DB Securities S.A.

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**220**	**145**
Należności z tytułu prowizji	216	141
Pozostałe	4	4
Zobowiązania, w tym	**11 942**	**9 336**
Środki na rachunkach bankowych	11 753	9 336
Zobowiązania z tytułu prowizji	189	
Przychody, w tym	**1 891**	**3 015**
Przychody z tytułu prowizji	1 852	2 986
Pozostałe	39	29
Koszty, w tym	**(1 401)**	**-**
Koszty z tytułu prowizji	(1 401)	-

Deutsche Bank Polska S.A.

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**352 465**	**3 077**
Lokaty udzielone	350 000	-
Odsetki do otrzymania	38	-
Rachunki bieżące	2 306	2 818
Pozostałe	121	259
Zobowiązania, w tym	**1 063 143**	**61 515**
Lokaty otrzymane	1 047 024	55 805
Odsetki do zapłacenia	4 376	1
Rachunki bieżące	11 736	5 702
Pozostałe	7	7
Transakcje pozabilansowe	**1 179 163**	**731 536**
Gwarancje udzielone	44 306	36 936
Akredytywy	7 502	12 925
Opcje walutowe	215 014	234 744
Swapy walutowe	904 660	419 625
Forwardy walutowe	7 176	26 859
Zobowiązania z tyt. udzielonych kart służbowych	505	447
Przychody, w tym	**83 845**	**48 100**
Przychody z tytułu odsetek	81 423	45 877
Przychody z tytułu prowizji	2 149	1 963
Pozostałe	273	260
Koszty, w tym	**(13 641)**	**(4 007)**
Koszty z tytułu odsetek	(12 776)	(3 417)
Koszty z tytułu prowizji	(409)	(383)
Pozostałe	(456)	(207)

Deutsche Bank (Malta) Ltd

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**2 295 723**	**1 954 878**
Pożyczka podporządkowana	224 851	242 924
Pozostałe pożyczki	2 064 541	1 700 468
Odsetki od pożyczek	6 331	11 486
Koszty, w tym	**(34 233)**	**(37 637)**
Odsetki od pożyczek	(34 233)	(37 637)

Deutsche Bank Trust New York

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**1 632**	**1 720**
Rachunki bieżące	1 632	1 720

Norisbank GmbH

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**5 065 039**	**5 367 476**
Lokaty otrzymane	5 059 761	5 353 824
Odsetki do zapłacenia	5 278	13 652
Koszty, w tym	**(57 135)**	**(72 205)**
Koszty z tytułu odsetek	(57 135)	(72 205)

DB AG New York

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**321**	**389**
Pozostałe	321	389
Koszty, w tym	**(364)**	**(293)**
Pozostałe	(364)	(293)

Primelux Insurance SA

w tys. PLN	2012	2011
Koszty, w tym	**(216)**	**(207)**
Pozostałe	(216)	(207)

Deutsche Bank Società per Azioni

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**106**	**-**
Pozostałe	106	-
Koszty, w tym	**(107)**	**-**
Pozostałe	(107)	-

Deukona Versicherungs Vermittlungs GmbH

w tys. PLN	2012	2011
Koszty, w tym	**(509)**	**(380)**
Pozostałe	(509)	(380)

DB Consorzio S. Cons. a r. l.

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**2 038**	**1 503**
Pozostałe	2 038	1 503
Koszty, w tym	**(673)**	**(1 520)**
Pozostałe	(673)	(1 520)

Deutsche Bank, Sociedad Anónima Española

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**2 271**	**1 917**
Pozostałe	2 271	1 917
Koszty, w tym	**(2 881)**	**(1 431)**
Pozostałe	(2 881)	(1 431)

RREEF Investment GmbH Sp. zoo

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**1**	**1**
Pozostałe	1	1
Zobowiązania, w tym	**1 457**	**397**
Środki na rachunkach bankowych	1 457	397
Przychody, w tym	**8**	**7**
Pozostałe	8	7

Deutsche Services Polska

w tys. PLN	2012	2011
Należności, w tym	**4**	**-**
Pozostałe	4	-
Przychody, w tym	**20**	**-**
Pozostałe	20	-

Deutsche Bank Aktiengesellschaft, Filiale Brüssel

w tys. PLN	2012	2011
Zobowiązania, w tym	**230**	**-**
Pozostałe	230	-
Koszty, w tym	**(484)**	**-**
Pozostałe	(484)	-

40. Zdarzenia po dacie bilansowej

W sierpniu 2012 roku Zarząd Grupy Deutsche Bank AG podjął kierunkową decyzję odnośnie do fuzji prawnej i operacyjnej funkcjonujących w Polsce, niezależnie od siebie, dwóch banków: Deutsche Bank PBC S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A. Wśród najważniejszych przesłanek powyższej decyzji należy wymienić przede wszystkim:

- oczekiwany pozytywny wpływ połączenia na rozwój działalności biznesowej Grupy Deutsche Bank w Polsce – dywersyfikację portfela należności,
- wzmocnienie bazy kapitałowo-płynnościowej oraz operacyjno-zasobowej do dalszego, zdywersyfikowanego wzrostu skali działania w Polsce,
- potencjalne korzyści wynikające z integracji niektórych funkcji wspierających działalność operacyjną obu spółek, w tym efekty skali działania.

Po przeprowadzeniu wstępnych prac przygotowawczych oraz w wyniku konsultacji z Komisją Nadzoru Finansowego ustalono, iż do połączenia banków dojdzie w pierwszym kwartale roku 2014. Jednocześnie określono horyzont czasowy projektu fuzji na okres maksymalnie od 15 do 18 miesięcy.

W dniu 22 marca 2013 r. Zarządy Deutsche Bank PBC S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A. podjęły uchwały w przedmiocie przyjęcia planu połączenia, po ich uprzednim zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą tego samego dnia.

W dniu 28 marca 2013 r. Deutsche Bank PBC S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A. złożyły do XII Wydziału Gospodarczego Krajowego Rejestru Sądowego plan połączenia banków sporządzony zgodnie z art. 499 §1 oraz § 2 ksh.

W dniu 29 marca 2013 r. Deutsche Bank PBC S.A. oraz Deutsche Bank Polska S.A. złożyły do Komisji Nadzoru Finansowego wniosek o wydanie zezwolenia na połączenie obu banków.

Zgodnie z przedstawionym Komisji planem połączenia, Deutsche Bank PBC S.A. będzie bankiem przejmującym, a Deutsche Bank Polska S.A. bankiem przejmowanym. Tym samym proces połączenia zostanie przeprowadzony poprzez przeniesienie całego majątku tj. aktywów i pasywów Deutsche Bank Polska S.A., na rzecz Deutsche Bank PBC S.A. z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Deutsche Bank PBC S.A. w ramach emisji akcji wydanych dotychczasowemu akcjonariuszowi Deutsche Bank Polska S.A. – Deutsche Bank AG. Równocześnie Połączony Bank stanie się jedynym akcjonariuszem Domu Maklerskiego DB Securities S.A.
Planowane połączenie nie ma wpływu na wycenę składników majątku i zobowiązań Banku na dzień 31 grudnia 2012 r. Bank będzie kontynuował działalność w ramach połączonej struktury.

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 bankowe, czy też niewykorzystane linie kredytowe.

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

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

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

Organizacja procesu kredytowego

W ramach procesu kredytowego zostały wyodrębnione i oddzielone od pozostałych funkcje sprzedażowe (związane z pozyskiwaniem klientów), funkcje związane z podejmowaniem decyzji kredytowych oraz funkcje administracyjne związane z przygotowaniem i monitorowaniem umów kredytu i zabezpieczeń. Departamenty zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem kredytowym są jednostkami niezależnymi od funkcji sprzedażowych i podlegają Dyrektorowi Zarządzającemu Ryzykiem Kredytowym raportującemu do Członka Zarządu Deutsche Bank PBC S.A. odpowiedzialnego za Obszary Ryzyka i Finansów. W strukturach Departamentów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem kredytowym istnieje podział na komórki odpowiedzialne za akceptację zaangażowań kredytowych dla klientów indywidualnych i klientów biznesowych w celu zapewnienia najwyższej jakości 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 cyklicznej aktualizacji wartości nieruchomości przyjętych na zabezpieczenie ekspozycji kredytowych.

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

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

W ramach struktur ryzyka kredytowego 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, aby pomóc klientom wyjść z pogorszonej sytuacji ekonomiczno-finansowej ograniczając jednocześnie straty Banku do minimum. Departament Restrukturyzacji przejmuje odpowiedzialność za wszystkie ekspozycje w stosunku do klienta biznesowego, które wykazują przeterminowanie w spłacie powyżej 30 dni, lub dla których zidentyfikowano występowanie przesłanek utraty wartości. Tak wcześnie rozpoczynany proces restrukturyzacji zapewnia szybką reakcję na pogorszenie sytuacji finansowej kredytobiorcy i jakości ekspozycji, a tym samym minimalizację strat Banku. Departament Restrukturyzacji odpowiedzialny jest również za proces restrukturyzacyjno-windykacyjny klienta indywidualnego, przy czym koncentruje się na ekspozycjach znaczących kwotowo w ramach ustalonego podziału zadań.

W ramach Obszaru Ryzyka Kredytowego w Banku funkcjonuje również Departament Strategicznego Planowania i Analiz odpowiedzialny za komplet informacji zarządczej o charakterze kredytowym, analizy portfelowe oraz współpracę z zewnętrznymi biurami kredytowymi.

Dodatkowo, w celu wsparcia procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych klienta indywidualnego w Banku funkcjonuje wyodrębniona, wyspecjalizowana jednostka odpowiedzialna za ten obszar, tj. Departament Windykacji Należności. Jednostka ta wyposażona jest w narzędzia, systemy i pracowników, którzy dbają o terminową obsługę zadłużenia przez klientów indywidualnych Banku. W przypadku kredytów hipotecznych, po zakończeniu czynności monitorujących i upominawczych (nie później niż w 70 dniu przeterminowania) następuje podział portfela pomiędzy Departament Restrukturyzacji i Departament Windykacji Należności na mocy ustalonych kryteriów w celu efektywnego zarządzania procesem odzysku należności poprzez stosowanie odpowiednich strategii windykacyjnych w zależności od kwoty ekspozycji oraz rodzaju klienta, przy wykorzystaniu wyspecjalizowanych służb bankowych oraz profesjonalnych narzędzi informatycznych.

W przypadku należności wymagających restrukturyzacji Departament Restrukturyzacji oraz Departament Windykacji Należności prowadzą wspólnie szereg działań zmierzających do odzyskania pełnej kwoty zadłużenia.

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 ekspozycji oraz kredytobiorcy poprzez portfelowe i indywidualne, wewnętrzne przeglądy ekspozycji kredytowych, identyfikacji przesłanek utarty wartości, zarządzania zabezpieczeniami oraz procesu restrukturyzacji i windykacji. Dla zapewnienia ich aktualności i 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 oceniony pod kątem wiarygodności oraz zdolności do całkowitego oraz terminowego wypełniania swoich zobowiązań wobec Banku. Kwota, typ, okres kredytowania, harmonogram spłat i cel udzielonego kredytu muszą właściwie odpowiadać profilowi ryzyka klienta i prowadzonej przez niego działalności gospodarczej.

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

- komponenty informatyczne wspierające wyznaczanie ocen ratingowych klientów indywidualnych i biznesowych,

- proces ratingowy pozwalający na wyznaczanie oceny ratingowej w ramach procesu podejmowania decyzji kredytowej przy wykorzystaniu aktualnych informacji o kliencie pochodzących z różnych źródeł,

- proces re-ratingowy umożliwiający cykliczną aktualizację oceny ratingowej w oparciu o zgromadzone przez Bank informacje.

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.).

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

- zarządzanie narzędziami wspomagającymi wyznaczanie oceny ratingowej i systemami workflow,

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

- walidacje: przeprowadzane lokalnie w ramach procesów weryfikacyjnych oraz przez wyspecjalizowane jednostki Grupy Deutsche Bank. Bank używa 26-cio stopniowej skali ratingowej do oceny ryzyka kredytowego klientów, gdzie klasa "iAAA" oznacza klientów o najniższym ryzyku wystąpienia zdarzenia default. Oceny ratingowe są cyklicznie aktualizowane w procesie re-ratingowym. Część ekspozycji niepokryta oceną ratingową. W 2012 roku Bank, używając aktualnych danych portfelowych, dokonał re-kalibracji modelu ratingowego dla klientów biznesowych tak, aby dopasować wyniki modelu ratingowego do rzeczywiście obserwowanych częstotliwości zdarzeń default. Wynikiem było uaktualnienie ocen ratingowych w taki sposób, aby odzwierciedlały precyzyjniej aktualne ryzyko klienta, w związku z tym rozkład ekspozycji klientów biznesowych przesunął sie nieznacznie w kierunku gorszych klas ratingowych. Ekspozycje nieprzeterminowane, dla których nie wystąpiły przesłanki utraty wartości charakteryzują się adekwatnym poziomem ryzyka.

Optymalizacja ryzyka kredytowego

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

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

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

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

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 2012 roku Banku zakończył prace dotyczące wdrożenia metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów do szacowania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego dla głównych portfeli kredytowych Banku. W ramach tego projektu w Banku zostały wdrożone procesy oraz narzędzia wspomagające proces decyzyjny oraz pozwalające na efektywne zarządzanie ryzykiem kredytowym i optymalizowanie alokacji kapitału.

W 2012 roku wdrożono również nową aplikację służącą do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na poziomie lokalnym tj. wg metody standardowej. Wdrożenie aplikacji było poprzedzone optymalizacją metodologii wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, w tym m.in. zmianą sposobu kalkulacji w zakresie ujmowania zabezpieczeń w szacunku wymogów kapitałowych poprzez wdrożenie metody kompleksowej.

Wraz z wdrożeniem nowego rozwiązania Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez poniższe uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej (agencje ratingowe) w celu ustalenia wagi ryzyka ekspozycji oraz zabezpieczeń zgodnie z zasadami przyjętymi dla metody standardowej.

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

W procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Bank wykorzystuje długoterminowe ratingi dłużnika (w tym ratingi krajów) stanowiące bieżącą ocenę ogólnej zdolności finansowej (wiarygodności kredytowej) dłużnika do spłaty zobowiązań finansowych. Ratingi dłużnika są stosowane wobec ekspozycji wobec instytucji. Ratingi krajów są stosowane do ekspozycji w klasie wobec rządów i banków centralnych oraz w innych przypadkach przewidzianych przez uchwałę KNF.

Poniższa tabela przedstawia wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka w podziale na klasy ekspozycji zgodnie z metodą standardową na dzień 31.12.2012 r.

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Wartość ekspozycji po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	7	7
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	134 479	134 479
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	4 054	3 955
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	3 154	3 012
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	1 618 210	1 528 857
Ekspozycje lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 457 155	5 346 166
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec zabezpieczone na nieruchomościach	18 490 913	18 464 669
Ekspozycje przeterminowane	254 288	254 288
Razem	**25 962 260**	**25 735 433**

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 wskaźniki ryzyka - wyznaczane zgodnie z obowiązującymi procedurami - kształtują 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.

Dodatkowo Bank poddaje swoje portfele kredytowe cyklicznym stress testom w celu zbadania ich wrażliwości na zmieniające się warunki makroekonomiczne.

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 Deutsche Bank, 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 nietworzone 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 (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
- w wyniku okresowego przeglądu ekspozycji kredytowej zaobserwowano występowanie czynników podwyższonego ryzyka a ocena sytuacji finansowej Kredytobiorcy 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.

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 oraz Departamentu Windykacji Należności 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 lub Departamentu Windykacji Należności może podjąć decyzję o wcześniejszym spisaniu lub wstrzymaniu spisania w ciężar rezerw – takie decyzje muszą zostać udokumentowane i odzwierciedlać sytuację finansową kredytobiorcy.

Wyniki działalności Banku z tytułu opisów na utratę wartości wraz z ujęciem kosztów z tytuły rezerwy IBNR oraz windykacji prezentuje Nota nr 12 – Opisy z tytułu utraty wartości.

Zmiana stanu odpisów aktualizujących wraz z wyszczególnieniem takich pozycji jak spisanie w ciężar rezerw, różnice kursowe oraz odwrócenie straty z tytułu utraty wartości prezentuje Nota nr 17 – Kredyty i pożyczki udzielone Klientom.

Maksymalna ekspozycja

Maksymalna ekspozycja w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe związane z aktywami bilansowymi przedstawiają się następująco:	**24 857 662**	**24 464 865**
Kredyty i pożyczki dla banków	2 031	1 888
Kredyty i pożyczki dla klientów:	24 452 615	23 330 367
Kredyty dla klientów indywidualnych:	20 733 032	19 808 512
Karty kredytowe	135 204	137 343
Kredyty gotówkowe i inne kredyty dla klientów indywidualnych	2 519 536	2 834 097
Kredyty hipoteczne	18 078 292	16 837 072
Kredyty udzielone podmiotom korporacyjnym	3 641 890	3 447 465
Kredyty udzielone podmiotom publicznym	77 693	74 390
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej	84 443	117 394
Inwestycyjne aktywa finansowe	315 573	1 015 216
Papiery dłużne	314 105	1 014 132
Akcje i jednostki udziałowe	1 468	1 084
Ryzyko kredytowe związane z pozycjami pozabilansowymi przedstawia się następująco:	507 505	406 178
Gwarancje finansowe	208 880	204 648
Zobowiązania kredytowe i pozostałe zobowiązania związane z kredytami	298 625	201 530

Na kwotę, która najlepiej odzwierciedla maksymalną ekspozycję na ryzyko kredytowe wpływają ustanowione przez Bank zabezpieczenia. Wpływ finansowy wartości zabezpieczeń na kwotę odpisów aktualizujących wartość należności dla portfela z rozpoznaną utratą wartości, gdzie odpis aktualizacyjny był szacowany metodą indywidualnej oceny (korekta wartości), wynosi 147 124 tys. PLN na dzień 31.12.2012 r. (na dzień 31.12.2011 r. 157 347 tys. PLN).

Podział portfela kredytowego na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości 2012 r. (w tys. PLN)

	Osoby fizyczne	Udział	Podmioty gospodarcze	Udział	Ogółem	Udział
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	19 951 313	96,2%	3 399 668	91,3%	23 350 981	95,5%
nieprzeterminowane i bez utraty wartości	19 519 570	94,1%	3 296 391	88,6%	22 815 961	93,3%
przeterminowane i bez utraty wartości	431 743	2,1%	103 277	2,8%	535 020	2,2%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	781 719	3,8%	321 946	8,7%	1 103 665	4,5%
Razem	**20 733 032**	**100%**	**3 721 614**	**100%**	**24 454 646**	**100%**

w tys. PLN	Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	23 350 981	27 680	0,1%
Portfel niehomogeniczny	2 347 589	18 614	0,8%
Portfel homogeniczny	21 003 392	9 066	0,0%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	1 103 665	743 330	67,4%
Portfel niehomogeniczny	255 665	108 541	42,5%
Portfel homogeniczny	848 000	634 789	74,9%
Ogółem	**24 454 646**	**771 010**	**3,2%**

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

w tys. PLN

Nieprzeterminowane	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
iAAA	-	-	-
iAA+	45 724	1	45 725
iAA	609 529	5 590	615 119
iAA-	1 678 171	1	1 678 172
iA+	1 909 209	1 478	1 910 687
iA	3 308 560	71	3 308 631
iA-	4 210 661	1	4 210 662
iBBB+	2 795 832	28 353	2 824 185
iBBB	1 562 265	19 714	1 581 979
iBBB-	908 391	113 069	1 021 460
iBB+	594 415	387 388	981 803
iBB	302 179	539 913	842 092
iBB-	203 073	562 333	765 406
iB+	87 310	431 217	518 527
iB	76 365	317 546	393 911
iB-	37 754	162 280	200 034
iCCC+	38 733	56 928	95 661
iCCC	17 067	71 187	88 254
iCCC-	22 289	22 739	45 028
iCC+	1 972	-	1 972
iCC	2 034	-	2 034
iCC-	2 698	-	2 698
iC+	-	-	-
iC	18	-	18
iC-	5	-	5
iD	30 924	9 844	40 768
None	1 074 392	566 738	1 641 130
Ogółem	**19 519 570**	**3 296 391**	**22 815 961**

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN (2012 r.)

Przeterminowanie	Osoby fizyczne	Podmioty gospodarcze	Ogółem
1-29	270 180	30 848	301 028
30-59	103 410	66 460	169 870
60-89	58 153	5 969	64 122
Ogółem	**431 743**	**103 277**	**535 019**

w tys. PLN	Ekspozycje	Udział
Portfel niehomogeniczny	2 603 254	10,6%
Portfel homogeniczny	21 851 392	89,4%
Ogółem	**24 454 646**	**100,0%**

Podział portfela kredytowego na ekspozycje bez stwierdzonej utraty wartości i ze stwierdzoną utratą wartości 2011 r. (w tys. PLN)

	Osoby fizyczne	Udział	Podmioty gospodarcze	Udział	Ogółem	Udział
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	19 032 739	96,1%	3 228 778	91,6%	22 261 517	95,4%
nieprzeterminowane i bez utraty wartości	18 532 335	93,6%	3 152 789	89,5%	21 685 124	92,9%
przeterminowane i bez utraty wartości	500 404	2,5%	75 989	2,2%	576 393	2,5%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości	775 774	3,9%	294 964	8,4%	1 070 738	4,6%
Razem	**19 808 513**	**100%**	**3 523 742**	**100%**	**23 332 255**	**100%**

w tys. PLN	Ekspozycje	Odpis	Wskaźnik pokrycia rezerwą
Kredyty i pożyczki bez utraty wartości, w tym:	22 261 517	21 309	0,1%
Portfel niehomogeniczny	2 665 349	8 141	0,3%
Portfel homogeniczny	19 596 168	13 168	0,1%
Kredyty i pożyczki z utratą wartości, w tym:	1 070 738	706 494	66,0%
Portfel niehomogeniczny	192 738	40 753	21,1%
Portfel homogeniczny	878 000	665 741	75,8%
Ogółem	**23 332 255**	**727 803**	**3,1%**

Jakość kredytowa aktywów finansowych, nieprzeterminowanych, bez utraty wartości wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

w tys. PLN	wartość ekspozycji bilansowych		
Nieprzeterminowane	**Osoby fizyczne**	**Podmioty gospodarcze**	**Ogółem**
iAAA	-	-	-
iAA+	17 382	-	17 382
iAA	365 103	-	365 103
iAA-	1 130 082	-	1 130 082
iA+	1 715 314	2 403	1 717 717
iA	2 996 354	-	2 996 354
iA-	4 012 782	35 772	4 048 554
iBBB+	2 631 965	153 165	2 785 130
iBBB	1 677 087	275 440	1 952 527
iBBB-	901 872	536 625	1 438 497
iBB+	744 318	607 655	1 351 973
iBB	481 285	353 282	834 567
iBB-	425 835	394 144	819 979
iB+	125 689	132 508	258 197
iB	58 975	86 334	145 309
iB-	45 572	123 559	169 131
iCCC+	22 173	38 532	60 705
iCCC	17 434	2 033	19 467
iCCC-	21 351	17 018	38 369
iCC+	697	7 039	7 736
iCC	680	722	1 402
iCC-	243	1	244
iC+	33	-	33
iC	16	-	16
iC-	2	-	2
iD	3 803	11	3 814
None	1 136 288	386 546	1 522 834
Ogółem	**18 532 335**	**3 152 789**	**21 685 124**

Kredyty przeterminowane i bez utraty wartości w tys. PLN (2011 r.)

Przeterminowanie	**Osoby fizyczne**	**Podmioty gospodarcze**	**Ogółem**
1-29	383 754	70 675	454 429
30-59	93 551	4 157	97 708
60-89	23 100	1 157	24 257
Ogółem	**500 405**	**75 989**	**576 394**

w tys. PLN	**Ekspozycje**	**Udział**
Portfel niehomogeniczny	2 858 086	12,2%
Portfel homogeniczny	20 474 169	87,8%
Ogółem	**23 332 255**	**100,0%**

Kredyty i pożyczki bez rozpoznanej utraty wartości

w tys. PLN	31.12.2012		31.12.2011	
	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków	Kredyty i pożyczki dla klientów	Kredyty i pożyczki dla banków
Nie wystąpiły przesłanki utraty wartości	23 224 063	2 031	22 135 965	1 888
Wystąpiły przesłanki utraty wartości, w tym:	124 887	-	123 664	-
- oczekiwane przepływy uwzględniają wartość zabezpieczeń	5 406	-	-	-
- przeterminowane	40 404	-	18 550	-
Brutto	**23 348 950**	**2 031**	**22 259 629**	**1 888**
Odpisy na poniesione, niezaraportowane straty (IBNR)	(27 680)	-	(21 309)	-
Netto	**23 321 270**	**2 031**	**22 238 320**	**1 888**

Koncentracja ryzyka kredytowego

(a) w ujęciu geograficznym

Miasto	2012 Zaangażowanie tys. PLN	Udział	2011 Zaangażowanie tys. PLN	Udział
Warszawa	5 222 726	21,4%	6 231 512	26,7%
Kraków	1 229 612	5,0%	1 452 666	6,2%
Wrocław	1 283 108	5,2%	1 476 008	6,3%
Poznań	602 995	2,5%	700 384	3,0%
Gdańsk	506 119	2,1%	596 218	2,6%
Pozostałe	15 610 086	63,8%	12 875 467	55,2%
	24 454 646	**100,0%**	**23 332 255**	**100,0%**

(b) w ujęciu sektorowym

w tys. PLN	2012	Udział	2011	Udział
Osoby fizyczne	20 733 032	84,8%	19 808 513	84,9%
Podmioty gospodarcze	3 721 614	15,2%	3 523 742	15,1%
	24 454 646	**100,0%**	**23 332 255**	**100,0%**
Produkcja	1 141 364	4,7%	1 124 700	4,8%
Dystrybucja	957 751	3,9%	862 495	3,7%
Obsługa nieruchomości	552 167	2,3%	546 337	2,3%
Budownictwo	347 905	1,4%	292 162	1,3%
Transport	66 445	0,3%	69 536	0,3%
Pozostałe	655 982	2,7%	628 512	2,7%
Razem	**3 721 614**	**15,2%**	**3 523 742**	**15,1%**

Podział portfela kredytowego (bilans) według produktów

w tys. PLN	2012		2011	
Rodzaj kredytu	Zaangażowanie	Udział	Zaangażowanie	Udział
Kredyty hipoteczne	18 138 809	74,2%	16 899 257	72,4%
Pożyczki konsumpcyjne	2 102 103	8,6%	2 000 422	8,6%
Kredyty inwestycyjne	1 984 946	8,1%	1 911 772	8,2%
Kredyty w rachunku bieżącym [1)]	960 055	3,9%	842 480	3,6%
Pożyczki lombardowe	314 620	1,3%	723 066	3,1%
Kredyty obrotowe	658 631	2,7%	660 671	2,8%
Faktoring [2)]	155 626	0,6%	134 237	0,6%
Pozostałe	4 198	0,0%	22 489	0,1%
Karty kredytowe	135 658	0,6%	137 861	0,6%
Razem	**24 454 646**	**100,0%**	**23 332 255**	**100,0%**

[1)] – limity w ROR, linie kredytowe w rachunku bieżącym, linie debetowe dla firm;
[2)] – linie factoringowe z regresem, wykup wierzytelności.

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

	Symbol PKD	Udzielony limit	Zaangażowanie	Współczynnik koncentracji
1.	702	47 559	47 561	**1,67%**
2.	osoba fizyczna	50 400	20 404	**0,72%**
3.	287	32 323	32 100	**1,13%**
4.	113	30 000	30 168	**1,06%**
5.	osoba fizyczna	29 958	30 153	**1,06%**
6.	292	30 000	29 829	**1,05%**
7.	153	30 000	29 590	**1,04%**
8.	513	30 362	27 597	**0,97%**
9.	154	30 000	18 884	**0,66%**
10.	371	29 000	11 800	**0,41%**

Największe zaangażowania kredytowe wg stanu na dzień 31 grudnia 2011 r.

	Symbol PKD	Udzielony limit	Zaangażowanie	Współczynnik koncentracji
1.	702	54 869	55 016	**2,66%**
2.	287	33 901	32 660	**1,58%**
3.	osoba fizyczna	30 743	30 839	**1,49%**
4.	osoba fizyczna	30 000	30 191	**1,46%**
5.	113	30 000	30 186	**1,46%**
6.	osoba fizyczna	30 000	30 184	**1,46%**
7.	osoba fizyczna	30 000	30 142	**1,46%**
8.	153	30 000	29 871	**1,44%**
9.	292	30 000	28 984	**1,40%**
10.	osoba fizyczna	30 000	27 429	**1,33%**

*W kwocie zaangażowania został ujęty kapitał wraz z odsetkami

Restrukturyzacja należności obciążonych ryzykiem kredytowym

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

W celu efektywnego zarządzania ekspozycjami kredytowymi, dla których zidentyfikowane zostały przesłanki utraty wartości, bądź też wystąpiły kryteria wczesnego ostrzegania, jak i występują opóźnienia w spłacie należności wyspecjalizowane jednostki Banku przejmują odpowiedzialność za ekspozycje o podwyższonym ryzyku i dokładają wszelkich starań by pomóc klientom Banku wyjść z pogorszonej sytuacji ekonomiczno-finansowej ograniczając jednocześnie straty Banku do minimum.

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

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

Proces windykacji obejmuje prowadzenie windykacji wewnętrznej jak i zewnętrznej poprzez zlecenie dochodzenia spłaty przez zewnętrzne, specjalizowane firmy windykacyjne – realizowane zarówno do wierzytelności całkowicie wymagalnych jak i częściowo wymagalnych przed wypowiedzeniem umów, celem doprowadzenia do odzyskania jak największej wartości wymagalnych należności, jak i przeprowadzenie wymaganego procesu egzekucyjnego.

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.

1. Zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo bankowe suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych oraz posiadanych przez Bank bezpośrednio lub pośrednio akcji lub udziałów w innym podmiocie, wniesionych dopłat w spółce z ograniczoną odpowiedzialnością lub też wkładów albo sum komandytowych – w zależności od tego, która z tych kwot jest większa – w spółce komandytowej lub komandytowo akcyjnej (zaangażowanie), obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie nie może przekroczyć limitu koncentracji zaangażowań, który wynosi 25% funduszy własnych Banku.

2. Zgodnie z art. 71 ust 1a Ustawy Prawo bankowe zaangażowanie banku wobec innego banku krajowego, instytucji kredytowej, banku zagranicznego lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne, składającego się, z co najmniej z jednego banku krajowego, instytucji kredytowej lub banku zagranicznego nie może przekroczyć 25% funduszy własnych banku

Wartości dopuszczalnych limitów kształtowały się na dzień:

tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Limit koncentracji zaangażowania (25% funduszy własnych) zgodnie z art. 71 Ustawy Prawo bankowe	712 833	517 213
Limit koncentracji zaangażowania (25% funduszy własnych) zgodnie z art. 71 ust 1 a Ustawy Prawo bankowe	712 833	Nie dotyczy

Na dzień 31.12.2012 r. oraz 31.12.2011 r. Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 71 ust. 1 Prawa Bankowego.

Art. 79a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Na dzień 31.12.2012 r. oraz 31.12.2011 r. Bank nie przekroczył limitów wynikających z Art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego, stanowiących, iż suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń, udzielonych członkom organów i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w banku lub podmiotowi powiązanemu kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem organów banku lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w banku, nie może przekroczyć 10% sumy funduszy podstawowych.

tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
Fundusze podstawowe DB PBC	2 625 138	1 823 956
10% Funduszy podstawowych DB PBC	262 514	182 396

Wewnętrzne limity koncentracji

Ponadto, w celu zarządzania portfelem kredytowym Bank stosuje następujące wewnętrzne limity koncentracji:

- 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 – 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 niektórych produktów (np. kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych)
- Limity dotyczące jakości portfela kredytowego (np. limit poziomu przeterminowanych ekspozycji kredytowych, limit migracji miedzy klasami (okresami) przeterminowania, limit dla wczesnych opóźnień w spłacie)

- Limity dotyczące niestandardowych transakcji – w celu zarządzania ryzykiem związanym z zawieraniem transakcji na niestandardowych warunkach
- Limity dotyczące portfela detalicznych ekspozycji kredytowych
- Limity dotyczące portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- Limity dotyczące portfela ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości.

Na dzień 31.12.2012 r. Bank przekroczył Limit dla wczesnych opóźnień w spłacie - dla portfela kart kredytowych dla osób fizycznych obliczany, jako iloraz zaangażowania bilansowego kredytów udzielonych we wrześniu 2012 r., dla których opóźnienie w spłacie było większe niż 0 dni i łącznego zaangażowania bilansowego kredytów udzielonych we wrześniu 2012 r. Zaległości, które spowodowały przekroczenie limitu zostały spłacone.

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 2012 r. kontrolą ryzyka płynności i rynkowego zajmował się Zespół Risk Controlling w Departamencie Analiz Finansowych. 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, w celu zmniejszenia ryzyka płynności w okresie długoterminowym, Bank w 2012 roku kontynuował zaciąganie długoterminowych pożyczek u inwestora strategicznego (Deutsche Bank PGK AG) oraz innych podmiotów Grupy Deutsche Bank. Stąd, w 2012 roku Bank zawarł długoterminowe depozyty (powyżej 1 roku) na kwoty 425 mln CHF oraz 30 mln EUR, zaś w ramach pożyczek od innych podmiotów Grupy (Norisbank, DB Malta oraz DB Polska) Bank pozyskał długoterminowe depozyty w kwocie 225 mln CHF oraz 200,5 mln EUR; jednocześnie kapitał akcyjny został podniesiony o 217 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 wykonywana 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 2012 r. oraz 2011 r.

Aktywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2012 r.

tys. PLN	**Razem**	**<1M**	**>1M-3M**	**>3M-6M**	**>6M-1R**	**>1R-5L**	**>5L**
Kasa, środki w Banku Centralnym	**2 215 389**	2 215 389	-	-	-	-	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	**898 130**	898 130	-	-	-	-	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	**24 306 089**	2 094 935	347 196	564 662	1 047 420	5 396 174	14 855 702
Inwestycyjne aktywa finansowe	**315 573**	86 262	-	-	-	-	229 312
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	**84 443**	28 868	17 060	34 425	4 090	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	**-**	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	**817 724**	817 724	-	-	-	-	-
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	**2 600 949**	1 662 797	438 382	446 695	53 075	-	-
Razem	**31 238 298**	**7 804 105**	**802 638**	**1 045 782**	**1 104 585**	**5 396 174**	**15 085 014**

*-według wartości nominalnej

Pasywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2012 r.

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	**12 417 221**	195 231	143 089	724 012	416 075	5 170 239	5 768 576
Zobowiązania wobec klientów*	**11 776 081**	6 931 790	1 384 683	1 999 895	1 313 565	140 253	5 895
Instrumenty finansowe wycenianie do wartości godziwej	**10 255**	6 895	1 436	1 759	165	-	-
Zobowiązania podporządkowane*	**224 851**	-	-	-	-	-	224 851
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	**2 081 471**	158 249	235 464	304 601	481 204	476 644	425 309
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	**208 880**	16 708	30 794	27 876	42 944	68 606	21 952
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	**2 519 296**	1 655 556	432 531	410 758	20 451	-	-
Razem	**29 238 055**	**8 964 429**	**2 227 998**	**3 468 899**	**2 274 404**	**5 855 742**	**6 446 583**

*-według wartości nominalnej

Luka na dzień 31 grudnia 2012 r.

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	**2 000 242**	(1 160 324)	(1 425 360)	(2 423 118)	(1 169 819)	(459 568)	8 638 431

Aktywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2011 r.

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Kasa, środki w Banku Centralnym	**1 380 114**	1 380 114	-	-	-	-	-
Lokaty w innych bankach oraz kredyty udzielone innym bankom*	**30 526**	30 524	-	-	-	2	-
Kredyty i pożyczki udzielone klientom*	**23 238 698**	1 995 415	319 178	564 563	1 321 960	4 805 482	14 232 100
Inwestycyjne aktywa finansowe	**1 015 216**	150 674	218 040	118 740	267 951	259 811	-
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej	**117 394**	59 611	35 561	11 949	10 273	-	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, gwarancyjne	**31**	-	-	-	-	31	-
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane, dotyczące finansowania	**883 633**	883 633	-	-	-	-	-
Instrumenty pozabilansowe - pozycja długa	**5 705 167**	1 918 870	2 718 847	639 077	428 329	44	-
Razem	**32 370 779**	**6 418 841**	**3 291 626**	**1 334 329**	**2 028 513**	**5 065 370**	**14 232 100**

*-według wartości nominalnej

Pasywa (pozycje bilansowe i pozabilansowe) według terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2011 r.

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
Zobowiązania wobec innych banków*	**12 294 636**	498 652	363 560	672 161	1 152 404	3 960 000	5 647 859
Zobowiązania wobec klientów*	**10 546 380**	6 963 148	1 896 199	1 035 744	512 152	135 687	3 450
Instrumenty finansowe wycenianie do wartości godziwej	**76 854**	44 654	19 175	8 517	4 508	-	-
Zobowiązania podporządkowane*	**242 924**	-	-	-	-	-	242 924
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, dotyczące finansowania	**1 894 402**	112 140	206 201	354 236	515 452	399 520	306 853
Zobowiązania pozabilansowe udzielone, gwarancyjne	**204 648**	14 392	16 171	23 804	49 169	72 055	29 057
Instrumenty pozabilansowe - pozycja krótka	**5 651 007**	1 901 607	2 694 628	631 644	423 084	44	-
Razem	**30 910 851**	**9 534 593**	**5 195 934**	**2 726 106**	**2 656 769**	**4 567 306**	**6 230 143**

*-według wartości nominalnej

Luka na dzień 31 grudnia 2011 r.

tys. PLN	Razem	<1M	>1M-3M	>3M-6M	>6M-1R	>1R-5L	>5L
luka (aktywa - pasywa)	**1 459 928**	(3 115 752)	(1 904 308)	(1 391 777)	(628 256)	498 064	8 001 957

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

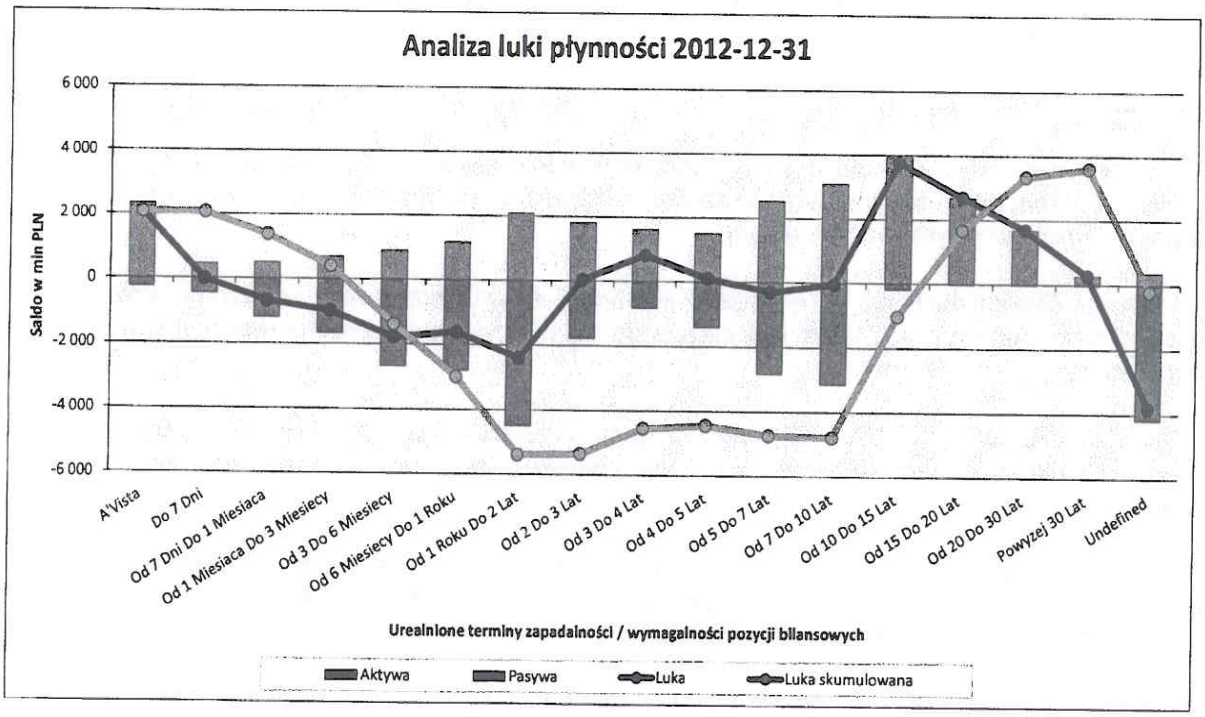
W przypadku pozycji aktywów urealnienia dotyczą:

- 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;

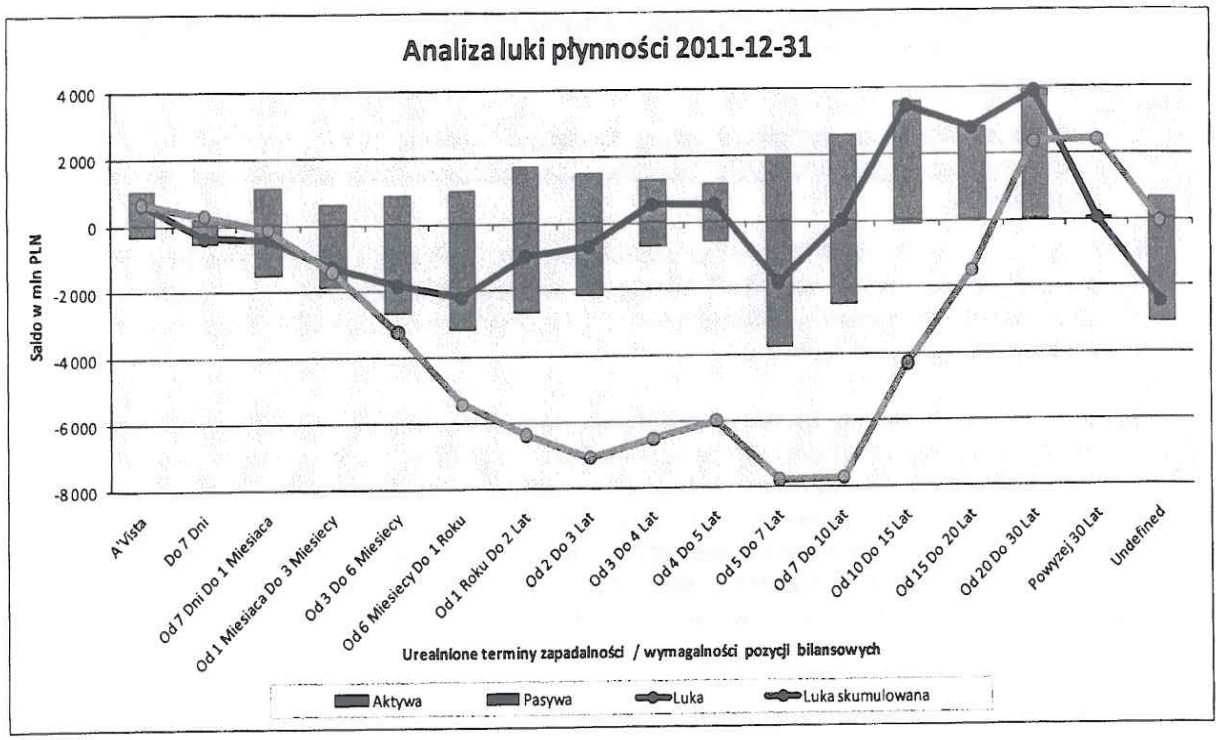
- uwzględnienia wcześniejszych spłat kredytów hipotecznych, mających znaczący wpływ na rzeczywisty profil zapadalności, który jest krótszy niż wynikający z umowy;
- uwzględnienia kwot nadpłat z tytułu kredytów hipotecznych, kart kredytowych oraz kredytów gotówkowych poprzez ich odpowiednie odjęcie od profilu zapadalności;
- 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 rachunków bieżących i lokat overnight brany jest pod uwagę maksymalny wypływ, jaki miał miejsce w poszczególnych oknach czasowych. Urealnienia kont oszczędnościowych bazują na wynikach analizy odnawialności środków oryginalnie zdeponowanych na tych rachunkach.

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 2012 r. oraz 2011 r.[1]



[1] W celu uzyskania bardziej rzeczywistego obrazu profilu zapadalności, w 2012 roku wprowadzono nowe metodologie urealnień dotyczące wcześniejszych spłat kredytów hipotecznych, nadpłat kredytów oraz kont oszczędnościowych, natomiast aktualizację metodologii przeprowadzono w niewielkim zakresie dla urealnień salda pozabilansu pozycji: kredyty nieodnawialne, akredytywy, gwarancje.



W ciągu roku 2012, 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 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.

- Mortgage Coverage Ratio - wskaźnik płynności długoterminowej, który informuje, jaki procent kredytów zabezpieczonych hipotecznie 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, USD i GBP, 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 przy założeniu rozkładu normalnego zmian stóp procentowych lub kursów walutowych.

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

w tys. PLN	Limit	Wartość na dzień 31.12.2012	Minimum w 2012r.	Maksimum w 2012r.	Wartość średnia w 2012r.	Wartość na dzień 31.12.2011
Total VaR (*)	850	428	102	456	257	288

(*) w wyliczeniu uwzględniana jest ekonomiczna otwarta pozycja walutowa (uwzględniająca spłaty kredytów hipotecznych i konsolidacyjnych)

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 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 czterech 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, karty kredytowe 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	31.12.2012	31.12.2011
1W	(790)	306
1M	11 070	6 204
2M	35 812	15 823
3M	32 911	26 672
6M	1 887	13 442
9M	11 779	15 153
12M	17 631	2 506
2Y	14 851	(9 268)
3Y	771	(5 947)
4Y	(575)	(230)
5Y	(468)	(114)
6Y	(347)	(132)
7Y	(393)	(150)
8Y	(552)	(167)
9Y	1 023	(158)
10Y	(1 111)	(22)
Razem	**123 499**	**63 918**

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

w tys. PLN	Limit	Wartość na dzień 31.12.2012	Minimum w 2012r.	Maksimum w 2012r.	Wartość średnia w 2012r.	Wartość na dzień 31.12.2011
IR VaR	700	383	100	395	230	264

Profil ryzyka wyrażony w formie luki przeszacowania aktywów oraz pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych wg stanu na 31 grudnia 2012 i 31 grudnia 2011 przedstawiają tabele poniżej:

Dla pozycji w PLN - 31.12.2012 r.

CF [tys. PLN]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	5 901 847	6 122 528	976 966	1 514 821	1 419 922	472 464	3 259	7 471
suma pasywów	(2 934 990)	(4 534 216)	(5 013 608)	(2 008 624)	(1 323 946)	(600 657)	(130)	(3 107)
	2 966 857	**1 588 312**	**(4 036 642)**	**(493 803)**	**95 976**	**(128 193)**	**3 129**	**4 364**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**16 419 278**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(16 419 278)**					

Dla pozycji w PLN - 31.12.2011 r.

CF [tys. PLN]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	4 959 240	4 183 697	1 826 361	458 056	544 568	725 480	1 319	1 177
suma pasywów	(3 068 780)	(3 222 755)	(3 982 529)	(1 006 435)	(801 383)	(618 016)	-	-
	1 890 460	**960 942**	**(2 156 168)**	**(548 379)**	**(256 815)**	**107 464**	**1 319**	**1 177**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**12 699 898**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(12 699 898)**					

Dla pozycji w EUR - 31.12.2012 r.

CF [tys. EUR]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	263 425	2 041 680	5 754	6 182	2 868	1 740	1 387	158
suma pasywów	(217 444)	(2 004 284)	(54 201)	(18 658)	(24 957)	(3 000)	(650)	-
	45 981	**37 396**	**(48 447)**	**(12 476)**	**(22 089)**	**(1 260)**	**737**	**158**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**2 323 194**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(2 323 194)**					

Dla pozycji w EUR - 31.12.2011 r.

CF [tys. EUR]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	199 282	1 916 511	9 420	66 767	11 928	2 269	1 743	192
suma pasywów	(148 851)	(1 942 436)	(68 893)	(34 117)	(11 366)	(1 299)	(1 150)	-
	50 431	**(25 925)**	**(59 473)**	**32 650**	**562**	**970**	**593**	**192**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**2 208 112**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(2 208 112)**					

Dla pozycji w CHF – 31.12.2012 r.

CF [tys. CHF]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	175 799	1 759 848	192	235	267	164	17	26
suma pasywów	(21 911)	(1 693 002)	(116 166)	(105 180)	(289)	-	-	-
	153 888	**66 846**	**(115 974)**	**(104 945)**	**(22)**	**164**	**17**	**26**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**1 936 548**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(1 936 548)**					

Dla pozycji w CHF- 31.12.2011 r.

CF [tys. CHF]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	81 901	1 904 762	47 166	1 278	38 785	447	48	34
suma pasywów	(14 545)	(1 581 892)	(352 981)	(71 046)	(53 957)	-		-
	67 356	**322 870**	**(305 815)**	**(69 768)**	**(15 172)**	**447**	**48**	**34**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**2 074 421**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(2 074 421)**					

Dla pozycji w USD - 31.12.2012 r.

CF [tys. USD]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	43 854	114 676	1 456	26 123	136	195	-	-
suma pasywów	(96 848)	(44 821)	(25 764)	(9 584)	(9 423)	-	-	-
	(52 994)	**69 855**	**(24 308)**	**16 539**	**(9 287)**	**195**	**-**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**186 440**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(186 440)**					

Dla pozycji w USD – 31.12.2011 r.

CF [tys. USD]	ON	do 1M	1M - 3M	3M - 6M	6M- 12M	1Y - 3Y	3Y- 5 Y	powyżej 5Y
suma aktywów	28 283	172 487	259 458	41 880	24 075	17	-	-
suma pasywów	(53 277)	(166 263)	(277 030)	(25 803)	(3 711)	(116)	-	-
	(24 994)	**6 224**	**(17 572)**	**16 077**	**20 364**	**(99)**	**-**	**-**
Łącznie aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**526 200**					
Łącznie pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych			**(526 200)**					

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 lub w dół. Poniżej przedstawione zostały maksymalnych strat na dzień 31.12.2012 i 31.12.2011 (w walutach oryginalnych):

PV200	31.12.2012	31.12.2011
tys. PLN	24 699	15 162
tys. EUR	69	52
tys. USD	24	239
tys. CHF	22	1 956

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 2012 roku, 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 parametryczną 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 31.12.2012	Minimum w 2012r.	Maksimum w 2012r.	Wartość średnia w 2012r.	Wartość na dzień 31.12.2011
FX VaR (*)	300	185	4	312	100	143

(*) 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 31.12.2012 r.**			
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	ogółem
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 858	1 966	2 994	22 370	-	34 188
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	1 653	919	345 082	187 649	10 601	545 904
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	140 680	3	6 157 889	9 196 440	3	15 495 015
Inwestycyjne aktywa finansowe	509	-	-	-	-	509
Inne aktywa	24	-	16	1 414	-	1 454
Razem	**149 724**	**2 888**	**6 505 981**	**9 407 873**	**10 604**	**16 077 070**

Aktywa [w tys. PLN]			**stan na 31.12.2011 r.**			
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	ogółem
Kasa, środki w Banku Centralnym	6 340	56	1 147	13 870	-	21 413
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	2 055	288	855	17 497	7 059	27 754
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	142 610	1	7 106 219	9 225 352	2	16 474 184
Inwestycyjne aktywa finansowe	560	-	-	-	-	560
Inne aktywa	21	-	7	1 987	-	2 015
Razem	**151 586**	**345**	**7 108 228**	**9 258 706**	**7 061**	**16 525 926**

Pasywa [w tys. PLN]			stan na 31.12.2012 r.			
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	880	90	4 746 463	7 419 871	-	12 167 304
Zobowiązania wobec klientów	497 542	23 635	44 134	1 215 868	7 906	1 789 085
Inne zobowiązania	4 208	35	3 118	53 955	681	61 997
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	226 102	-	226 102
Razem	**502 630**	**23 760**	**4 793 715**	**8 915 796**	**8 587**	**14 244 488**

Pasywa [w tys. PLN]			stan na 31.12.2011 r.			
Wyszczególnienie	USD	GBP	CHF	EUR	pozostałe	Ogółem
Zobowiązania wobec innych banków	10 551	214	4 999 347	7 214 373	-	12 224 485
Zobowiązania wobec klientów	340 033	12 266	29 366	942 206	7 758	1 331 629
Inne zobowiązania	8 233	270	2 301	77 632	1 575	90 011
Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	245 076	-	245 076
Razem	**358 817**	**12 750**	**5 031 014**	**8 479 287**	**9 333**	**13 891 201**

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 2012 roku współczynnik wypłacalności obliczany był według zasad określonych w uchwale nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (z późniejszymi zmianami). 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. Bank zalicza do portfela handlowego następujące transakcje:

- transakcje FX Forward,
- transakcje FX Swap[2],
- transakcje FX Option,
- transakcje private placement.

Opcje walutowe oraz transakcje private placement należą do transakcji niegenerujących otwartych pozycji. Transakcje FX Forward oraz FX Swap są uwzględniane w kwotach ich ekwiwalentów bilansowych wyliczanych zgodnie z Metodą Wyceny Rynkowej określoną w Załączniku nr 16 do Uchwały nr 76/2010.

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 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 31.12.2012 r. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wynosi 0 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 78 tys. PLN.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta wynosi 517 tys. PLN

[2] Tylko jeżeli zabezpieczają pozycje wynikające z klientowskich transakcji FX Forward

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitu koncentracji stanowi suma wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań wobec poszczególnych podmiotów, obliczonych zgodnie z przepisami załącznika nr 12 do Uchwały KNF nr 76/2010 (z późniejszymi zmianami) odpowiednio paragrafem 6 lub 7.

Na dzień 31.12.2012 r. w Deutsche Bank PBC S.A. nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej jest równy kwocie przekroczenia progu koncentracji kapitałowej, którą 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 31.12.2012 r. w Deutsche Bank PBC S.A. nie wystąpiło przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.

Adekwatność kapitałowa

Rachunek adekwatności kapitałowej Banku na 31.12.2012 r. (w tys. PLN)

w tys. PLN	**31.12.2012**	**31.12.2011**
Fundusze własne Banku		
I. Fundusze własne podstawowe	2 695 241	1 888 060
II. Pomniejszenia funduszy podstawowych	(70 103)	(64 104)
III. Fundusze uzupełniające	226 196	245 980
Fundusze własne razem	**2 851 334**	**2 069 936**
Adekwatność kapitałowa Banku		
Aktywa ważone ryzykiem	21 562 375	18 015 983
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	753 464	822 710
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych	22 315 839	18 838 693
Kwota wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego	1 785 267	1 507 095
Całkowity wymóg kapitałowy	1 902 003	1 612 430
Fundusze własne Banku	2 851 334	2 069 936
Kapitał krótkoterminowy	594	2 895
Współczynnik wypłacalności (%)	**12,00%**	**10,28%**

Wzrost współczynnika wypłacalności na dzień 31 grudnia 2012 r. jest efektem podniesienia kapitału własnego poprzez emisję akcji własnych, zaliczenia do funduszy własnych, na podstawie art. 127 ust. 2 pkt. 2 c ustawy - Prawo bankowe, zysku netto za pierwsze półrocze 2012 roku, który został zweryfikowany przez biegłego rewidenta oraz zastosowania przez Bank, na potrzeby wyznaczania wartości zabezpieczeń oraz ich uwzględniania w kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Metodą Standardową, kompleksowej metody uznawania zabezpieczeń finansowych.

Kalkulacja współczynnika wypłacalności

	Kalkulacja współczynnika wypłacalności Banku wg stanu na 31.12.2012	
	w tys. PLN	
1.	Fundusze własne	2 851 334
2.	Kapitał krótkoterminowy (do wysokości wymogów rynkowych i kontrahenta)	594
3.	**Razem fundusze własne i kapitał krótkoterminowy**	**2 851 928**
4.	**Wymogi kapitałowe razem**	**1 902 003**
4.1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	1 785 267
	Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych (ryzyko kredytowe)	*22 315 839*
4.2	Łączny wymóg z tytułu ryzyka rynkowego	77
4.2.1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka walutowego	-
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	77
4.3	Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kontrahenta	517
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	116 142
5.	**Współczynnik wypłacalności**	**12,00%**

Fundusze własne Banku i kapitał krótkoterminowy

Zasady wyliczania funduszy własnych

Zgodnie z art. 127 ustawy - Prawo bankowe, zgodnie ze Statutem Deutsche Bank PBC S.A. oraz uchwałą nr 325/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z 20 grudnia 2011, fundusze własne Banku obejmują:

a) fundusze podstawowe Banku,

b) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nieprzewyższającej funduszy podstawowych 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 wycenione według wartości bilansowej,
- stratę netto na koniec okresu sprawozdawczego, obliczoną narastająco od początku roku obrotowego,
- niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży w wartości netto po opodatkowaniu (81%),
- niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży w wartości netto po opodatkowaniu (81%).

Fundusze uzupełniające Banku obejmują:

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

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

- niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych, jako dostępne do sprzedaży,
- niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych zaklasyfikowanych, jako dostępne 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 31.12.2012 r.

A. FUNDUSZE PODSTAWOWE	**2 695 241**
Fundusz (kapitał) zakładowy - wpłacony i zarejestrowany	1 837 529
Fundusz (kapitał) zapasowy	690 267
Fundusze (kapitały) rezerwowe	78 844
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	12 860
Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	75 741
B. POMINEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH	**(70 103)**
Wartości niematerialne i prawne wyceniane według wartości bilansowej 100%	(69 667)
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%	(436)
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 81%	-
C. FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	**226 196**
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-
Zobowiązania podporządkowane (w kwocie i na zasadach określonych w decyzji KNF)	224 851
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 80%	559
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 80%	786
FUNDUSZE WŁASNE D = A - B + C	**2 851 334**

Rachunek funduszy własnych Banku na 31.12.2011 r.

A. FUNDUSZE PODSTAWOWE	**1 888 060**
Fundusz (kapitał) zakładowy - wpłacony i zarejestrowany	1 620 529
Fundusz (kapitał) zapasowy	105 420
Fundusze (kapitały) rezerwowe	78 844
Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	4 576
Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	78 691
B. POMINEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH	**(64 104)**
Wartości niematerialne i prawne wyceniane według wartości bilansowej 100%	(63 939)
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%	(165)
Niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 81%	-
C. FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	**245 980**
Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-
Zobowiązania podporządkowane (w kwocie i na zasadach określonych w decyzji KNF)	242 924
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 80%	2 577
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowane, jako dostępne do sprzedaży 80%	479
FUNDUSZE WŁASNE D = A - B + C	**2 069 936**

Rachunek funduszy własnych Banku przyjęty w kalkulacji współczynnika wypłacalności

	Rachunek funduszy własnych Banku przyjęty w kalkulacji współczynnika wypłacalności Banku		
	w tys. PLN	31.12.2012	31.12.2011
A	**FUNDUSZE PODSTAWOWE**	**2 695 241**	**1 888 060**
1.	Fundusz (kapitał) zakładowy- wpłacony i zarejestrowany	1 837 529	1 620 529
2.	Fundusz (kapitał) zapasowy	690 267	105 420
3.	Fundusze (kapitały) rezerwowe	78 844	78 844
4.	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	12 860	4 576
5.	Zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego w części zweryfikowanej przez biegłego rewidenta	75 741	78 691
B	**POMNIEJSZENIA FUNDUSZY PODSTAWOWYCH**	**(70 103)**	**(64 104)**
1.	Wartości niematerialne i prawne wyceniane według wartości bilansowej	(69 667)	(63 939)
2.	Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych, jako dostępne do sprzedaży	(436)	(165)
3.	Strata netto bieżącego okresu	-	-
C	**FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE**	**226 196**	**245 980**
1.	Fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego	-	-
2.	Zobowiązania podporządkowane	224 851	242 924
3.	Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych, jako dostępne do sprzedaży	559	2 577
4.	Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych, jako dostępne do sprzedaży	786	479
D	**FUNDUSZE WŁASNE**	**2 851 334**	**2 069 936**

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

Informacja w zakresie zobowiązań podporządkowanych znajduje się w nocie 30.

Kapitał krótkoterminowy

Bank do wyliczenia współczynnika wypłacalności uwzględnia kapitał krótkoterminowy zgodnie z zapisami Uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2010 r. wraz z późniejszymi zmianami. Kapitałem krótkoterminowym określa się:

1) sumę:

   a) wyniku rynkowego obliczonego narastająco do dnia sprawozdawczego na operacjach zaliczonych do portfela handlowego, w zakresie, w jakim nie został on zaliczony do funduszy własnych,

   b) wyniku rynkowego z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów na operacjach zaliczonych do portfela bankowego, w zakresie, w jakim nie został on zaliczony do funduszy własnych,

   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) obliczonej narastająco do dnia sprawozdawczego,

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 (ryzyka walutowego oraz ryzyka ogólnego stóp procentowych), ryzyka rozliczenia, dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta oraz z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

Rachunek kapitału krótkoterminowego na 31.12.2012 r.

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, dostawy, kredytowego kontrahenta oraz z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań. W konsekwencji kapitał krótkoterminowy równy jest, co do kwoty sumie powyżej wymienionych wymogów.

wynik rynkowy na operacjach zaliczonych do portfela handlowego	6 518
wynik rynkowy z tytułu zmian kursów walutowych na operacjach zaliczonych do portfela bankowego	89 630
razem	**96 148**

wymóg z tytułu ryzyka walutowego	-
wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych	77
wymóg z tytułu ryzyka rozliczenia i dostawy	-
wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	517
wymóg z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań	-
Kapitał krótkoterminowy	**594**

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w wyliczaniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego na 31.12.2012 r. stosował metodę standardową, zgodnie z przepisami załącznika nr 4 do uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2012

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%**	**18 939**	**1 515**
III.	**Organy administracji i podmioty nieprowadzące działalności gospodarczej**		**3 659**	**293**
		50%	23	2
		100%	3 636	291
IV.	**Banki wielostronnego rozwoju**	-	-	-
V.	**Organizacje międzynarodowe**	-	-	-
VI.	**Instytucje - banki**	-	**161 721**	**12 938**
		20%	111 472	8 918
		50%	50 249	4 020
VII.	**Przedsiębiorstwa**	**100%**	**1 232 151**	**98 572**
VIII.	**Detaliczne**		**3 734 768**	**298 781**
		75%	2 290 345	183 227
		100%	1 444 423	115 554
IX.	**Zabezpieczenie na nieruchomościach**	-	**16 714 877**	**1 337 190**
		20%	1 513	121
		35%	646 849	51 748
		75%	1 120 147	89 612
		100%	14 946 368	1 195 709
X.	**Przeterminowane**	-	**247 893**	**19 831**
		75%	13 505	1 080
		100%	222 270	17 782
		150%	12 118	969
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**	-	**201 831**	**16 147**
		20%	12	1
		100%	201 819	16 146
	Razem		**22 315 839**	**1 785 267**

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego

Bank w wyliczeniu wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego w 2012 roku stosował metodę standardową STA zgodnie z przepisami załącznika nr 14 uchwały nr 76/2010 Komisji Nadzoru Finansowego z późniejszymi zmianami.

Wynik w podziale na linie biznesowe do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego

w tys. PLN

Waga ryzyka	Linia biznesowa	2009	2010	2011
12%	Bankowość detaliczna	674 507	590 967	713 603
15%	Bankowość komercyjna	50 735	74 609	128 552
12%	Detaliczna działalność brokerska	36 998	53 116	55 329
12%	Zarządzanie aktywami	53	941	1 212
18%	Działalność dealerska	93 580	139 553	73 167
	Razem	**855 873**	**859 186**	**971 863**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

w tys. PLN

Waga ryzyka	Linia biznesowa	2012
12%	Bankowość detaliczna	79 163
15%	Bankowość komercyjna	12 695
12%	Detaliczna działalność brokerska	5 818
12%	Zarządzanie aktywami	88
18%	Działalność dealerska	18 378
	Razem	**116 142**

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.

Ryzyko operacyjne

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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).

W kwestiach zarządzania tym ryzykiem Bank stosuje się do wymogów zawartych w Rekomendacji M oraz uchwałach Komisji Nadzoru Finansowego.

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.

Na podstawie odpowiednich procedur przeprowadzana jest identyfikacja oraz szacowanie ryzyka operacyjnego w produktach, procesach bankowych oraz czynnościach zlecanych na zewnątrz polegające na tym, że zanim nowe produkty, procesy oraz systemy zostaną przedstawione lub wdrożone w struktury Banku, oceniane jest wynikające z nich ryzyko operacyjne. W identyfikacji obszarów podwyższonego ryzyka operacyjnego pomaga także gromadzenie informacji o stratach operacyjnych, które wystąpiły w Banku, kluczowe wskaźniki ryzyka stanowiące instrument wczesnego ostrzegania, a także inne elementy procesu (takie jak przeprowadzane kontrole z zakresu ryzyka operacyjnego głównie w terenowych jednostkach sieci dystrybucji Banku), pozwalające na sprawne zarządzenie tym ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku

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

Bank, w celu zapewnienia efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym powołał dwie dedykowane do tego celu komórki: Biuro Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, którego głównym zadaniem jest centralne tworzenie, koordynacja oraz kontrola podstawowych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym, opracowywanie i wdrażanie narzędzi, procedur i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, oraz Biuro Wsparcia Biznesu w Zakresie Ryzyka Operacyjnego, którego głównym zadaniem jest bezpośrednie wspieranie jednostek organizacyjnych Banku w rozwiązywaniu wszystkich problemów z zakresu ryzyka operacyjnego pojawiających się w codziennej pracy, takich jak błędy ludzkie, uszkodzenie mienia, podejrzenia defraudacji itp., jak również przeprowadzanie kontroli jednostek Banku pod kątem ryzyka operacyjnego.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

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

Wszystkie obszary działalności Banku są objęte identyfikacją ryzyk operacyjnych, które następnie są szacowane pod względem potencjalnej wartości/dotkliwości i częstotliwości wystąpienia. Wyniki identyfikacji i oceny ryzyka operacyjnego są monitorowane na bieżąco i analizowane w czasie oraz podlegają cyklicznemu raportowaniu do naczelnych organów Banku.

Ponadto Bank wylicza corocznie (na bieżący rok) apetyt na ryzyko operacyjne, stanowiący wielkość ryzyka, która może być przez Bank zaakceptowana biorąc pod uwagę jego strukturę. Na podstawie skalkulowanego apetytu na ryzyko operacyjne określane są limity, których przestrzeganie podlega okresowemu monitoringowi i kwartalnemu raportowaniu.

Zasady ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego

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

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

Stosowane metody wyliczania kapitału na pokrycie ryzyka operacyjnego

Począwszy od 2011 roku Deutsche Bank stosuje standardową (TSA – Standardized Approach) metodę wyliczania wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego.

44. Działalność maklerska

Od 13 marca 2007r. Bank prowadzi działalność maklerską. Działalność jest prowadzona w ramach w 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
Andrzej Krzemiński	**Wiceprezes Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis
Tomasz Kowalski	**Członek Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis
Piotr Gemra	**Członek Zarządu**	
imię i nazwisko	stanowisko/ funkcja	podpis
Kamil Kuźmiński	**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 7 maja 2013 roku.