnie z przepisami załącznika nr 12 do uchwały nr 380/2008 odpowiednio paragrafem 6 lub 7
2) nadwyżka sumy dużych zaangażowań wobec podmiotów (w portfelu bankowym i handlowym łącznie) ponad limit dużych zaangażowań.

Na dzień 31.12.2010r w Deutsche Bank PBC S.A. nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej i jest równy kwocie przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, które oblicza się jako większą z liczb określonych jako:

- suma kwot, o jakie poszczególne znaczne zaangażowania kapitałowe przekraczają 15% funduszy własnych Banku,
- kwota, o jaką suma znacznych zaangażowań kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych Banku,

Przez zaangażowania kapitałowe rozumie się:

- posiadane przez Bank akcje lub udziały w innym podmiocie,
- wniesione dopłaty - w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością,
- wniesione wkłady lub zadeklarowane sumy komandytowe – w zależności od tego, która z kwot jest większa – w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej,
- udzielone pożyczki podporządkowane.

Na dzień 31.12.2010r w Deutsche Bank PBC S.A. nie wystąpiło przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Adekwatność kapitałowa

	31.12.2010	31.12.2009
Fundusze własne Banku		
I. Fundusze własne podstawowe	1 376 219	1 143 162
II. Pomniejszenia funduszy podstawowych	(58 092)	(163 900)
III. Fundusze uzupełniające	224 520	232 239
IV. Pomniejszenia sumy funduszy	-	-
Fundusze własne razem	**1 542 647**	**1 211 501**
Adekwatność kapitałowa Banku		
Aktywa ważone ryzykiem	14 533 015	11 876 144
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	824 150	783 269
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	15 357 165	12 659 413
Kwota wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego	1 228 573	1 012 753
Całkowity wymóg kapitałowy (tys. PLN)	1 328 637	1 112 836
Fundusze własne Banku (tys. PLN)	1 542 647	1 211 501
Kapitał krótkoterminowy	4 458	4 478
Współczynnik wypłacalności (%)	**9,32%**	**8,74%**

Wzrost współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2010 r. jest efektem podniesienia kapitału własnego poprzez emisję akcji własnych.

Fundusze własne Banku i kapitał krótkoterminowy

Zasady wyliczania funduszy własnych

Zgodnie z art.127 Prawa bankowego, zgodnie ze Statutem Deutsche Bank PBC S.A. oraz Uchwałą 367/2010 z 12 października 2010, fundusze własne Banku obejmują:

a) Fundusze podstawowe Banku

b) Fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych Banku,

c) Pozycje pomniejszające fundusze własne Banku.

Fundusze podstawowe Banku obejmują:

a) fundusze zasadnicze Banku, które stanowią wpłacony i zarejestrowany kapitał zakładowy oraz kapitał zapasowy i kapitały rezerwowe,

b) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:

- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywalne obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów

c) pozycje pomniejszające fundusze podstawowe:

- wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- stratę netto na koniec okresu sprawozdawczego, obliczoną narastająco od początku roku obrotowego,
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych, dostępnych do sprzedaży, w wartości netto po opodatkowaniu (81%),
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych, dostępnych do sprzedaży, w wartości netto po opodatkowaniu (81%).

Fundusze uzupełniające Banku obejmują:

a) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych dokonanej na podstawie odrębnych przepisów,

b) fundusz z aktualizacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, który stanowi w 80% wartości:

- niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych, dostępnych do sprzedaży,
- niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych, dostępnych do sprzedaży,

c) za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego: zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Bank - w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji KNF.

Rachunek funduszy własnych Banku na 31.12.2010

A. FUNDUSZE PODSTAWOWE	**1 376 219**
Fundusz (kapitał) zakładowy - wpłacony i zarejestrowany	1 198 668
Fundusz (kapitał) zapasowy	104 378
Fundusze (kapitały) rezerwowe	69 153
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	4 020
Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	-
B. POMINEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH	**(58 092)**
Wartości niematerialne i prawne wyceniane według wartości bilansowej 100%	(57 701)
Strata netto bieżącego okresu (na koniec okresu sprawozdawczego obliczoną narastająco od początku roku obrotowego)	-
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży 81%	(391)
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży 81%	-
C. FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	**224 520**
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	150
Zobowiązania podporządkowane (w kwocie i na zasadach określonych w decyzji KNF)	217 816
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży 80%	6 421
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane jako dostępne do sprzedaży 80%	133
FUNDUSZE WŁASNE D = A - B + C	**1 542 647**

Kapitał krótkoterminowy

Bank do wyliczenia współczynnika wypłacalności uwzględnia kapitał krótkoterminowy zgodnie z zapisami Uchwały 76/2010 KNF, z późniejszymi zmianami, wprowadzonymi Uchwałą 369/2010 z dnia 12 października 2010.

Zgodnie z Uchwałą 76/2010 KNF, z późniejszymi zmianami, wprowadzonymi Uchwałą 369/2010 z dnia 12 października 2010, kapitałem krótkoterminowym określa się:

1) sumę:

a) wyniku rynkowego obliczonego narastająco do dnia sprawozdawczego na operacjach zaliczonych do portfela handlowego,

b) wyniku rynkowego z tytułu zmian kursów walutowych na operacjach zaliczonych do portfela bankowego,

c) straty (ze znakiem ujemnym) na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego (z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych w jakim nie została ujęta w funduszach własnych lub pokryta w inny sposób).

2) zero – w przypadku gdy suma, o której mowa w punkcie 1, jest niedodatnia.

W przypadku, gdy suma jest dodatnia, wartość kapitału krótkoterminowego nie może przekraczać sumy wymogów kapitałowych tytułu ryzyka rynkowego (walutowego oraz ogólnego stóp procentowych), ryzyka rozliczenia i dostawy, kredytowego kontrahenta oraz z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań.

Rachunek kapitału krótkoterminowego na 31.12.2010

W przypadku DB PBC S.A. mamy do czynienia z sytuacją, w której suma składników wyniku wyliczonego zgodnie z punktem 1 powyżej przekracza wartość sumy wymogów kapitałowych tytułu ryzyka rynkowego (walutowego oraz ogólnego stóp procentowych), ryzyka rozliczenia i dostawy, kredytowego kontrahenta oraz z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań. W konsekwencji kapitał krótkoterminowy równy jest co do kwoty sumie powyżej wymienionych wymogów.

wynik rynkowy na operacjach zaliczonych do portfela handlowego	5 097
wynik rynkowy z tytułu zmian kursów walutowych na operacjach zaliczonych do portfela bankowego	297 441
razem	**302 537**

wymóg z tytułu ryzyka walutowego	3 195
wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	623
wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy	-
wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	640
wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań	-
Kapitał krótkoterminowy	**4 458**

	Rachunek funduszy własnych Banku przyjęty w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku		
	w tys. PLN	31.12.2010	31.12.2009
A	**FUNDUSZE PODSTAWOWE**	**1 376 219**	**1 143 162**
1.	Fundusz (kapitał) zakładowy- wpłacony i zarejestrowany	1 198 668	838 668
2.	Fundusz (kapitał) zapasowy	104 378	231 321
3.	Fundusze (kapitały) rezerwowe	69 153	69 153
4.	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	4 020	4 020
B	**POMNIEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH**	**(58 092)**	**(163 900)**
1.	Wartości niematerialne i prawne wyceniane według wartości bilansowej	(57 701)	(36 771)
2.	Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	(391)	(186)
3.	Strata netto bieżącego okresu	-	(126 943)
C	**FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE**	**224 520**	**232 239**
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	150	150
2.	Zobowiązania podporządkowane	217 816	225 951
3.	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	6 421	5 962
4.	Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	133	176
D	**FUNDUSZE WŁASNE**	**1 542 647**	**1 211 501**

Dodatkowa informacja w zakresie funduszy podstawowych zawarta jest w punkcie 3 i) Znaczące zasady rachunkowości oraz w nocie 32.

Informacja w zakresie zobowiązań podporządkowanych znajduje się w nocie 31.

Kalkulacja współczynnika wypłacalności Banku wg stanu na 31.12.2010

	w tys. PLN	
1.	Fundusze własne	1 542 647
2.	Kapitał krótkoterminowy (do wysokości wymogów rynkowych i kontrahenta)	4 458
3.	**Razem fundusze własne i kapitał krótkoterminowy**	**1 547 105**
4.	**Wymogi kapitałowe razem**	**1 328 637**
4.1.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	1 228 573
	Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych (ryzyko kredytowe)	*15 357 165*
4.2.	Łączny wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	3 818
4.2.1.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka walutowego	3 195
4.2.2.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka cen towarów	-
4.2.3.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka cen kapitałowych papierów wartościowych	-
4.2.4.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka cen instrumentów dłużnych	-
4.2.5.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka ogólnego stóp procentowych	623
4.3.	Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kontrahenta	640
4.4.	Wymóg kapitałowy z tyt. przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań - *nie wystąpił*	-
4.5.	Wymóg kapitałowy z tyt. przekroczenia progu koncentracji kapitałowej - *nie wystąpił*	-
4.6.	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	95 606
5.	**Współczynnik wypłacalności**	**9,32%**

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31.12.2010 stosował metodę standardową, zgodnie z przepisami załącznika nr 4 do Uchwały Nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami, wprowadzonymi Uchwałą 369/2010 z dnia 12 października 2010.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2010

w tys. PLN

	Ekspozycje w podziale na klasy:	waga ryzyka odpowiadająca klasie ekspozycji	kwota zważona ryzykiem	wymóg kapitałowy
I.	Rządy i banki centralne	-	-	-
II.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	20,00%	12 897	1 032
III.	Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej	100,00%	336	27
IV.	Banki wielostronnego rozwoju	-	-	-
V.	Organizacje międzynarodowe	-	-	-
VI.	Instytucje - banki	-	48 673	3 894
		20,00%	16 515	1 321
		50,00%	32 158	2 573
VII.	Przedsiębiorstwa	100,00%	1 642 702	131 416
VIII.	Detaliczne	75,00%	1 837 551	147 004
IX.	Zabezpieczenie na nieruchomościach	-	11 472 971	917 838
		75,00%	9 504 934	760 395
		100,00%	1 968 037	157 443
X.	Przeterminowane	150,00%	195 780	15 662
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.	Inne ekspozycje	-	146 255	11 700
		20,00%	10	1
		100,00%	146 245	11 699
	Razem		**15 357 165**	**1 228 573**

Bank w wyliczeniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego stosował metodę wskaźnika podstawowego BIA zgodnie z przepisami załącznika nr 14 do Uchwały 76/2010 z późniejszymi zmianami, wprowadzonymi Uchwałą 369/2010 z dnia 12 października 2010.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego

w tys. PLN

		2007	2008	2009
1.	Przychody z tytułu odsetek	365 220	788 107	931 122
2.	Koszty z tytułu odsetek	(165 529)	(411 342)	(493 199)
3.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	-
4.	Przychody z tytułu opłat i prowizji	153 044	221 182	224 000
5.	Koszty z tytułu opłat i prowizji	(21 005)	(44 357)	(56 101)
6.	Zrealizowany wynik z aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat (w zakresie pozycji zaliczanych do portfela handlowego)	-	-	-
7.	Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	2 745	3 239	118 553
8.	Wynik z aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych wg wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym do rachunku zysków i strat (w zakresie pozycji zaliczanych do portfela handlowego)	-	-	-
9.	Wynik z tytułu korekt wartości godziwej w rachunkowości zabezpieczeń	-	-	-
10.	Wynik z różnic kursowych netto (rewaluacja)	63 986	95 340	129 271
11.	Pozostałe przychody operacyjne	629	4 956	2 251
12.	WYNIK	399 090	657 125	855 897
13.	**WSKAŹNIK PODSTAWOWY BIA**	**637 371**		
14.	**WYMÓG KAPITAŁOWY Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO (15% wskaźnika BIA)**	**95 606**		

Zasady wyliczania kapitału wewnętrznego

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

W Deutsche Bank PBC S.A. - ze względu na profil prowadzonej działalności - kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnych wymogów kapitałowych (z wyłączeniem wymogu z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych i ryzyka walutowego) powiększoną o wymogi kapitałowe dla ryzyk mierzonych metodami ilościowymi niepokrytych przez minimalny regulacyjny wymóg kapitałowy, które Bank uznał za istotne.

Dlatego też Bank zgodnie z przyjętym procesem zidentyfikował wszystkie rodzaje ryzyk, na które jest narażony, a następnie określił ich istotność. Z analiz w tym zakresie, wynika, że kapitał ekonomiczny powinien być dodatkowo wyliczany dla pokrycie ryzyka ALM (łączne ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej przy uwzględnieniu pozycji całego Banku).

W przypadku innych istotnych ryzyk jakościowych zarządzanie polega na ustanowieniu odpowiednich procesów i/lub miar ryzyka.

Kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka ALM

Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka ALM opiera się wartości zagrożonej obejmującej zarówno ryzyko stopy procentowej (w głównych walutach – PLN, EUR, CHF i USD) jak i ryzyko walutowe. Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego, Bank stosuje metodę parametryczną na podstawie danych z ostatnich 250 dni na poziomie ufności 99% przyjmując horyzont czasowy – 1 rok.

Ryzyko operacyjne

Deutsche Bank PBC S.A. definiuje ryzyko operacyjne jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności pracowników, specyfikacji umownych i dokumentacji, technologii, infrastruktury i klęsk żywiołowych, wpływów zewnętrznych oraz stosunków z klientami. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko biznesowe, strategiczne i reputacji (dobrego imienia firmy).

Celem zintegrowanego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Deutsche Bank PBC S.A. jest aktywna i zapobiegawcza identyfikacja, ograniczanie, akceptacja i monitoring ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje standardowe etapy identyfikacji, szacowania, monitorowania i raportowania.

Identyfikacja oraz szacowanie ryzyka operacyjnego w produktach, procesach bankowych oraz czynnościach zlecanych na zewnątrz polegająca na tym, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w struktury Banku, wynikające z nich ryzyko operacyjne zostanie ocenione.

W identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka operacyjnego pomaga także gromadzenie informacji o stratach operacyjnych, które zaszły w Banku. Wszystkie zidentyfikowane w Banku obszary ryzyka operacyjnego są przez Bank szacowane pod względem potencjalnej wartości/dotkliwości i częstotliwości wystąpienia. Wyniki identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego są monitorowane i obserwowane w czasie oraz podlegają cyklicznemu raportowaniu do naczelnych organów 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 jej obszarze.

Za centralne tworzenie, koordynację oraz kontrolę podstawowych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, opracowywanie i wdrażanie narzędzi, procedur oraz zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także przeprowadzanie kontroli jednostek Banku pod kątem ryzyka operacyjnego odpowiadają centralne struktury ryzyka operacyjnego Banku.

Deutsche Bank, w 2010 roku, wyliczał wymóg na ryzyko operacyjne stosując metodę podstawowego wskaźnika (BIA - Basic Indicator Approach). Ponadto w kwestiach zarządzania tym ryzykiem Bank stosuje się do wymogów zawartych w Rekomendacji M oraz uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

44. Działalność maklerska

Od 13 marca 2007 r. Bank prowadzi działalność maklerską. Działalność jest prowadzona w ramach wyodrębnionej w Banku jednostki organizacyjnej na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego numer PW/DDM/M/4040/10/1/KNF26/2006 z dnia 13 października 2006 r.

Bank jest również agentem firmy inwestycyjnej DB Securities S.A. i został wpisany na listę agentów prowadzoną przez KNF - Decyzja DPF/4024/36/12/U/07/KE-K z dnia 29 sierpnia 2007r.

Działalność maklerska Banku polegała głównie na przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia maklerskich instrumentów finansowych, oferowania maklerskich instrumentów finansowych, zawodowym doradztwie w zakresie obrotu papierami wartościowymi oraz zarządzaniu portfelami instrumentów finansowych na zlecenie.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Leszek Niemycki	**Prezes Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis
Tomasz Kowalski	**Członek Zarządu**	T. Kowalski
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis
Piotr Gemra	**Członek Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych Banku

Piotr Gemra	**Dyrektor Zarządzający Finansami – Członek Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis

Warszawa, dnia 4 maja 2011 r.