



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłaszaniu
według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Ujawnienia



Kwartalne



Półroczne



Roczne





Spis treści

1	Wstęp	3
2	System zarządzania	4
2.1	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	4
2.2	Ryzyko rynkowe	17
2.3	Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	19
2.4	Ryzyko operacyjne	21
3	Adekwatność kapitałowa	22
3.1	Fundusze własne	23
3.2	Wymogi w zakresie funduszy własnych	28
3.3	Bufory kapitałowe	29
3.4	Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	31
3.5	Dźwignia finansowa	32
3.6	Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową	35
4	Ujawnienia informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG)	36
4.1	Informacje ostrożnościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego	36
4.2	Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu	47
5	Zmienne składniki wynagrodzeń	55
6	Słownik użytych pojęć i skrótów	57



1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”,
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR,” lub „CRR” z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie CRR,
- Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 roku dotyczącymi jednolitego ujawniania informacji na mocy art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewniania zgodności ze zmianami Rozporządzenia CRR wynikającymi z COVID-19.



Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna zwana dalej „PKO Bankiem Polskim S.A.” lub „Bankiem”, spełniająca w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 146 Rozporządzenia CRR definicję dużej instytucji, zgodnie z art. 13 ust. 1 oraz art. 433a ust. Rozporządzenia CRR ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR w cyklu rocznym, półrocznym i kwartalnym, w odrębnym dokumencie.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu (dalej: Zasady polityki informacyjnej) udostępnionymi na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).

O ile nie wskazano inaczej, dane liczbowe przedstawione w Raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 czerwca 2025 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby adekwatności kapitałowej stosuje się konsolidację ostrożnościową, która w odróżnieniu od konsolidacji zgodnej z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych.



2 SYSTEM ZARZĄDZANIA

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania w Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w PKO Banku Polskim S.A., w tym także w oddziałach Banku za granicą, jak i w pozostałych spółkach Grupy Kapitałowej Banku. Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Oczekiwany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

W ramach konsolidacji ostrożnościowej, w Grupie Kapitałowej Banku zidentyfikowane zostały ryzyka, które podlegają zarządzaniu i część z nich uznana jest za istotne: ryzyko kredytowe, ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe, ryzyko zmian makroekonomicznych i ryzyko modeli.

System zarządzania ryzykiem, w tym zasady zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zostały szczegółowo opisane w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. według stanu na 31 grudnia 2024 roku oraz skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

2.1 Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy Kapitałowej Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Grupy Kapitałowej Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie strat na portfelu kredytowym oraz zmian wartości ekonomicznej ekspozycji na rynku hurtowym, minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości do akceptowalnego poziomu przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego poprzez kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych.

2.1.1 Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz jakość kredytowa ekspozycji

Tabela 2.1 Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A]

		30.06.2025				
		a b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto				
		Na żądanie oraz <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Razem
1	Kredyty i zaliczki	44 519	116 567	117 755	4 793	283 634
2	Dłużne papiery wartościowe	40 803	123 911	51 179	-	215 893
3	Razem	85 322	240 478	168 934	4 793	499 527

2.1.2 Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

W procesie wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych Bank wykorzystuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez następujące zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej (agencje ratingowe):

- 1) Moody's Investors Service,
- 2) Standard and Poor's Ratings Services,
- 3) Fitch Ratings.

Proces przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego na potrzeby wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych jest zgodny z przepisami Rozporządzenia CRR, część III, tytuł II, rozdział 2.

Tabela 2.2 Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR3]

		30.06.2025				
		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		Niebezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
				W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
				a	b	c
1	Kredyty i zaliczki	127 703	177 191	177 059	132	-
2	Dłużne papiery wartościowe	215 892	-	-	-	-
3	Razem	343 595	177 191	177 059	132	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	2 946	3 010	2 985	25	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 946	3 010			



Tabela 2.3 Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR4]

Kategorie ekspozycji		30.06.2025					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	194 415	0	217 723	106	5 470	2,5%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	19 669	7 031	19 819	3 824	5 300	22,4%
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 056	3 396	19 401	2 336	4 347	20,0%
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	613	3 635	418	1 488	953	50,0%
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	14 307	-	14 307	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	9 469	1 044	9 385	557	3 472	34,9%
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	61 394	58 603	44 982	23 893	67 983	98,7%
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	3 893	2 792	3 752	398	4 834	116,5%
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	1 698	-	1 698	-	3 871	228,0%
EU 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	1 698	-	1 698	-	3 871	228,0%
8	Ekspozycje detaliczne	75 715	22 051	71 427	12 342	57 358	68,5%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	138 993	14 420	136 376	5 407	68 366	48,2%
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	108 609	1 689	107 424	1 083	34 826	32,1%
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	3 109	51	3 109	49	2 836	89,8%
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	14 317	5 437	13 502	2 300	12 377	78,3%
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	8 023	1 676	7 664	622	9 279	112,0%
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	4 935	5 568	4 679	1 353	9 047	150,0%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 103	258	5 291	116	6 614	122,3%
EU 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	452	-	452	-	656	145,1%
EU 10c	Inne pozycje	27 320	-	27 320	-	11 497	42,1%
12	OGÓŁEM	549 536	103 408	548 779	46 246	230 587	38,8%



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 2.4 Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

Kategorie ekspozycji		30.06.2025													
		Waga ryzyka													
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	213 447	-	1 562	-	325	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	21 737	-	-	-	-	1 906	-	-	-	-
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	21 737	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 906	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	14 307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	673	-	-	6 791	518	-	-	-	33	-	-	-	-
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	120	-	-	-	-	309	-	-	2 172	-
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	2 404	-	-	-	81 328	-
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	86 150	12	174	-	25	0	5 646	-	25 779	-
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	84 884	-	-	-	-	-	-	-	23 618	-
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 816	-
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	84 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 802	-
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	1 266	12	174	-	25	-	14	-	60	-
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	5 632	-	2 100	-
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	352	-
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 632	-	-	-
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	1 749	-
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Inne pozycje	12 576	-	-	-	4 058	-	-	-	-	2	-	-	-	-
EU 11c	OGÓŁEM	240 331	673	1 562	-	119 181	530	174	-	2 430	2 250	5 646	-	109 279	-





Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

		30.06.2025														
Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka											Inne	Ogółem	W tym bez ratingu	
		90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%					
		o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	892	1 602	-	-	-	-	217 829	-		
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23 643	19 005		
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 737	17 100		
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 906	1 906		
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 307	14 307		
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	1 926	-	-	-	2	-	-	-	-	-	9 942	2 444		
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	63 517	-	-	2 334	422	-	-	-	-	-	68 875	62 300		
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	1 816	-	-	2 334	-	-	-	-	-	-	4 151	4 151		
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	25	-	-	-	336	1 337	-	-	-	-	1 698	1 698		
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	-	25	-	-	-	336	1 337	-	-	-	-	1 698	1 698		
8	Ekspozycje detaliczne	-	17	-	-	16	0	-	-	-	-	4	83 769	83 769		
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	1 030	8 073	2	1 100	-	11 658	-	-	-	-	2 134	141 783	141 783		
9,1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108 506	108 506		
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 820	14 820		
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 884	84 884		
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 802	8 802		
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	2	-	-	1 603	-	-	-	-	1	3 157	3 157		
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	8 069	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 802	15 802		
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	6 697	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 049	7 049		
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 632	5 632		
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	1 372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 120	3 120		
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	1 030	-	-	1 100	-	4 023	-	-	-	-	2 133	8 286	8 286		
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	6 031	-	-	-	-	-	6 031	6 031		
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	2 991	-	-	-	2 416	-	-	-	-	-	5 406	5 406		
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	316	-	-	-	-	136	-	-	-	-	452	452		
EU 10c	Inne pozycje	-	10 684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 320	27 320		
EU 11c	OGÓŁEM	1 030	87 549	2	1 100	2 350	15 726	3 075	-	-	-	2 138	595 025	358 485		





Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

W powyższej tabeli została przedstawiona całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku, która stanowi łączną ekspozycję po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i odpisów z tytułu utraty wartości oraz po zastosowaniu odpowiednich współczynników konwersji dla ekspozycji pozabilansowych, tj. po przemnożeniu kwot ekspozycji pozycji pozabilansowych przez odpowiadające im współczynniki 0%, 20%, 40%, 50% lub 100%.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku, Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 205 Rozporządzenia CRR, dlatego art. 453 lit. a) Rozporządzenia CRR dotyczący ujawnienia informacji o zasadach i procedurach dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakresu, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje, nie ma zastosowania.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku, Bank wykorzystywał na potrzeby wyznaczania ekwiwalentu bilansowego dla transakcji pochodnych wpływ umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 298 Rozporządzenia CRR. Umowy takie zawierane są przede wszystkim z kontrahentami instytucjonalnymi. Umożliwiają one rozliczenia, również w przypadku niewypłacalności jednej ze stron, wszystkich transakcji objętych daną umową, jedną kwotą będącą sumą wartości rynkowych poszczególnych transakcji. Wykorzystywane umowy o kompensowaniu zobowiązań spełniają warunki z art. 295-297 Rozporządzenia CRR.

2.1.3 Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Poniższa tabela prezentuje metody stosowane do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (z wyłączeniem ekspozycji dla kontrahentów centralnych).

Tabela 2.5 Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR1]

		30.06.2025							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 078	3 283		1,4	7 116	6 105	5 935	4 050
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6	Razem					7 116	6 105	5 935	4 050



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Poniższa tabela prezentuje ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji i wagi ryzyka stosowane do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta według metody standardowej.

Tabela 2.6 Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3]

Kategorie ekspozycji		30.06.2025											
		Waga ryzyka											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	Całkowita wartość ekspozycji
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	25
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	245	-	-	23	458	-	-	-	7	2 009	2 742
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	1 004	2 327	-	-	3 330
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81	-	81
11	Całkowita wartość ekspozycji	25	245	0	-	23	458	-	1 004	2 329	88	2 009	6 181





Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

W tabeli poniżej zaprezentowano rodzaje zabezpieczeń stosowanych do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.7 Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) [Wzór EU CCR5]

Rodzaj zabezpieczenia		30.06.2025							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1	Środki pieniężne – waluta krajowa	583	13	331	65	-	-	-	-
2	Środki pieniężne – inne waluty	109	336	-	205	-	-	-	-
3	Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Razem	692	349	331	270	-	-	-	-



W tabeli poniżej zaprezentowano podział ekspozycji wobec kontrahentów centralnych stosowany do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.8 Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [Wzór EU CCR8]

		30.06.2025	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (Razem)		7
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	245	5
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	232	5
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	13	0
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	206	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	104	2
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Na 30 czerwca 2025 roku Bank nie posiadał kredytowych instrumentów pochodnych, w związku z czym nie zaprezentowano tabeli EU CCR6.



2.1.4 Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

W dniu 12 maja 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku przeprowadziła transakcję sekurytyzacji syntetycznej zrealizowanej na portfelu kredytów firmowych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 1 892,3 mln PLN. W ramach tej transakcji Grupa Kapitałowa Banku dokonała przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej zabezpieczonej depozytem złożonym w Banku. Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja). Grupa Kapitałowa Banku stosuje pomniejszenie funduszy własnych o wartość tranzy pierwszej straty z uwzględnieniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka dla ekspozycji bazowych objętych sekurytyzacją, zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR.

Tabela 2.9 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym [Wzór EU SEC1]

		30.06.2025																		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o				
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca							Instytucja działa jako jednostka sponsorująca							Instytucja działa jako inwestor				
		Tradycyjne			Syntetyczne			Suma cząstkowa	Tradycyjne			Tradycyjne								
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka			Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma cząstkowa
		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka																
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	1 435	1 435	1 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-	-	1 435	1 435	1 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	1 435	1 435	1 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

Tabela 2.10 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca [Wzór EU SEC3]

		30.06.2025																	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q	
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)					Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		≤20% RW	>20% do 50% RW	>50% do 100% RW	>100% do <1250% RW	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	
1	Ekspozycje całkowite	1 435	-	-	-	-	-	-	1 435	-	-	-	141	-	-	-	-	-	
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	1 435	-	-	-	-	-	-	1 435	-	-	-	141	-	-	-	-	-	
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 435	-	-	-	-	-	-	1 435	-	-	-	141	-	-	-	-	-	
11	Ekspozycje detaliczne	1 435	-	-	-	-	-	-	1 435	-	-	-	141	-	-	-	-	-	
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



Tabela 2.11 Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego [Wzór EU SEC5]

30.06.2025			
a		b	c
Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca			
Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Ekspozycje całkowite	1 575	-
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	1 575	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	1 575	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (Razem)	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-

2.1.5 Kredytowanie specjalistyczne

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje metody IRB do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

2.1.6 Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Wskaźnik NPL brutto¹ Grupy Kapitałowej wynosi 3,52% według stanu na 30 czerwca 2025 roku. W związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2024/3172 tabele: EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6, EU CQ8 nie są prezentowane.

Poniżej prezentowane są tabele zawierające informacje ilościowe dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

¹ Wskaźnik NPL jest to stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu
według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 2.12 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1]

		30.06.2025														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi					
w tym etap 1		w tym etap 2	w tym etap 2		w tym etap 3	w tym etap 1		w tym etap 2	w tym etap 2		w tym etap 3					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	21 260	21 260	-	-	-	-	- 0	- 0	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	282 259	244 490	35 840	10 810	22	10 187	- 4 572	- 1 219	- 3 467	- 4 863	- 7	- 4 861	- 2 176	174 181	3 010
020	Banki centralne	1 510	1 510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 062	5 499	562	44	-	44	- 71	- 25	- 46	- 1	-	- 1	- 1	1 279	38
040	Instytucje kredytowe	4 937	4 937	-	-	-	-	- 6	- 6	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 955	3 885	70	19	-	17	- 22	- 19	- 3	- 12	-	- 11	- 4	1 183	5
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	93 425	72 943	20 424	6 482	3	6 136	- 1 984	- 506	- 1 503	- 2 545	- 0	- 2 530	- 674	52 874	2 184
070	W tym MŚP	44 805	32 389	12 404	2 658	2	2 510	- 1 165	- 257	- 915	- 1 231	- 0	- 1 226	- 431	34 625	1 245
080	Gospodarstwa domowe	172 371	155 716	14 784	4 266	19	3 990	- 2 490	- 663	- 1 915	- 2 305	- 6	- 2 319	- 1 497	118 845	783
090	Dłużne papiery wartościowe	216 034	214 956	916	9	-	9	- 151	- 130	- 21	-	-	-	- 5	-	-
100	Banki centralne	1 998	1 998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	178 816	178 268	506	-	-	-	- 120	- 108	- 12	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	10 064	10 064	-	-	-	-	- 0	- 0	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	21 031	21 031	-	-	-	-	- 8	- 8	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 126	3 596	410	9	-	9	- 22	- 13	- 10	-	-	-	- 5	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	98 904	90 526	8 049	425	1	354	517	182	333	81	0	80		-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 588	10 250	339	3	-	2	31	22	10	0	-	0		-	-
180	Instytucje kredytowe	1 055	1 051	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-
190	Inne instytucje finansowe	2 679	2 676	3	0	-	0	4	4	0	0	-	0		-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	65 481	59 264	5 894	396	-	327	353	119	232	71	0	71		-	-
210	Gospodarstwa domowe	19 101	17 285	1 813	26	1	24	127	36	91	10	0	9		-	-
220	Razem	618 457	571 232	44 805	11 244	22	10 550	- 5 240	- 1 531	- 3 821	- 4 944	- 7	- 4 941	- 2 181	174 181	3 010

Tabela 2.13 Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2]

		30.06.2025
		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	10 615
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 241
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 050
040	Wpływy z powodu odpisów	-307
050	Wpływy z innych powodów	-1 743
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	10 805



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu
według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 2.14 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

		30.06.2025							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						w tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		w tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	1 051	3 480	3 452	3 454	10	- 1 139	1 825	1 064
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	2	1	1	1	- 0	- 0	2	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	565	3 048	3 045	3 045	2	- 997	1 422	930
070	Gospodarstwa domowe	484	432	406	408	9	- 142	401	134
080	Dłużne papiery wartościowe	100	9	9	9	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	27	211	211	211	0	52	-	-
100	Razem	1 178	3 700	3 671	3 673	10	- 1 191	1 825	1 064



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Na 30 czerwca 2025 roku Bank nie posiadał zagranicznych pierwotnych ekspozycji we wszystkich państwach „zewnątrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji równych lub wyższych niż 10% łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych) w związku z powyższym dane nie podlegają ujawnieniu zgodnie ze wzorem EU CQ4.

Tabela 2.15 Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5]

		30.06.2025					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto					
		W tym nieobsługiwane			w tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	2 222	102	101	2 222	- 123	-
020	Górnictwo i wydobywanie	687	16	14	687	- 16	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	27 127	3 283	3 218	27 124	- 1 882	- 2
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4 963	11	11	4 963	- 47	-
050	Zaopatrzenie w wodę	1 519	18	17	1 519	- 41	-
060	Budownictwo	4 832	369	360	4 832	- 372	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	19 488	687	658	19 488	- 632	-
080	Transport i składowanie	8 028	1 087	1 082	8 028	- 594	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 645	363	363	1 645	- 124	-
100	Informacja i komunikacja	5 830	32	32	5 830	- 47	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 162	2	0	1 162	- 7	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 593	230	229	8 593	- 339	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 237	93	91	3 237	- 77	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	7 341	85	85	7 341	- 95	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	22	0	0	22	- 0	-
160	Edukacja	338	23	23	338	- 14	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 539	20	20	1 539	- 35	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	574	19	19	574	- 33	-
190	Inne usługi	757	43	43	757	- 48	-
200	Razem	99 906	6 482	6 365	99 903	- 4 526	- 2





Tabela 2.16 Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7]

		30.06.2025	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	60	- 33
030	Nieruchomości mieszkalne	26	- 25
040	Nieruchomości komercyjne	33	- 8
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	1	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Razem	60	- 33

2.2 Ryzyko rynkowe

2.2.1 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku, wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku.

W Banku stosuje się podział na portfele z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- bankowy – obejmuje pozycje bilansowe oraz pozabilansowe niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności pozycje wynikające z działalności podstawowej Banku, transakcje zawierane w celach inwestycyjnych i płynnościowych oraz ich transakcje zabezpieczające,
- handlowy – obejmuje operacje wykonywane na instrumentach finansowych w ramach działalności na rachunek własny i działalności klientowskiej.

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i bankowym.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W szczególności, celem Grupy Kapitałowej Banku jest ograniczanie zarówno wrażliwości dochodu odsetkowego jak i wrażliwości wartości ekonomicznej do akceptowalnego poziomu, zdefiniowanego w formie strategicznych limitów tolerancji (apetyt na ryzyko).

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa Banku (zgodnie z art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE) przeprowadza do celów nadzorczych analizę wrażliwości wartości ekonomicznej w sześciu scenariuszach wstrząsu, a także analizę wrażliwości dochodu odsetkowego obliczoną zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu.

Wyniki według stanu na 30 czerwca 2025 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.17 Informacje ilościowe na temat ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej [Wzór EU IRRBB1]

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych ¹	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2025	31.12.2024
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
Równoległy wzrost stóp	- 4 458	- 4 180	54	- 167
Równoległy spadek stóp	2 608	2 310	- 1 746	- 1 588
Wystromienie krzywej dochodowości	1 490	1 571		
Wypłaszczenie krzywej dochodowości	- 3 662	- 3 932		
Wzrost stóp krótkoterminowych	- 4 991	- 5 114		
Spadek stóp krótkoterminowych	2 649	2 708		

¹⁾ Wyniki analizy stress-testowej prezentowane są wyłącznie dla walut stanowiących co najmniej 5% łącznych aktywów finansowych w portfelu bankowym. Stress-testy są prezentowane zgodnie z wytycznymi EBA ws. IRRBB oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 roku dotyczącym regulacyjnych standardów technicznych określających nadzorcze scenariusze stress-testowe

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Bank w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym stosuje m.in. miarę wartości zagrożonej VaR.



IR VaR w portfelu handlowym Banku przedstawia poniższa tabela 2.18:

Tabela 2.18 Miara VaR w portfelu handlowym Banku

NAZWA MIARY	30.06.2025	31.12.2024
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹ :		
Wartość średnia	6	7
Wartość maksymalna	12	15
Wartość na koniec okresu	2	5

¹ W związku z charakterem działalności spółek Grupy Kapitałowej miara wartości zagrożonej prezentowana jest dla portfela handlowego Banku.

2.2.2 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych. Akceptowalny poziom ryzyka zarówno dla Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku określany jest w ramach wprowadzonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W celu określenia poziomu ryzyka walutowego Bank wykorzystuje model wartości zagrożonej (VaR) oraz analizy szokowe.

W pierwszej połowie 2025 roku ryzyko walutowe Grupy Kapitałowej Banku kształtowało się na niskim poziomie, gdyż Bank, co do zasady, prowadzi politykę ograniczania pozycji w walutach głównych, tj. EUR, USD, CHF i GBP.

VaR Banku i analiza testów warunków skrajnych Grupy Kapitałowej Banku (łącznie dla wszystkich walut) narażonych na ryzyko walutowe według stanu na 30 czerwca 2025 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2024 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.19 Wrażliwość aktywów finansowych narażonych na ryzyko walutowe

MIARA RYZYKA WALUTOWEGO ¹	30.06.2025	31.12.2024
VaR 10-dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ²	43	3
Zmiana kursu CHF względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	- 85	- 12
Zmiana kursu EUR względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	20	48
Zmiana wszystkich kursów walut obcych względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	- 47	69

¹ Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (648,5 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączenie z wyznaczania pozycji walutowych,

² W związku z dominującą skalą działalności Banku w odniesieniu do spółek Grupy Kapitałowej Banku, miara wartości zagrożonej prezentowana jest wyłącznie dla Banku.

³ Scenariusze stress-testowe zakładają aprecjację lub deprecjację PLN wobec poszczególnych walut obcych; w zależności od tego, która zmiana wygeneruje większą stratę.

2.2.3 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Tabela poniżej prezentuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w Grupie Kapitałowej Banku.

Tabela 2.20 Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

		30.06.2025
		a
Produkty bezwarunkowe		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 191
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	54
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	4
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	7
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Razem	1 256

Pozycja walutowa nie przekroczyła progu 2% funduszy własnych, więc nie został policzony wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu.

Na 30 czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku nie posiadała otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje na potrzeby wyliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego modeli wewnętrznych (art. 455 Rozporządzenia CRR "Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego" nie ma zastosowania).



2.3 Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków. Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie, poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Poniżej w tabeli 2.21 przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy Kapitałowej Banku, których ujawnienie jest wymagane przez przepisy zewnętrzne, w szczególności Rozporządzenie 2024/3172.

Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) wyznaczany jest jednostkowo przez każdą spółkę Grupy Kapitałowej Banku objętą wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym.

Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2025 roku wynosił ok. 271,1%, utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2024 roku wartość wskaźnika wzrosła o ok. 26 p.p. głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych i depozytów korporacyjnych oraz emisji obligacji własnych w EUR, przy jednoczesnym wzroście kredytów brutto.

Bank utrzymuje wysoki, bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych płynności (nadwyżka płynności). Do aktywów łatwo zbywalnych zaliczane są: gotówka (pomniejszona o minimalny stan utrzymywany w bankomatach i oddziałach Banku), środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu rezerwy obowiązkowej), lokaty międzybankowe ulokowane w innych bankach oraz płynne papiery wartościowe.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 1,0 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,02% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na 30 czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku posiadała 2 waluty, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%: PLN oraz EUR. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku (nota 58 Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR, PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżki finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) wykorzystywane są do zarządzania walutowymi potrzebami płynnościowymi Banku przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap).



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu
według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 2.21 Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					173 779	170 048	165 252	161 759
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	304 287	301 315	297 712	293 580	22 489	22 493	22 343	22 069
3	Stabilne depozyty	223 634	219 466	215 562	211 769	11 182	10 973	10 778	10 588
4	Mniej stabilne depozyty	80 626	81 821	82 124	81 786	11 280	11 493	11 539	11 455
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	114 109	110 372	107 545	105 881	40 171	38 628	37 416	36 920
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	30 554	30 144	30 103	30 091	7 285	7 188	7 181	7 187
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	81 585	78 481	75 924	74 273	30 918	29 691	28 716	28 217
8	Dług niezabezpieczony	1 969	1 748	1 518	1 516	1 969	1 748	1 518	1 516
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	92 756	93 017	92 835	91 179	14 011	14 927	15 283	15 646
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 999	3 326	3 684	4 397	2 999	3 326	3 684	4 397
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	89 757	89 690	89 152	86 782	11 012	11 600	11 599	11 249
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 304	3 114	3 007	3 160	2 296	2 107	1 973	2 191
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	7 511	7 334	7 372	7 231	2 923	2 857	2 858	2 850
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					81 889	81 012	79 871	79 676
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	411	560	612	508	29	32	30	20
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	13 449	12 943	12 978	13 125	11 576	11 132	11 188	11 420
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 421	1 657	1 782	2 055	1 421	1 657	1 782	2 055
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	15 280	15 160	15 372	15 688	13 026	12 821	13 001	13 496
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 280	15 160	15 372	15 688	13 026	12 821	13 001	13 496
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					173 779	170 048	165 252	161 759
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					68 864	68 190	66 870	66 180
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					252,6%	249,6%	247,3%	244,5%



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 2.22 Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

		30.06.2025				
		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	48 279	-	-	2 771	51 050
2	Fundusze własne	48 279	-	-	2 771	51 050
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	
4	Depozyty detaliczne		311 498	-	-	292 010
5	Stabilne depozyty		233 233	-	-	221 571
6	Mniej stabilne depozyty		78 265	-	-	70 438
7	Finansowanie na rynku hurtowym		127 185	1 268	21 687	80 773
8	Depozyty operacyjne		34 659	-	-	17 329
9	Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym		92 526	1 268	21 687	63 444
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	13 169	983	15 590	16 081
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach		13 169	983	15 590	16 081
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					439 914
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 223
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		145	121	6 301	5 581
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		32 182	15 048	255 064	252 012
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		7 659	510	0	1 021
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		17 645	10 579	109 876	123 327
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		216	468	23 004	18 833
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		3 594	3 770	121 764	102 509
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 805	1 435	74 187	57 327
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		3 284	189	23 424	25 156
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		23 301	369	13 815	18 730
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	3 398	2 889
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-			-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		2 443			122
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach		20 858	369	10 417	15 720
32	Pozycje pozabilansowe		19 432	23 652	58 506	5 493
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					284 040
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					154,9%

2.4 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne oraz ryzyko związane z ICT:

- ryzyko prawne - ryzyko poniesienia straty wynikającej z nieznamomości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej,
- ryzyko związane z ICT (ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi) - ryzyko straty związanej z dającą się racjonalnie określić okolicznością w odniesieniu do wykorzystania sieci i systemów informatycznych, która w przypadku urzeczywistnienia się mogłaby zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnych narzędzi lub procesów wykorzystujących technologię, operacji i procesów lub świadczenia usług, poprzez wywołanie niekorzystnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji ryzyka biznesowego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie efektywności operacyjnej i kosztowej oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności przez ograniczanie występowania zdarzeń operacyjnych oraz ich negatywnych skutków.



3 ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, iż poziom ryzyka, które Bank oraz Grupa Kapitałowa Banku podejmują w związku z rozwojem działalności biznesowej, może zostać pokryty posiadanym kapitałem, biorąc pod uwagę określony poziom tolerancji na ryzyko oraz horyzont czasowy. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności przestrzeganie obowiązujących regulacji organów nadzoru i kontroli, a także określonego w Banku oraz Grupie Kapitałowej Banku poziomu tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego, w tym politykę dotyczącą źródeł pozyskiwania kapitału.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową Banku wynosi:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączzonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów. Szczegółowe informacje dotyczące buforów kapitałowych zostały przedstawione w rozdziale 3.3 niniejszego Raportu.

Tabela 3.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a	b	c	d	e
	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	44 546	43 433	44 256	42 841	42 097
2 Kapitał Tier I	44 546	43 433	44 256	42 841	42 097
3 Łączny kapitał	47 317	46 338	47 294	44 516	43 908
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	273 455	269 278	254 518	246 877	245 475
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,29%	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,29%	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,30%	17,21%	18,58%	18,03%	17,89%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU 7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączzonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%
EU 9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11 Wymóg połączzonego bufora (%)	4,55%	4,55%	4,55%	4,54%	4,54%
EU 11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,55%	12,55%	12,55%	12,54%	12,54%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,30%	9,21%	10,58%	10,03%	9,89%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	604 120	590 720	569 033	550 005	542 490
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,37%	7,35%	7,78%	7,79%	7,76%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU 14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU 14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	173 779	170 048	165 252	161 759	154 453
EU 16a Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 889	81 012	79 871	79 676	78 384
EU 16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 026	12 821	13 001	13 496	14 144
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	68 864	68 190	66 870	66 180	64 240
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	252,6%	249,6%	247,3%	244,5%	240,3%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	439 914	425 491	429 210	413 872	402 335
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	284 040	275 770	275 010	263 562	258 633
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,9%	154,3%	156,1%	157,0%	155,6%

3.1 Fundusze własne

Fundusze własne na potrzeby adekwatności kapitałowej wyliczane są zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe, części drugiej Rozporządzenia CRR oraz aktami wykonawczymi do Rozporządzenia CRR.

Fundusze własne Grupy Kapitałowej Banku składają się z kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II. W Grupie Kapitałowej Banku nie są identyfikowane elementy dodatkowego kapitału Tier I.

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć z związku z działalnością Grupy Kapitałowej Banku,
- 3) kapitał rezerwowy, tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, zwane dalej „WZ”, i przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych,
- 4) inne skumulowane całkowite dochody (z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych),
- 5) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZ i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 6) zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych),
- 7) wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzania oraz wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta; warunkiem zaliczenia wyniku do funduszy własnych jest jego zatwierdzenie przez WZ lub przed zatwierdzeniem przez WZ, uzyskanie zgody KNF na jego zaliczenie do funduszy własnych. Po spełnieniu ww. wymogów formalnych Bank dokonuje wstecznych korekt funduszy własnych.²



Kapitał podstawowy Tier I pomniejsza się o:

- 1) straty za bieżący rok obrotowy,
- 2) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, odliczana kwota zawiera wartość firmy uwzględnioną w wycenie znacznych inwestycji, z odliczenia wyłączone są ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem,³
- 3) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
- 4) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i nie wynikające z różnic przejściowych,
- 5) dodatkowe korekty wartości godziwej zobowiązań oraz instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami, wynikające z własnego ryzyka kredytowego Grupy,
- 6) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 7) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub instrumentów w Tier II tych podmiotów, o ile ich suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5),
- 8) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, których suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 9) kwotę, o jaką suma:
 - a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7) oraz
 - b) zaangażowań kapitałowych bezpośrednich i pośrednich w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażonych w postaci posiadanych akcji lub udziałów lub instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),przekracza równowartość 17,65% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (wyliczonego z uwzględnieniem wszystkich pomniejszeń określonych w pkt 1-7); kwota poniżej progu (17,65%) jest uwzględniana w ekspozycjach ważonych ryzykiem.
- 10) mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, obliczoną zgodnie z art. 47c Rozporządzenia CRR, za wyjątkiem kwoty niedoboru dotyczącej ekspozycji powstałych przed 26 kwietnia 2019 roku, o ile warunki tych ekspozycji nie zostały zmienione w sposób, który zwiększa ekspozycję Banku wobec dłużnika,
- 11) pozycje sekurytyzacyjne – jako alternatywa stosowania wagi ryzyka 1 250%, ekspozycje w posiadaniu Grupy (transza junior pomniejszona o korekty z tyt. ryzyka szczególnego dla ekspozycji bazowych) pomniejszając fundusze własne.

W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Bank, w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji KNF wydawanej na wniosek Banku, środków pieniężnych spełniających warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR.

Jako zobowiązania podporządkowane wchodzące w skład kapitału Tier II traktuje się pełną wartość instrumentów o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym ponad pięć lat. W trakcie ostatnich pięciu lat do terminu zapadalności, w kapitale Tier II uwzględnia się zamortyzowaną wartość zobowiązań, obliczoną przez pomnożenie wartości bilansowej instrumentów w pierwszym dniu ostatniego pięcioletniego okresu ich umownego terminu zapadalności podzieloną przez liczbę dni w tym okresie, razy liczbę pozostałych dni umownego terminu zapadalności instrumentów.

² Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował w maju 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085). Zgodnie z tym stanowiskiem, od momentu kiedy Bank lub Grupa Kapitałowa Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

³ W zakresie oprogramowania kwotę do odliczenia od funduszy własnych określa się na podstawie zakumulowanej amortyzacji ostrożnościowej aktywów będących oprogramowaniem obliczanej począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem są dostępne do użytku i zaczynają być amortyzowane do celów rachunkowości. Pozostała kwota oprogramowania uwzględniana jest w aktywach ważonych ryzykiem z wagą 100%.



Kapitał Tier II pomniejszany jest o:

- 1) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego w postaci instrumentów kapitału Tier II tych podmiotów, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty,
- 2) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału Tier II, o ile łączna kwota tych zaangażowań przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

W przypadku, gdy wartość pomniejszeń, o których mowa w pkt 1 i 2 obniżyłaby wartość kapitału Tier II poniżej zera, wartość nadwyżki tych pomniejszeń ponad wartość kapitału Tier II odejmuje się od kapitału podstawowego Tier I.

Tabela 3.2 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2025 roku.

Tabela 3.2 Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

30.06.2025		
	(a)	(b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 250	nota 28.
w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE	313	nota 28.
w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	198	nota 28.
w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	105	nota 28.
w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	385	nota 28.
w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	250	nota 28.
2 Zyski zatrzymane	11 762	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	32 810	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 070	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	46 892	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 234	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 2 547	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływ pieniężny z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	273	
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20 Nie dotyczy	-	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	- 22	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	- 22	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23 w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24 Nie dotyczy	-	
25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26 Nie dotyczy	-	
27 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a Inne korekty regulacyjne	184	
28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 2 345	
29 Kapitał podstawowy Tier I	44 546	nota 33.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	44 546	nota 33.
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 771	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 771	nota 33.
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	2 771	nota 33.
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	47 317	nota 33.
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	273 455	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,29%	
62	Kapitał Tier I	16,29%	nota 33.
63	Łączny kapitał	17,30%	nota 33.
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	9,05%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,05%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G- SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O- SII)	2,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,30%	





Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	263
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	1 382
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	1 678
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-

* W kolumnie (b) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 2024/3172 tabela 3.1 [Wzór EU CC1] przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 30 czerwca 2025 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 3.3 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [Wzór EU CC2]

	30.06.2025		
	a)	b)	c)
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie*
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21 221	21 221	
Należności od banków	10 222	10 098	nota 18.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	56	56	nota 19.
Pozostałe instrumenty pochodne	2 185	2 185	nota 19.
Papiery wartościowe	219 158	216 654	nota 20.
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	84	84	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	277 461	277 098	nota 21.
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	99	-	
Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny	2 794	2 794	
Rzeczowe aktywa trwale	3 243	3 075	
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	3	3	
Wartości niematerialne	4 102	3 851	
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	287	1 908	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8	5	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 354	1 594	
Inne aktywa	4 019	4 022	
SUMA AKTYWÓW	547 296	544 648	
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	9	9	
Zobowiązania wobec banków	3 593	3 593	nota 22.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	95	95	nota 19.
Pozostałe instrumenty pochodne	2 152	2 152	nota 19.
Zobowiązania wobec klientów	430 447	430 438	nota 23.
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2 104	-	
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 202	1 202	nota 24.
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	25 714	25 963	nota 24.
Zobowiązania podporządkowane	4 288	4 288	nota 24.
Pozostałe zobowiązania	17 377	17 364	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	359	356	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	866	42	
Rezerwy	7 159	7 157	nota 25.
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	495 365	492 659	
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	
Pozostałe kapitały	34 235	33 880	
Niepodzielony wynik finansowy	11 327	11 762	
Wynik roku bieżącego	5 130	5 097	
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	51 942	51 989	
Udziały niekontrolujące	- 11	-	
SUMA KAPITAŁ WŁASNY	51 931	51 989	

* W kolumnie (c) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2025 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.

3.2 Wymogi w zakresie funduszy własnych

Grupa Kapitałowa Banku wylicza wymogi w zakresie funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem CRR, dla następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe – wyliczane metodą standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł II, rozdział 2,
- 2) ryzyko operacyjne – wyliczane metodą określoną w części III tytule III Rozporządzenia CRR,
- 3) ryzyko rynkowe – wyliczane metodą określoną w części III tytule IV rozdziałach 2-4 Rozporządzenia CRR:
 - a) ryzyko walutowe – wyliczane metodą podstawową,
 - b) ryzyko cen towarów – wyliczane metodą uproszczoną,
 - c) ryzyko instrumentów kapitałowych – wyliczane metodą uproszczoną,
 - d) ryzyko szczególne instrumentów dłużnych – wyliczane metodą podstawową,
 - e) ryzyko ogólne instrumentów dłużnych – wyliczane zgodnie z podejściem opartym na duracji,
 - f) pozostałe rodzaje ryzyka, inne niż ryzyko delta (ryzyko non-delta) wyliczane metodą scenariuszową w przypadku opcji, dla których Bank stosuje własne modele wyceny oraz metodą delta plus dla pozostałych opcji;
- 4) pozostałe ryzyka:
 - a) ryzyko rozliczenia i ryzyko dostawy – wyliczane metodą określoną w części III tytule V Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego – wyliczane metodą standardową określoną w części III, tytule II, rozdziale 6 Rozporządzenia CRR,
 - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) – wyliczane metodą określoną w części III tytule VI Rozporządzenia CRR,
 - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji – wyliczane metodą określoną w części IV Rozporządzenia CRR.



Łączny wymóg w zakresie funduszy własnych Grupy Kapitałowej Banku składa się z sumy wyżej wymienionych wymogów w zakresie funduszy własnych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Przy wyliczaniu wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta Bank wykorzystuje kompensowanie umowne zgodnie z Rozporządzeniem CRR (art. 295-298).



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Poniższa tabela prezentuje wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, zaś wartości poszczególnych współczynników kapitałowych prezentuje tabela 3.1 [Wzór EU KM1].

Tabela 3.4 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	230 587	226 765	18 447
2	W tym metoda standardowa	230 587	226 765	18 447
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	4 057	3 893	325
7	W tym metoda standardowa	4 050	3 868	324
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	7	7	1
9	W tym pozostałe CCR	0	19	0
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	743	489	59
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	489	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	743	-	59
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu, bez uwzględniania kwoty pozycji sekurytyzacyjnych, stanowiącej odliczenie od funduszy własnych)	141	-	11
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	141	-	11
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 256	1 382	100
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 256	1 382	100
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	36 671	36 748	2 934
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 648	8 031	612
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
29	Razem	273 455	269 278	21 876

3.3 Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Wymóg połączonego bufora jest sumą wszystkich obowiązujących buforów, tj. bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego, bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym. Bufory te muszą być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% obowiązuje wszystkie banki.

Bufor antycykliczny nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany jest przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na 30 czerwca 2025 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski.

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa Banku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiednią dla tych krajów wartość bufora antycyklicznego. Według stanu na 30 czerwca 2025 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 0,05%.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabele 3.5 oraz 3.6 prezentują informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwotę bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej Banku.

Tabela 3.5 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1]

Podział według państw:	30.06.2025												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych						
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
Polska	406 758	0	552	0	0	407 310	16 568	27	0	16 595	207 441	94,34%	0,00%
Niemcy	2 509	-	-	-	-	2 509	199	-	-	199	2 482	1,13%	0,75%
Holandia	1 645	-	-	-	-	1 645	131	-	-	131	1 644	0,75%	2,00%
Ukraina	1 515	-	-	-	-	1 515	91	-	-	91	1 140	0,52%	0,00%
Czechy	1 386	-	-	-	-	1 386	111	-	-	111	1 388	0,63%	1,25%
Luksemburg	904	-	3	-	-	907	72	0	-	73	907	0,41%	0,50%
Francja	637	-	-	-	-	637	68	-	-	68	847	0,39%	1,00%
Austria	562	-	-	-	-	562	43	-	-	43	537	0,24%	0,00%
Malta	433	-	-	-	-	433	35	-	-	35	433	0,20%	0,00%
Wielka Brytania	421	-	-	-	-	421	32	-	-	32	405	0,18%	2,00%
Cypr	319	-	-	-	-	319	26	-	-	26	320	0,15%	1,00%
Republika Irlandii	308	-	-	-	-	308	25	-	-	25	307	0,14%	1,50%
Korea Południowa	249	-	-	-	-	249	20	-	-	20	249	0,11%	1,00%
Norwegia	233	-	-	-	-	233	19	-	-	19	231	0,11%	2,50%
Dania	204	-	-	-	-	204	18	-	-	18	224	0,10%	2,50%
Rumunia	194	-	-	-	-	194	16	-	-	16	194	0,09%	1,00%
Węgry	194	-	-	-	-	194	16	-	-	16	194	0,09%	0,50%
Słowacja	188	-	-	-	-	188	15	-	-	15	188	0,09%	1,50%
Litwa	178	-	-	-	-	178	14	-	-	14	178	0,08%	1,00%
Hiszpania	166	-	-	-	-	166	13	-	-	13	166	0,08%	0,00%
Stany Zjednoczone	162	-	-	-	-	162	6	-	-	6	72	0,03%	0,00%
Bahamy	137	-	-	-	-	137	11	-	-	11	137	0,06%	0,00%
Szwajcaria	84	-	-	-	-	84	6	-	-	6	80	0,04%	0,00%
Finlandia	45	-	-	-	-	45	4	-	-	4	45	0,02%	0,00%
Włochy	43	-	-	-	-	43	3	-	-	3	43	0,02%	0,00%
Japonia	36	-	-	-	-	36	2	-	-	2	27	0,01%	0,00%
Szwecja	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,00%	2,00%
Estonia	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	1,50%
Białoruś	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%
Belgia	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
Zjednoczone Emiraty Arabskie	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
Gruzja	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%
Australia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	1,00%
Kolumbia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
Republika Środkowoafrykańska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%
Inne kraje razem	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	-
	419 526	0	555	0	0	420 081	17 564	28	0	17 591	219 892	-	



Tabela 3.6 Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2]

		30.06.2025
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	273 455
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,05%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	148

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF z 10 października 2016 roku. Zgodnie z decyzją KNF z dnia 20 grudnia 2022 roku, Bank zobowiązany jest do utrzymywania poziomu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) w wysokości równoważnej 2,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR. Bufor musi być utrzymywany zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

W związku z powyższym, współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej Banku według stanu na 30 czerwca 2025 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR – 12,55%,
- 2) T1 – 10,55%,
- 3) CET1 – 9,05%.

3.4 Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (the minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

Zgodnie z art. 97 ust. 4 Ustawy o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny zwolnił PKO Bank Hipoteczny S.A. z obowiązku utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. W związku z tą decyzją poziom TREA oraz TEM PKO Banku Hipotecznego S.A. są wyłączone z konsolidacji na potrzeby wyznaczenia MREL. Dodatkowo BFG wskazał, że Kredobank S.A. nie stanowi części grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji i również powinien być wyłączony z konsolidacji na potrzeby wyznaczenia MREL. Wyłączenie z konsolidacji PKO Banku Hipotecznego S.A. i Kredobank S.A. nie dotyczy poziomu TREA na potrzeby obliczania kwoty kapitału podstawowego typu Tier I utrzymywanej na pokrycie wymogu połączonego bufora.

Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie skonsolidowanej na poziomie 15,36% TREA (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Dodatkowo wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku wynosił 4,55% dla Grupy Kapitałowej Banku, zaś kwota kapitału podstawowego typu Tier I wykorzystywana do jego pokrycia nie może być wykorzystana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie skonsolidowanej został określony na poziomie 5,91% TEM.

W związku z tym, iż grupa przymusowej restrukturyzacji Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku przekroczyła poziom 100 mld euro łącznej wartości aktywów, została uznana za tzw. Top Tier Bank, tj. spełniła warunek określony w art. 97h ust. 1 ustawy o BFG. W konsekwencji Bank jest obowiązany spełnić wyznaczony dla Top Tier Bank wymóg podporządkowania MREL od dnia 1 stycznia 2027 roku.

Wymóg MREL TREA dla Banku na bazie skonsolidowanej powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 14,56% TREA od dnia 1 stycznia 2027 roku. Do tego czasu Bank jest obowiązany utrzymywać fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne spełniające wymóg podporządkowania na poziomie nie niższym niż 13,90% TREA.

Wymóg MREL TEM dla Banku na bazie skonsolidowanej powinien być spełniany przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 5,91% TEM od dnia 1 stycznia 2027 roku. Do tego czasu Bank jest obowiązany utrzymywać fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne spełniające wymóg podporządkowania na poziomie nie niższym niż 5,62% TEM.

Zamieszczona tabela EU KM2 odpowiada wzorowi określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji.



Tabela 3.7 Najważniejsze wskaźniki – MREL [Wzór EU KM2]

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		30.06.2025
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	62 096
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	58 914
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	268 921
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	23,09%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	21,91%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	590 143
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,52%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,98%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	13,90%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,62%

W tabeli pominięto kolumny i wiersze dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętych wymogiem TLAC.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku wykazywała nadwyżkę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości 8 335 mln PLN ponad poziom wynikający z wymogu MREL TREA powiększonego o wymóg połączonego bufora. Nadwyżka ponad poziom wymogu MREL TREA podporządkowanego powiększonego o wymóg połączonego bufora wynosiła 9 080 mln PLN. Nadwyżka ponad poziom wynikający z wymogu MREL TEM wynosiła 27 218 mln PLN, przy czym ponad poziom wymogu MREL TEM podporządkowanego 25 748 mln PLN.

3.5 Dźwignia finansowa

Grupa Kapitałowa Banku wylicza wskaźnik dźwigni, jako jedną z miar adekwatności kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Wartość wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2025 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 3.8 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1 – LRSum]

		30.06.2025
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	544 649
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	1
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 799
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	47 472
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	10 200
13	Miara ekspozycji całkowitej	604 120



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Tabela 3.9 Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2 – LRCom]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2025	31.12.2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	551 223	529 224
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	- 126	- 293
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmie się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 2 833	- 2 865
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	548 264	526 067
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 454	1 720
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	5 846	5 720
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	8 300	7 440
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	84	894
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	- 0	- 2
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	2
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	84	894
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	103 948	102 879
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 56 476	- 68 246
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Inne ekspozycje pozabilansowe	47 472	34 632
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	44 546	44 256
24	Miara ekspozycji całkowitej	604 120	569 033
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,37%	7,78%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,37%	7,78%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,37%	7,78%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Przejściowe	Przejściowe





Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Tabela 3.10 Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpl]

		30.06.2025
		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	551 223
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 687
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	549 536
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	208 723
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	19 669
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	9 469
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	138 993
EU-9	Ekspozycje detaliczne	75 715
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	61 394
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 103
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	29 470





3.6 Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. stosuje w kalkulacji funduszy własnych tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR).

Do końca 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku stosowała również korektę przejściową dotyczącą minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z art. 468 CRR (zmienionym Rozporządzeniem 2024/1623) banki mogą (do 31 grudnia 2025 roku) stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Podejście to pozwala na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 roku ujętych w bilansie w pozycji „zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadających ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, oraz wobec podmiotów sektora publicznego, z wyłączeniem tych aktywów finansowych, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Tabela 3.11 Porównanie funduszy własnych Grupy kapitałowej Banku oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR [wzór MSSF 9]

		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	44 546	43 433	44 255	42 841	42 098
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	44 546	43 433	43 445	42 092	41 349
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	44 192	42 803	43 434	42 481	42 098
3	Kapitał Tier 1	44 546	43 433	44 255	42 841	42 098
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	44 546	43 433	43 445	42 092	41 349
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	44 192	42 803	43 434	42 481	42 098
5	Łączny kapitał	47 317	46 338	47 294	44 516	43 909
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	47 317	46 338	46 484	43 767	43 160
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	46 963	45 708	46 473	44 156	43 909
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	273 455	269 278	254 517	246 877	245 463
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	273 455	269 278	253 715	246 126	244 714
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,29%	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,29%	16,13%	17,12%	17,10%	16,90%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,16%	15,89%	17,06%	17,21%	17,15%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,29%	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,29%	16,13%	17,12%	17,10%	16,90%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,16%	15,89%	17,06%	17,21%	17,15%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30%	17,21%	18,58%	18,03%	17,89%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,30%	17,21%	18,32%	17,78%	17,64%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,17%	16,97%	18,26%	17,89%	17,89%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	604 120	590 720	569 033	550 005	542 490
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,37%	7,35%	7,78%	7,79%	7,76%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,37%	7,35%	7,65%	7,66%	7,63%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,32%	7,25%	7,63%	7,72%	7,76%

Gdyby nie były stosowane rozwiązania przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 41 917 mln PLN, łączny kapitał 44 688 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 17,55%, łączny współczynnik kapitałowy wyniósłby 18,71% a wskaźnik dźwigni 7,63%.



4 UJAWNIAENIA INFORMACJI NA TEMAT RYZYKA Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYKO ESG)

Obowiązek ujawniania informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG) nakłada na Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. art. 449a Rozporządzenia CRR.

Zgodnie z projektem konsultacyjnym EBA/CP/2025/07 z dnia 22 maja 2025 roku *"Draft Implementing Technical Standards amending Commission Implementing Regulation (EU) 2024/3172, as regards the disclosures on ESG risks, equity exposures and the aggregate exposure to shadow banking entities"*, Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. jako duża notowana instytucja podlegająca wymogom art. 449a CRR, w okresie przejściowym do dnia 31 grudnia 2026 roku, ujawnia informacje zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem 2024/3172 z wyłączeniem wzorów przedstawiających wskaźnik GAR, wskaźnik BTAR oraz działania mitygujące zmianę klimatu na podstawie innych norm niż unijne (wzory 6 - 10), co jest zgodne ze stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych.

4.1 Informacje ostrożnościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego

4.1.1 Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska

Strategia działalności i procesy biznesowe

W październiku 2024 roku, Zarząd Banku przyjął **Strategię Wzrostu i Rozwoju na lata 2025-2027**, w której określił 7 głównych filarów wyznaczających cele Grupy Kapitałowej Banku. Jednym z nich jest bycie „Numer 1” w finansowaniu transformacji energetycznej, dążąc do osiągnięcia ponad 20% udziału w finansowaniu bankowym i koncentrując się na następujących działaniach:

- 1) finansowaniu energetyki niskoemisyjnej;
- 2) finansowaniu budynków niskoemisyjnych;
- 3) finansowaniu zakupu i leasingu samochodów bezemisyjnych.

W Strategii, Bank zadeklarował:

- 1) ponad 20% udział w finansowaniu bankowym transformacji energetycznej Polski;
- 2) osiągnięcie net-zero 2050 we wszystkich zakresach emisji zgodnie z porozumieniem paryskim⁴:
 - zmniejszenie emisji własnych poprzez modernizację infrastruktury i inwestycje w technologie poprawiające efektywność energetyczną budynków (zakres 1);
 - wykorzystywanie w co najmniej 90% energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii (zakres 2);
 - objęcie planem transformacji ponad 50% portfela kredytowego do końca 2027 roku (zakres 3).

Bank od kilku lat dokonuje ujawnień klimatycznych w globalnym systemie CDP⁵. W pierwszej połowie 2025 roku, w ramach badania *CDP 2024 Climate disclosure request*, Bank uzyskał ocenę na poziomie „C”, co stanowi poprawę w stosunku do oceny „D” przyznanej w ramach badania za rok 2023. W ramach badania CDP możliwe było uzyskanie oceny w skali od najwyższej „A” do najniższej „D-”. Średni wynik dla instytucji finansowych w 2024 roku również kształtował się na poziomie „C”, co potwierdza, że działania podejmowane przez Bank są zgodne z rynkowymi standardami w zakresie ujawniania danych klimatycznych.

Oferta produktowa Grupy Kapitałowej Banku jest dostosowywana do zmieniających się potrzeb jej klientów i sukcesywnie powiększana o kolejne rozwiązania własne, jak i rozwiązania opracowywane we współpracy z innymi instytucjami, np. zielone gwarancje od KUK⁶, aby wspierać konkurencyjność polskich firm w obliczu rosnących cen energii i zmieniających się wymagań biznesowych i regulacyjnych. Działania te mają pomóc w przekierowaniu kapitału w stronę działalności, która w znacznym stopniu przyczyni się do osiągnięcia celów Europejskiego Zielonego Ładu⁷, takich jak neutralność klimatyczna i odporność, zerowy poziom emisji zanieczyszczeń, ochrona bioróżnorodności biologicznej i ekosystemów, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym oraz zrównoważone wykorzystanie zasobów wodnych i morskich.

W październiku 2024 roku Bank wprowadził do swojej oferty produktowej kredyt w formule SLL w segmencie klienta korporacyjnego dla finansowania konsorcjalnego, który opracowany został na podstawie zasad i wytycznych SLLP (ang. *Sustainability Linked Loan Principles*). Aktualnie trwają prace nad wdrożeniem kolejnych produktów, które przeznaczone będą na finansowanie wspierające zrównoważony rozwój zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i w segmencie firm.

W pierwszej połowie 2025 roku Bank nawiązał współpracę ze stowarzyszeniem Pracodawcy Rzeczypospolitej Polskiej, które we współpracy z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym uzyskało możliwość skorzystania z grantu ELENA (ang. *European Local ENergy Assistance*). Klienci Banku, którzy są członkami wspomnianego stowarzyszenia mogą skorzystać z refinansowania 90% kosztów dokumentacji technicznej (m.in. audytu energetycznego) przy realizacji inwestycji, przynoszącej efekt ekologiczny w postaci zmniejszenia o co najmniej 30% zużycia energii pierwotnej.

W sierpniu 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku przyjęła Ramy Emisji Zielonych Obligacji (*Green Bond Framework*), które bazują na *Green Bond Principles* (2021). Na podstawie przyjętych Ram Emisji Zielonych Obligacji we wrześniu 2024 roku Bank wyemitował pierwsze zielone obligacje o łącznej wartości nominalnej 750 mln EUR. W czerwcu 2025 roku Bank wyemitował kolejną emisję zielonych obligacji o łącznej wartości nominalnej 500 mln EUR. Pozyskane z obu emisji środki zostaną przeznaczone na finansowanie/refinansowanie kredytów mieszkaniowych, które spełniają warunki określone w tych Ramach. PKO Bank Hipoteczny S.A. planuje na podstawie tych Ram, emisje zielonych listów zastawnych.

Bank opracował Plan transformacji, obejmujący cele i działania w odniesieniu do działalności własnej oraz finansowanych emisji (Zakres 3 – portfel kredytowy). Plan transformacji obejmuje 2 sektory, tj. wytwarzanie energii (PKD 35.11 i PKD 35.30) oraz nieruchomości detaliczne mieszkalne. Sektory te zostały uznane jako kluczowe z perspektywy portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku. Dekarbonizacja tych sektorów jest ważnym elementem osiągnięcia unijnego celu neutralności klimatycznej do 2050 roku. Ponadto dekarbonizacja sektora wytwarzania energii, który jest głównym źródłem emisji

⁴ Porozumienie paryskie (ang. *Paris Agreement*) – porozumienie z 2015 roku wieńczące 21 Konferencję ONZ w sprawie zmian klimatu, którego głównym celem jest ograniczenie globalnego ocieplenia znacznie poniżej 2°C, a docelowo do 1,5°C względem epoki przedprzemysłowej.

⁵ CDP to globalna organizacja non-profit, która od 25 lat prowadzi światowy system ujawniania informacji środowiskowych dla inwestorów, firm, miast, stanów i regionów.

⁶ KUK S.A. – Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. – podmiot prowadzący gwarantowane przez Skarb Państwa ubezpieczenia eksportowe zapewniające bezpieczeństwo w handlu na rynkach podwyższonego ryzyka.

⁷ Europejski Zielony Ład – zbiór inicjatyw politycznych Komisji Europejskiej, których nadrzędnym celem jest osiągnięcie neutralności klimatycznej w Europie do 2050 roku.



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

gazów cieplarnianych w Polsce, przyczyni się do zmiany miksu energetycznego Polski, a tym samym do redukcji emisji gazów cieplarnianych we wszystkich pozostałych sektorach (sektor wytwarzania energii stanowi fundament funkcjonowania innych sektorów gospodarki, które korzystają z energii wytworzonej przez ten sektor).

NAZWA SEKTORA	ZAKRES EMISJI SEKTORA	INTENSYWNOŚĆ EMISJI W ROKU BAZOWYM - 2023	CEL W ZAKRESIE REDUKCJI INTENSYWNOŚCI EMISJI DO 2030 ROKU	WYTYCZONA ŚCIEŻKA DEKARBONIZACJI SEKTORA
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1	349 kg CO ₂ e/MWh	Osiągnięcie 47% redukcji intensywności emisji 2023-2030	International Energy Agency 1.5°C
Nieruchomości mieszkalne	1 i 2	58,8 kg CO ₂ e/m ²	Osiągnięcie 31% redukcji intensywności emisji 2023-2030	Do roku 2030 zbliżenie do CRREM ⁸ 2°C; Docelowo CRREM 1.5°C

Bank planuje objąć Planem transformacji co najmniej 50% portfela kredytowego do końca 2027 roku. Szczegółowe informacje o Planie transformacji znajdują się w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W pierwszej połowie 2025 roku Bank udostępnił swoim klientom serwis Energiatransformacji.pl. w odpowiedzi na potrzeby klientów oczekujących wsparcia w zakresie transformacji energetycznej oraz ESG. Serwis oferuje narzędzia wspierające klientów w ich procesie transformacji energetycznej (kalkulatory śladu węglowego, wyszukiwarka dotacji) oraz bazę edukacyjną w zakresie zrównoważonego rozwoju ESG.

Dodatkowo w obszarze ryzyka, Bank realizuje zadania, które mają na celu:

- 1) uwzględnienie wyników klimatycznych testów warunków skrajnych w polityce kredytowej Banku;
- 2) budowę modeli oceny ryzyka kredytowego uwzględniających elementy ESG;
- 3) wdrożenie przez Grupę Kapitałową Banku Wytucznych w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG) wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. *European Banking Authority*)⁹.

Jednym z narzędzi zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska w ramach ryzyka kredytowego dla kontrahentów z wybranych branż/sektorów są polityki kredytowe. W segmencie korporacyjnym, Bank posiada następujące polityki: Odnawialnych Źródeł Energii, Sektora Energii Wysokoemisyjnej, Chemia-Ropa-Gaz, Nieruchomości przychodowe, Wykonawcy Budowlani, Producenty części motoryzacyjnych & Dealerzy samochodowi, Publiczna służba zdrowia, Handel, JST, Rolnictwo i Przemysł Spożywczy. Założenia polityk opisane są w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. W pierwszej połowie 2025 roku Bank zaktualizował polityki branżowe pn.: Producenty części motoryzacyjnych & Dealerzy samochodowi oraz Nieruchomości przychodowe, a także wdrożył politykę pn. Rolnictwo i Przemysł Spożywczy. Bank systematycznie, a także w przypadku zaistnienia potrzeby, dokonuje przeglądu kolejnych polityk branżowych. Poza wyżej wymienionymi politykami, Bank na bieżąco śledzi zmiany i tendencje rynkowe w różnych branżach/sektorach, publikuje wewnętrzne materiały (np. ulotki branżowe, które określają aktualne trendy rynku) i organizuje spotkania branżowe. Te działania mają na celu stopniową zmianę struktury portfela kredytowego poprzez sukcesywne ograniczanie zaangażowania wobec podmiotów wysokoemisyjnych oraz budowę portfela kredytowego wspierającego zrównoważony rozwój, w tym zgodnego z systematyką (Taksonomią UE¹⁰).

Ład korporacyjny

Zarząd Banku określa ramy ryzyka, nadzoruje realizację postawionych celów, strategii i polityk oraz określa zasady zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Za koordynację i zarządzanie ryzykiem ESG i jego wpływem na ryzyko funkcjonowania Banku odpowiedzialne są jednostki organizacyjne zgodnie z kompetencjami.

Komitety funkcjonujące w Banku w zakresie swoich zadań i kompetencji przy podejmowaniu decyzji uwzględniają opracowania oraz opinie w zakresie działań związanych z ryzykiem ESG.

Komitet Zrównoważonego Rozwoju wspiera Zarząd w wyznaczaniu priorytetów, kierunków działań i celów w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej, a także nadzoruje w tym zakresie plan transformacji Banku, kształtowanie polityk i systemów, rozwiązania wspierające finansowanie oraz Green Bond Framework. Pracom Komitetu, w którego skład wchodzi wybrani członkowie Zarządu oraz dyrektorzy wybranych obszarów, przewodniczy Wiceprezes Zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów i Rachunkowości, a jego zastępcą jest Wiceprezes Zarządu, który nadzoruje Obszar Administracji.

Komitet Ryzyka Operacyjnego wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i w zakresie swoich zadań i kompetencji podejmuje decyzje, wydaje rekomendacje, zalecenia, opinie również w zakresie działań związanych z ryzykiem ESG - w przypadkach, gdy ryzyko operacyjne wynika z czynników ryzyka ESG w obszarze środowiskowym. Poczynając od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane w zakresie czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego.

Departament Zrównoważonego Rozwoju ESG odpowiedzialny jest za koordynację działań zapewniających realizację celów strategicznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku dotyczących ESG.

Departament Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest za rozwój oraz tworzenie rozwiązań i narzędzi, które wspierają zarządzanie ryzykiem w zakresie ESG, w tym pozyskiwanie informacji na potrzeby zarządzania ryzykiem ESG oraz implementację rozwiązań, które wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (m.in. Taksonomia UE, ujawnienie III filarowe) lub regulacji organów nadzoru lub kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem ESG. Departament Ryzyka Kredytowego, odpowiedzialny jest również za monitorowanie strategicznych limitów na ryzyko kredytowe i strategicznych limitów dotyczących ryzyka klimatycznego w zakresie ryzyka kredytowego, monitorowanie wykorzystania wewnętrznych limitów portfelowych, w szczególności w zakresie limitów dotyczących ryzyka klimatycznego, koordynowanie wdrażania spójnych standardów zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku dotyczących ograniczania wpływu czynników klimatycznych na poszczególne rodzaje ryzyka, w szczególności na poziom ryzyka portfela Grupy Kapitałowej Banku.

⁸ CRREM (*Carbon Risk Real Estate Monitor*) to globalny standard służący do dostosowania sektora nieruchomości do celów klimatycznych oraz zarządzania ryzykiem transformacji.

⁹ EBA/GL/2025/01 z dnia 8 stycznia 2025 roku.

¹⁰ Taksonomia UE - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.





Departament Programów Publicznych ESG odpowiedzialny jest za wspieranie rozwoju oferty Banku dla klientów bankowości: firm i korporacyjnej w zakresie produktów i usług powiązanych z programami publicznymi i unijnymi, w tym wspierającymi zrównoważony rozwój ESG, w szczególności transformację klimatyczną.

Bank zarządza ryzykiem ESG na trzech niezależnych, wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) pierwszy poziom stanowią jednostki biznesowe, które dokonują identyfikacji ryzyka ESG na wczesnym etapie, przeprowadzają ocenę ryzyka ESG podczas nawiązywania relacji z klientem lub podczas okresowego przeglądu, dialogu z klientem w tematach związanych z ryzykiem ESG. Ponadto przeprowadzają ocenę stosowanych przez klienta środków i strategii łagodzących ryzyko oraz tworzą i wdrażają produkty, które ograniczają ryzyko ESG;
- 2) drugi poziom stanowią przede wszystkim jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem, których zadaniem jest dokonywanie niezależnej i eksperckiej oceny, z uwzględnieniem założeń polityk kredytowych w zakresie ryzyka ESG oraz ocena ryzyka ESG związanego z transakcjami. Ponadto jednostki te realizują zadania, które mają na celu opracowanie narzędzi do identyfikacji i oceny ryzyka ESG, rozwój procesu testowania klimatycznych warunków skrajnych i dążenie do integracji z innymi procesami regulacyjnymi, np. z procesem wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP¹¹);
- 3) trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, który dokonuje niezależnych ocen działań systemu zarządzania Bankiem, w tym zarządzania ryzykiem ESG. W planie audytów wewnętrznych uwzględniane są badania, które obejmują swoim zakresem tematykę ESG, w tym m.in. weryfikację wypełniania przez Bank obowiązków wynikających z regulacji z obszaru ESG. Informacje dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości, w tym oceny ich istotności, oraz wyników monitorowania działań podejmowanych w celu ich wyeliminowania, prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska jest na bieżąco monitorowane i raportowane w:

- 1) Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. z częstotliwością co 12 miesięcy;
- 2) niniejszym Raporcie z częstotliwością co 6 miesięcy;
- 3) Raporcie z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego z częstotliwością co 12 miesięcy;
- 4) Raporcie Ryzyko kredytowe z częstotliwością co 3 miesiące.

Obowiązująca w Banku „Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku” gwarantuje spójny system wynagradzania m.in. poprzez zapewnienie zgodności ze strategią w zakresie ryzyka ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku jest uzależnione od realizacji zawartych w strategii Banku celów ESG. W Banku nie funkcjonuje program premiowy dla Członków Rady Nadzorczej, którzy są uprawnieni do wynagrodzenia stałego. Członkowie Rady Nadzorczej oceniają skuteczność Zarządu w realizacji celów ESG, co pośrednio wiąże się z ich rolą w systemie zarządzania kwestiami zrównoważonego rozwoju. Polityka wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku przewiduje, że cele zarządcze poszczególnych Członków Zarządu powinny, odpowiednio do powierzonego obszaru odpowiedzialności, uwzględniać również kryteria takie, jak dbałość Banku o uwzględnienie interesu społecznego oraz przyczynianie się Banku do ochrony środowiska i zapobiegania ewentualnym negatywnym skutkom społecznym działalności Banku lub do ich likwidowania. W 2025 roku wynagrodzenia zmienne Członków Zarządu Banku zależą m.in. od realizacji inicjatyw strategicznych Banku, które dotyczą finansowania transformacji energetycznej Polski, w tym m.in. finansowania rozwoju energetyki niskoemisyjnej.

Zarządzanie ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ze względu na specyfikę ryzyka ESG, nie jest ono odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym, mogącym wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku, w szczególności na ryzyko kredytowe.

Definicje ESG zostały zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”. Są to:

- 1) czynniki ESG – czynniki środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego, które mogą mieć pozytywny lub negatywny wpływ na klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu Banku; czynniki ESG o negatywnym wpływie są określane jako czynniki ryzyka ESG,
- 2) ryzyko ESG – ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG na klientów i kontrahentów lub pozycję bilansu Banku.

W procesie oceny portfela kredytowego Bank przyjmuje definicję środowiskowego (w tym klimatycznego) ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia, która jest zgodna z Rozporządzeniem CRR.

Bank wdraża mechanizmy implementacji zasady „podwójnej istotności” (ang. „double materiality”) poprzez uwzględnienie perspektywy:

- 1) wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku,
- 2) wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko.

Polska będąc sygnatariuszem międzynarodowych porozumień, które dotyczą m.in. środowiska, uwzględnia ich zapisy w prawodawstwie krajowym. W związku z powyższym Grupa Kapitałowa Banku działając według prawa krajowego przestrzega, w zakresie w jakim dotyczy to działalności Grupy, międzynarodowych porozumień.

Bank weryfikuje i ocenia w zakresie generowanego poziomu ryzyka oraz zgodności ze zrównoważonym rozwojem (biorąc pod uwagę ryzyka ESG w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej) plany finansowe, kapitałowe i strategiczne.

W pierwszej połowie 2025 roku Bank nie szacował kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe w zakresie czynników ESG. Obecnie trwają prace nad opracowaniem metody szacowania kapitału wewnętrznego i kwantyfikowania ryzyka ESG w ryzyku kredytowym.

W czerwcu 2024 roku, Zarząd Banku wprowadził jednolitą klasyfikację finansowania zrównoważonego rozwoju. Zasady uwzględniają wymogi stawiane przez międzynarodowe standardy oraz otoczenie regulacyjne, w szczególności wynikające z Taksonomii UE. Zasady podlegają regularnemu przeglądowi nie rzadziej niż raz w roku. Wnioski z przeglądu przedstawiane są Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju.

W grudniu 2024 roku, Zarząd Banku wprowadził regulację dotyczącą sposobu oceny spełnienia minimalnych gwarancji oraz wdrożenia mechanizmu należytej staranności w zakresie oceny negatywnego wpływu działalności na prawa człowieka w ramach minimalnych gwarancji przez klientów i kontrahentów Banku. Ocena spełnienia minimalnych gwarancji jest powiązana z badaniem obszarów: zapobiegania korupcji, podatków, uczciwej konkurencji, nauki, technologii i innowacji oraz praw człowieka i praw pracowniczych. Sposób oceny spełnienia minimalnych gwarancji podlega przeglądowi, nie rzadziej niż raz w roku, w zakresie zgodności z powszechnie obowiązującym prawem.

¹¹ ICAAP (ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) – proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego służący rozwojowi pomiaru ryzyka i ustalania kapitału wewnętrznego.



Aktualnie Bank każdorazowo ocenia wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym na zdolność kredytową klienta w procesie kredytowym dla klientów segmentu korporacyjnego oraz klientów segmentu firm ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej. Bank bada też wpływ transakcji kredytowych na kwestie ESG i klasyfikuje je do czterech klas, począwszy od ekspozycji zrównoważonych środowiskowo, a skończywszy na ekspozycji o negatywnym wpływie na środowisko. W procesie kredytowym dokonywana jest również ocena transakcji kredytowej. Z jednej strony Bank bada wpływ danej transakcji kredytowej na kwestie ESG, z drugiej zaś sprawdza jak czynniki ESG wpływają na transakcję kredytową. W ocenie czynników ESG, Bank uwzględnia m.in. ryzyko zmiany klimatu i wpływu na działalność klienta, możliwy wpływ klienta na zmianę klimatu, czynniki związane z kapitałem ludzkim czy dotyczące zdrowia i bezpieczeństwa oraz czynniki związane z aspektami zarządzania (w tym kultury organizacji i nadzoru wewnętrznego).

W zakresie działalności jednostek samorządu terytorialnego (JST) i transakcji kredytowych z JST, Bank stosuje zasadę, że ich wpływ na środowisko naturalne, kwestie społeczne i zarządcze jest neutralny, o ile Bank nie posiada informacji spersonalizowanych w odniesieniu do konkretnego klienta czy transakcji – w takim przypadku ocena klienta i transakcji odzwierciedla ocenę tych informacji.

Ocena ryzyka ESG w procesie kredytowym realizowana jest również poprzez stosowanie polityk kredytowych dla branż/sektorów - opisanych w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W pierwszej połowie 2024 roku, na potrzeby zarządzania i raportowania ryzyka ESG, Bank przyjął zasady klasyfikacji portfela kredytowego, które określają w szczególności kryteria identyfikacji i klasyfikacji ekspozycji finansujących działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Bank wyróżnia cztery klasy ekspozycji finansujących działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego:

- 1) ekspozycje wspierające zrównoważony rozwój – ekspozycje jasnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej mającej pozytywny wpływ na środowisko, a w szczególności przyczyniającej się do osiągnięcia opisanych w art. 9 Taksonomii UE celów środowiskowych oraz dotyczą finansowania działalności mającej pozytywny wpływ na społeczeństwo i społeczność;
- 2) ekspozycje zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką) – ekspozycje ciemnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej spełniającej kryteria opisane w art. 3 Taksonomii UE;
- 3) ekspozycje o neutralnym wpływie na środowisko – ekspozycje białe, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej, wobec której nie jest możliwe przypisanie celu środowiskowego oraz nie zostały zakwalifikowane do klasy ekspozycji wspierających cele zrównoważonego rozwoju, do klasy ekspozycji zrównoważonych środowiskowo oraz nie zostały zakwalifikowane do klasy ekspozycji o negatywnym wpływie na środowisko;
- 4) ekspozycje o negatywnym wpływie na środowisko – ekspozycje brązowe, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej przyczyniającej się do znaczącej emisji gazów cieplarnianych, zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby, wycinki lasów, produkcji odpadów, niszczenia bioróżnorodności czy nadmiernego wykorzystywania zasobów naturalnych.

Branża, w której Grupa Kapitałowa Banku prowadzi działalność operacyjną nie ma istotnego, bezpośredniego wpływu na klimat. Wpływ ten przejawia się przede wszystkim pośrednio poprzez udzielane klientom finansowania. Dlatego w Banku przeprowadzany jest szereg projektów i analiz na poziomie klienta i portfela, który ma na celu tworzenie rozwiązań i narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem ESG. Bank analizuje ekspozycje w portfolio kredytowym wrażliwe na:

- 1) wpływ długotrwałych i nagłych zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu według sektorów i lokalizacji geograficznej działalności klienta lub miejsca zabezpieczenia w postaci nieruchomości;
- 2) ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu według sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu.

Bank uwzględnia ryzyko klimatyczne w ocenie zabezpieczeń kredytowych, w szczególności badając ryzyko środowiskowe, które wynika ze sposobu wykorzystania nieruchomości, wpływ czynników środowiskowych na jej wartość, w tym ryzyko fizyczne i ryzyko związane z transformacją energetyczną. Bank analizuje również ekspozycje w portfolio kredytowym powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości zabudowanych, według wielkości wskaźnika EP¹². W procesie wyceny zabezpieczeń kredytowych klientów korporacyjnych Bank uwzględnia wpływ czynników ESG na wartość nieruchomości. W regulacjach bankowych funkcjonuje wymóg przedkładania wraz z operatem szacunkowym certyfikatów wydanych dla danej nieruchomości w zakresie zgodności ze standardami środowiskowymi, w szczególności świadectwa charakterystyki energetycznej. Jeśli nieruchomość generuje ponadprzeciętne ryzyko, w szczególności ryzyko środowiskowe, może stanowić jedynie zabezpieczenie wspierające. Szczegółowe informacje na temat wyników tych analiz znajdują się w dalszej części raportu. W celu weryfikacji przedłożonych ww. dokumentów Bank pozyskuje z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków i ewidencjonuje w wewnętrznej bazie danych CBN (Centralna Baza Nieruchomości) dane o charakterystyce energetycznej budynków dla wszystkich typów nieruchomości zabudowanych oraz dla nieruchomości lokalowych i wykorzystuje je w procesie oceny nieruchomości.

Jednocześnie Bank rozwija swoje podejście do oceny aspektów ESG w analizie zabezpieczeń - w segmencie klienta detalicznego - firm dokonano uszczegółowienia wewnętrznych regulacji dotyczących procesu oceny zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach komercyjnych w zakresie wymogu uwzględniania wpływu czynników ESG. Bank dostosował również wytyczne dla rzeczoznawców majątkowych, poszerzając i uszczegóławiając sposób uwzględnienia w operacie szacunkowym aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem ESG.

Elementem zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska jest strategiczny limit tolerancji na ryzyko ESG. Od 2025 roku Bank zmienił definicję wskaźnika, celem zachowania spójności z ujawnieniem III filarowym (wzór 3 ITS). Miarą tolerancji tego ryzyka jest iloraz wartości kredytów dla klientów z branż: Energia i Spalanie paliw kopalnych i wartości sumy bilansowej Banku. Według stanu na dzień 30 czerwca 2025 roku udział kredytów dla klientów z ww. branż wyniósł 0,49% (przy limicie tolerancji dla Banku $\leq 1,6\%$ i Grupy Kapitałowej Banku $\leq 1,6\%$) wobec wartości na koniec 2024 roku wynoszącej 0,13% (przy limicie tolerancji dla Banku $\leq 1,6\%$ i Grupy Kapitałowej Banku $\leq 1,6\%$). Limit ten jest monitorowany kwartalnie i raportowany do Zarządu Banku.

Jednym z narzędzi analitycznych wykorzystywanych do oceny odporności portfela kredytowego na ryzyka środowiskowe w ramach zarządzania ryzykiem klimatycznym w instytucjach finansowych są klimatyczne testy warunków skrajnych. Bank opracował własną metodykę stres-testów klimatycznych, zaprojektowaną na podstawie standardów wyznaczonych przez Europejski Bank Centralny, scenariuszy klimatycznych NGFS¹³ oraz dostępnych uznanych publikacji dotyczących materializacji ryzyka klimatycznego z perspektywy strat kredytowych instytucji finansowych. Umożliwia ona uwzględnienie szerokiego zakresu czynników klimatycznych, o ile istnieje możliwość ich kwantyfikacji z perspektywy sprawozdań finansowych klientów lub zmiennych występujących w modelach ryzyka kredytowego. W grudniu 2024 roku Bank przeprowadził klimatyczny stres-test portfela kredytowego klientów korporacyjnych na dzień 31 grudnia 2023 roku. Analizowano wpływ ryzyka fizycznego (susze i powodzie) oraz wpływ ryzyka przejścia (polityczne i prawne - zmiany cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych; technologiczne - koszty przejścia na technologie niskoemisyjne) na oceny ratingowe klientów, a także wskaźniki prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD) i oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Scenariusze analizowane

¹² Wskaźnik EP określa roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną niezbędną do ogrzewania, wentylacji, chłodzenia oraz przygotowania ciepłej wody użytkowej, a w przypadku budynków użyteczności publicznej, zamieszkania zbiorowego, produkcyjnych, gospodarczych i magazynowych również oświetlenia.

¹³ NGFS - sieć banków centralnych i organów nadzoru na rzecz ekologizacji systemu finansowego (ang. *The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System*), które dobrowolnie wymieniają się doświadczeniami oraz najlepszymi praktykami w celu rozwoju zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym w sektorze finansowym oraz w celu wspierania transformacji w kierunku zrównoważonej gospodarki.



są w 3 horyzontach czasowych (1 rok, 3 lata, 30 lat), co pozwala na dokładną analizę ryzyka w krótkim, jak i długim terminie. Szczegółowe informacje o klimatycznych testach warunków skrajnych znajdują się w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Bank kontynuuje ujawnianie emisyjności portfela kredytowego (zakres 3 kategoria 13 i 15 z perspektywy Grupy Kapitałowej Banku zgodnie z *Greenhouse Gas Protocol*). Jednym z kluczowych etapów w realizacji tego zadania, było przystąpienie Banku w grudniu 2023 roku do organizacji *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF), która opracowała jednolity, globalny standard liczenia i raportowania emisji gazów cieplarnianych dla sektora finansowego. Metodyka PCAF pozwala określić wielkość emisji gazów cieplarnianych, które są związane m.in. z kredytami korporacyjnymi, papierami wartościowymi, kredytami hipotecznymi i kredytami samochodowymi. Wyniki kalkulacji emisyjności gazów cieplarnianych są przedstawione m.in. we Wzorze 1 „Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności” oraz Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Bank wykorzystuje obliczenia poziomów emisji portfela kredytowego do określenia ścieżek dekarbonizacji portfela kredytowego w Planie transformacji oraz w szacowaniu poziomu ryzyka transakcji przy wykorzystaniu klimatycznych testów warunków skrajnych.

W Banku zostały wdrożone ankiety taksonomiczne, które mają kluczowe znaczenie dla oceny spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE w zakresie finansowania celowego. Ankiety stanowią podstawę pozyskania od klientów Banku informacji w zakresie spełnienia minimalnych wymogów, jakie finansowane przez Bank inwestycje/działalności gospodarcze powinny spełniać, aby można było je uznać za zrównoważone środowiskowo. Ankiety służą do określania/klasyfikacji zrównoważonych aktywów. Uzyskane przy pomocy ankiet taksonomicznych dane z zakresu systematyki, obok wskaźników KPI¹⁴ pozyskanych z raportów zrównoważonego rozwoju¹⁵ klientów, którzy zobowiązani są do raportowania Taksonomii, stanowią bazę do kalkulacji wskaźnika zielonych aktywów GAR¹⁶ i wskaźnika zgodności portfela bankowego z systematyką BTAR¹⁷. Bank prowadzi prace w zakresie identyfikacji (flagowania) ekspozycji kredytowych Banku, które kwalifikują się do systematyki, są zgodne z systematyką oraz dotyczą finansowania działalności wspomagających, działalności na rzecz przejścia czy finansowań specjalistycznych. Jednocześnie Bank dostosowuje infrastrukturę i narzędzia IT, co umożliwi pozyskiwanie, analizowanie, opracowywanie i agregowanie coraz to większej ilości danych z zakresu ESG. Powyższe jest odpowiedzią na zwiększający się zakres obowiązków raportowych Banku w kolejnych latach.

Zarządzanie ryzykiem ESG wymaga rozwiązań systemowych i sektorowych. Kluczowe wyzwanie to dostępność informacji, które pozwalają dokonać oceny ryzyka ESG. Bank systematycznie analizuje możliwości pozyskania danych niezbędnych do zarządzania ryzykiem ESG oraz raportowania informacji o ostrożnościowych.

Wszystkie banki stoją przed kluczowym wyzwaniem, jakim jest wypracowanie systemowego rozwiązania pozyskania danych w zakresie ESG. Dotyczy to m.in.:

- ryzyka fizycznego (brak danych, które pozwalają w jednolity dla sektora finansowego sposób określić wpływ powodzi, suszy, upałów, huraganów, etc. na portfel kredytowy);
- poziomu emisyjności klientów w Zakresie 1, 2 i 3.

Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco monitoruje ryzyko, które wynika ze zmian regulacji prawnych z obszaru ESG adresowanych do sektora finansowego. Nowe przepisy zewnętrzne, które regulują politykę klimatyczną mogą powodować w przyszłości wzrost ryzyka prawnego powiązanego z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Bank ponadto uczestniczy w pracach Związku Banków Polskich oraz grup roboczych ESG w ramach współpracy międzybankowej w zakresie interpretacji regulacji dotyczących obszaru ESG oraz wypracowania rozwiązań systemowych, które staną się pomocne w przygotowaniu ujawnień w zakresie ESG w sposób transparentny i porównywalny dla wszystkich uczestników rynku finansowego.

W zakresie ryzyka płynności i finansowania Bank uwzględnia ryzyko ESG z punktu widzenia czynników ryzyka, które mają wpływ bezpośredni lub pośredni na to ryzyko. Aspekty związane z czynnikami ryzyka ESG zostały ujęte w miarach ryzyka płynności, w metodyce wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie tego ryzyka – poprzez ujęcie dodatkowych kosztów wywołanych brakiem pozyskania finansowania zrównoważonego rozwoju na rynku hurtowym (które są tańszym rodzajem finansowania), w przypadku rolowania/pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania. Wpływ ryzyka ESG w ramach ryzyka płynności na kapitał wewnętrzny jest nieistotny. Dodatkowo, w sposób pośredni, ryzyko ESG jest ujęte w stress-testowych wpływach depozytów, np. jako czynnik wzrostu kosztów transformacji energetycznej, który w sposób bezpośredni przełoży się na wyższe bieżące wpływy konsumpcyjne wywołane istotnie wyższymi rachunkami za energię elektryczną.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank identyfikuje ryzyko instrumentów pochodnych, które jest ograniczane poprzez ustalanie limitów i wartości progowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych. W obszarze ryzyka rynkowego, aktualne wyceny instrumentów finansowych nie wskazują na to, aby transakcje różniły się między sobą z uwagi na potencjalne aspekty ESG. Jedynie w zakresie posiadanego portfela obligacji korporacyjnych wycenianych do wartości godziwej, możliwe jest uwzględnienie dodatkowego komponentu spreadu z tytułu ryzyka ESG na podstawie oceny komponentu ESG dla poszczególnych emitentów papierów dłużnych. Taki komponent spreadu (i jego rynkowa zmienność wynikająca z różnego ostrzegania emitentów przez rynek) może prowadzić do różnej zmienności wyceny poszczególnych instrumentów dłużnych. Przeprowadzane przez Bank analizy wskazują na stabilny, niski poziom spreadu pomiędzy emisjami wspierającymi zrównoważony rozwój a pozostałymi emisjami papierów dłużnych.

¹⁴ KPI Obrotu (ang. *Key Performance Indicator Turnover*) - kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu, który określa jaki % obrotu przedsiębiorstwa jest zgodny z systematyką oraz KPI CapEx (ang. *Key Performance Indicator CapEx*) - kluczowy wskaźnik wyników dotyczący nakładów inwestycyjnych, który określa jaki % nakładów inwestycyjnych przedsiębiorstwa jest zgodny z systematyką.

¹⁵ Sporządzanie przez przedsiębiorstwa niefinansowe i przedsiębiorstwa finansowe raportu zrównoważonego rozwoju wynika z obowiązku ujawnieniowego opisanego w art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG z późniejszymi zmianami.

¹⁶ GAR (ang. *Green Asset Ratio*) - podstawowy wskaźnik wyników dla instytucji kredytowych, który odzwierciedla zakres, w jakim finansowana działalność jest zgodna z systematyką.

¹⁷ BTAR (ang. *Banking Book Taxonomy Alignment Ratio*) - wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką.



Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane w zakresie czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik E (ochrona środowiska) występuje w przypadkach, gdy:

- 1) środowisko naturalne, w tym klimat wpływa na działalność Banku, klientów, kontrahentów, tj. jeśli zdarzenie operacyjne wynika z negatywnych skutków materializacji:
 - ryzyka fizycznego, czyli ekstremalnych/nagłych zdarzeń w środowisku naturalnym, np. burze, powodzie, pożary lub fale upałów;
 - długotrwałych efektów zmiany środowiska naturalnego, np. zmiany temperatury;
- 2) Bank, klienci, kontrahenci wpływają negatywnie na środowisko naturalne, tj.:
 - ryzyko przejścia czyli zdarzenie dotyczy transformacji energetycznej, np. finansowanie kopalni/inwestycji/firm o niekorzystnym wpływie na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania; lub
 - jeśli zdarzenie operacyjne spowoduje negatywny wpływ na środowisko naturalne, np. zanieczyszczenie środowiska przez Bank.

Bank monitoruje wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia) na ryzyko utraty reputacji, z uwzględnieniem ryzyka *greenwashingu*, poprzez analizowanie ogólnodostępnych informacji na temat Banku, przede wszystkim publikacji w środkach masowego przekazu, które mają negatywny wpływ na jego wizerunek i dotyczą wszelkich obszarów jego działalności. Bank wprowadził zasady zarządzania przeciwdziałaniem *greenwashingowi* dotyczące w szczególności identyfikacji i minimalizowania ryzyka *greenwashingu*, które może wystąpić w ryzyku braku zgodności, ryzyku utraty reputacji, ryzyku operacyjnym (w tym prawnym) oraz ryzyku strategicznym i biznesowym. Ponadto Bank, w celu pozyskania informacji o ryzyku mającym charakter wizerunkowy, w tym również wynikającym z zakresu ochrony środowiska, pozyskuje informacje od jednostek Banku m.in. w ramach cyklicznego badania identyfikacji źródeł i czynników ryzyka utraty reputacji. Jednostki Banku w ramach bieżących działań również mają możliwość zgłaszania zidentyfikowanego ryzyka, w tym ryzyka ESG.

Ryzyko braku zgodności oraz postępowania w zakresie ESG jest identyfikowane poprzez analizę regulacji wewnętrznych, materiałów reklamowych oraz monitorowanie dostosowań do zmian w przepisach. Obejmuje to także ocenę działań organów nadzoru, standardów rynkowych, ocenę możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz sprawdzenie regulacji i przekazów marketingowych pod względem *greenwashingu*. Działania te są prowadzone na bieżąco, a identyfikacja ryzyka odbywa się przynajmniej raz w roku. Raportowanie ryzyka ESG odbywa się w ramach raportowania ryzyka braku zgodności, jeżeli czynniki ESG zawarte w ryzyku braku zgodności mają charakter istotny.

Bank przeprowadza ocenę istotności tradycyjnych rodzajów ryzyka bankowego, podczas której określa katalog rodzajów ryzyka istotnego oraz podlegającego monitorowaniu. W badaniu za rok 2024 uwzględniono wpływ czynników ESG, ze szczególnym uwzględnieniem czynników ryzyka klimatycznego, w kartach tych rodzajów ryzyka, w których Bank zauważa ich potencjalną materializację, tj. w ryzyku kredytowym, ryzyku rynkowym (ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe), ryzyku płynności (w tym finansowania), ryzyku operacyjnym, ryzyku utraty reputacji, ryzyku braku zgodności oraz ryzyku postępowania.



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Tabela 4.1 Mapowanie ryzyka ESG na tradycyjne rodzaje ryzyka:

Rodzaj ryzyka bankowego	Wpływ ryzyka fizycznego	Wpływ ryzyka transformacji (przejścia)
Ryzyko kredytowe	ryzyko fizyczne poprzez kanały transmisji (wzrost kosztów, spadek przychodów, spadek wartości zabezpieczeń) może negatywnie wpłynąć na kredytobiorców i zmniejszyć ich zdolność do obsługi zadłużenia lub obniżyć wartość zabezpieczenia kredytu	regulacje UE lub regulacje krajowe, zmiany technologiczne oraz preferencje rynkowych, mogą negatywnie wpłynąć na zdolność do obsługi zadłużenia podmiotów działających w sektorach wysokoemisyjnych, w szczególności: energetyka, sektor paliwowy, transport i logistyka
Ryzyko rynkowe (stopy procentowej, walutowe)	poważne zdarzenia fizyczne mogą prowadzić do zmian oczekiwań rynkowych i mogą spowodować nagłe przeszacowanie, większą zmienność i straty wartości aktywów na niektórych rynkach	czynniki ryzyka transformacji mogą spowodować nagłe przeszacowanie papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, np. w odniesieniu do produktów związanych z branżami dotkniętymi aktywami osieroconymi
Ryzyko płynności (w tym finansowania)	zmiany klimatu, w tym kłęski żywiołowe i nagłe zjawiska pogodowe mogą spowodować nagły wzrost zapotrzebowania na środki pieniężne	czynniki ryzyka transformacji mogą wpływać na rentowność niektórych linii biznesowych i prowadzić do ryzyka ograniczonych wpływów z tytułu spłaty udzielonych kredytów przez klientów, którzy nie zdążą wdrożyć rozwiązań, lub zmniejszenia wolumenów środków lokowanych przez tych klientów w Banku; nagłe przeszacowanie papierów wartościowych, np. z powodu osieroconych aktywów, może obniżyć wartość wysokiej jakości aktywów płynnych Banku, wpływając w ten sposób na bufor płynności; obniżenie ratingu ESG Banku może wpłynąć na ryzyko finansowania poprzez utrudnienie pozyskania nowych inwestorów oraz wzrost kosztu finansowania
Ryzyko operacyjne	ekstremalne/nagłe zdarzenia w środowisku naturalnym, powódź, pożary lub długotrwałe efekty zmian środowiska naturalnego, np. zmiana temperatury mogą wpłynąć na brak możliwości lub utrudnienia w prowadzeniu działalności m.in. w oddziałach Banku	zdarzenie operacyjne dotyczące transformacji energetycznej, np. finansowanie kopalń/inwestycji/firm negatywnie wpływających na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania, może skutkować karami za przekraczanie wytycznych, norm, kosztami postępowań prawnych (pozwów klientów lub uczestników rynku)
Ryzyko utraty reputacji	może wynikać z materializacji powyższych rodzajów ryzyka	dalsze finansowanie wysokoemisyjnych sektorów negatywnie postrzeganych przez regulatorów, interesariuszy, uczestników rynku i agencje ratingowe może przełożyć się na wizerunek Banku, a co za tym idzie utratę zysków lub spadek kapitalizacji rynkowej
Ryzyko braku zgodności oraz ryzyko postępowania	może wynikać z materializacji powyższych rodzajów ryzyka, w tym w przypadku braku możliwości, bądź znaczących utrudnień w prowadzeniu działalności przez Bank, skutkujących np. brakiem możliwości realizacji obowiązków ciążących na Banku	niedostosowanie się Banku do zmian w przepisach prawa, wystąpień zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz standardów rynkowych, może doprowadzić do materializacji ryzyka braku zgodności, a tym samym nałożenia na Bank kar pieniężnych przez organy nadzoru i kontroli, czy wystąpieniem przez klientów z roszczeniami w ramach postępowań sądowych

Spółki Grupy Kapitałowej Banku uwzględniają czynniki ESG w badaniu oceny istotności właściwych rodzajów ryzyka bankowego na poziomie podmiotu.



4.1.2 Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego

Strategia działalności i procesy biznesowe

W Strategii Wzrostu i Rozwoju na lata 2025-2027, Bank określił swoje cele w zakresie społecznej odpowiedzialności, koncentrując się na następujących obszarach:

- 1) zniwelowanie luki płacowej pomiędzy kobietami a mężczyznami do poziomu poniżej 5% - realizacja tego celu będzie wymagała systematycznego monitorowania wynagrodzeń oraz wdrożenia systemowych rozwiązań na wszystkich poziomach organizacji;
- 2) zwiększenie reprezentacji płci niedoreprezentowanej we władzach Banku - dążenie do osiągnięcia co najmniej 33% udziału płci niedoreprezentowanej we władzach Banku (Zarząd i Rada Nadzorcza). Ponadto, w kontekście wyższych stanowisk kierowniczych (B-1, B-2), Bank planuje, aby ich udział wynosił co najmniej 40%. W perspektywie długoterminowej zakłada równowagę płciową na tych stanowiskach;
- 3) inicjatywy edukacyjne - realizacja ambitnego celu przeprowadzenia 6 000 inicjatyw edukacyjnych rocznie, które będą ukierunkowane na budowę kompetencji przyszłości, w tym edukację finansową, aby działalność Banku miała pozytywny wpływ na rozwój społeczeństwa, poprawę umiejętności zawodowych oraz integrację finansową różnych grup społecznych.

Bank planuje, aby do 2027 roku:

- 1) przynajmniej 33% stanowisk we władzach Banku zajmowały kobiety;
- 2) wskaźnik udziału kobiet na wyższych stanowiskach kierowniczych wynosił co najmniej 40%;
- 3) luka płacowa pod względem płci była mniejsza niż 5%;
- 4) uwzględnienie w systemach wynagrodzenia celów ESG dla zarządu i pracowników MRT;
- 5) ponad 90% pracowników ukończyło obowiązkowe szkolenie ESG.

Wskaźniki strategiczne podlegają cyklicznemu monitorowaniu, a ich realizacja jest prezentowana co rok w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Bank zapewnia skuteczne mechanizmy przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu poprzez:

- 1) przypisanie odpowiedzialności osobowej za proces przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
- 2) wzmocnienie nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wobec spółek Grupy Kapitałowej Banku dzięki przyjęciu „Strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” oraz „Polityki grupowej przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej Banku PKO Banku Polskiego S.A.”. Regulacje te dostosowane są do wytycznych regulatora;
- 3) wzmocnienie nadzoru w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku dzięki przyjęciu „Strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w PKO Banku Polskim S.A.”;
- 4) zapewnienie zgodności z przepisami prawnymi poprzez nowelizację przepisów wewnętrznych Banku, wdrażanie zmian w systemach bankowych oraz przygotowanie Banku do wdrożenia nowych regulacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu AML/CFT¹⁸.

W celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także minimalizacji ryzyka operacyjnego, Bank stosuje szczególne środki ograniczające (zamrożenie wartości majątkowych, korzyści pochodzących z tych wartości oraz ograniczenie ich dostępności). W przypadku identyfikacji ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, na wniosek Generalnego Inspektora Informacji Finansowej lub prokuratora, a także w przypadkach braku możliwości zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego, Bank wstrzymuje transakcję lub blokuje rachunek zgodnie z przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy. Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco śledzi sytuację geopolityczną i wdraża odpowiednie regulacje w odpowiedzi na wymierzone przez regulatora sankcje.

Bank na bieżąco rozwija systemy informatyczne w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, aby ograniczyć ryzyko, na które narażona jest Grupa Kapitałowa Banku.

Fundacja PKO Banku Polskiego prowadzi liczne projekty własne i wspiera finansowo oraz operacyjnie organizacje pozarządowe angażujące się w działania edukacyjne, wsparcie społeczności lokalnych, seniorów, wyrównywania szans, wzmocniania odporności społecznej czy pomoc ofiarom wojny w Ukrainie. Bank i Fundacja PKO Banku Polskiego realizują projekty wspólnie lub rozłącznie. Fundacja PKO Banku Polskiego zachęca pracowników wszystkich spółek Grupy Kapitałowej Banku do angażowania się na rzecz lokalnych społeczności. W pierwszej połowie 2025 roku działania wolontariuszy wiązały się m.in. z zaangażowaniem w projekty takie jak: pomoc osobom pokrzywdzonym przez powódź, akcja „Żonkile”, upamiętniająca ofiary powstania w getcie warszawskim.

W pierwszej połowie 2025 roku Bank wzmocnił swoje wartości korporacyjne i reguły - #Działamy Razem, #Kreujemy Zmiany, #Osiągamy Efekty, by stale budować kulturę pracy w Banku i spółkach Grupy Kapitałowej Banku.

Ponadto Bank przyjął „Politykę różnorodności, równego traktowania i wzajemnego szacunku w Banku i Grupie Kapitałowej Banku”, stanowiącą deklarację wspólnego zaangażowania w tworzenie miejsca pracy, w którym wszyscy czują się potrzebni, wysłuchani i równoprawni.

Bank kontynuuje organizację wydarzeń #RotundaRóżnorodności, podczas których zaproszeni goście dzielą się swoim doświadczeniem i wiedzą z zakresu różnorodności. W Banku powstała również inicjatywa #BankKobiet, której celem jest budowa aktywnej i zaangażowanej społeczności wspierającej się nawzajem w osiąganiu celów zawodowych. W ramach wspomnianej inicjatywy uruchomiony został pierwszy ogólnobankowy program mentoringowy dla liderów.

Bank kontynuuje również inicjatywę #JestemUSiebie, która poprzez szereg działań komunikacyjnych, edukacyjnych pomaga budować inkluzywne środowisko pracy. Jego główne filary to: Różnorodność, Pokolenia i #PonownieUSiebie. W ramach tych filarów Bank organizuje webinaria, warsztaty dla pracowników i menedżerów oraz live eventy. Podczas tych wydarzeń omawiane są tematy związane z wykorzystaniem różnorodności w budowaniu efektywnej współpracy i komunikacji. Materiały wideo, dostępne dla wszystkich pracowników, dostarczają wiedzy na temat nieuświadomionych uprzedzeń, potencjału pokoleniowego czy neuro różnorodności. W programie #PonownieUSiebie Bank kontynuuje działania, które pomagają rodzicom wrócić do aktywności zawodowej po nieobecności związanej z urlopami macierzyńskimi, rodzicielskimi czy wychowawczymi.

Bank zaangażował się w kampanię #Proud to be a Working Mum. Jej celem jest zmiana społecznego postrzegania pracujących matek, które mogą łączyć życie zawodowe z prywatnym oraz być inspiracją dla innych. W ramach tej inicjatywy Bank otrzymał certyfikat Proud Pracodawcy. Ponadto Bank dołączył

¹⁸ AML (ang. Anti-money Laundering Procedure) oraz CFT (ang. Counting Financing of Terrorism).

do grona pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzji w Polsce (DiversityINCheck, Forum Odpowiedzialnego Biznesu).

Bank kontynuuje cykliczne badanie pod hasłem #JakCiSięPracuje, którego celem jest określenie poziomu Indeksu Pozytywnych Doświadczeń Pracowników (IPOD). Badanie pozwala poznać doświadczenia pracowników w codziennej pracy.

W pierwszej połowie 2025 roku Bank kontynuował systematyczne badania opinii pracowników na różnych etapach ich kontaktu z organizacją. Realizowane były m.in. badania doświadczeń kandydatów (Candidate Experience), onboardingowe #PierwszyKrok, ocena Programu Stażowego oraz wywiady wyjściowe (Exit Interview).

Dodatkowo w Banku funkcjonują programy pod hasłem:

- 1) #NoweBrzmieniePrzywództwa, który wspiera liderki i liderów w zakresie rozwoju przywództwa w Banku, w ramach którego udostępniona jest kateria działań rozwojowych skoncentrowana na priorytetach zmiany kulturowej i spójna z modelem lidera Banku;
- 2) #FokusNaCiebie, który przeciwdziała wypaleni zawodowemu oraz wspiera doświadczenia psychiczne i fizyczne pracowników;
- 3) #KreujemyJutro, który wspiera pracowników w zdobywaniu kompetencji strategicznych;
- 4) #CzasNaFeedback, który stanowi podsumowanie efektów pracy wśród wszystkich pracowników Banku.

W Banku zatrudnione są osoby z różnych pokoleń. W związku z tym, Bank dostosowuje ofertę szkoleń tak, aby była ona atrakcyjna dla wszystkich pracowników. W ofercie Banku dostępne są tradycyjne warsztaty stacjonarne, warsztaty online czy warsztaty z wykorzystaniem nowoczesnych rozwiązań i narzędzi, takich jak: gogle VR, gry edukacyjne. W ramach szkoleń o tematyce różnorodności pokoleń, przeprowadzono m.in. warsztaty: „Przywództwo empatyczne dla menedżera pokolenia Z” i „Jak udzielać rozwojowego feedbacku w każdym wieku?”.

Bank zapewnia bezpieczeństwo swoich placówek oraz najwyższy standard obsługi klientów, wdrażając standardy bezpieczeństwa dostosowane do zidentyfikowanych zagrożeń i poziomu ryzyka. W tym celu stosuje nowoczesne systemy i urządzenia, które gwarantują ochronę fizyczną klientów i pracowników, a także zabezpieczenie gotówki, depozytów, tajemnicy bankowej oraz danych osobowych. W ramach działań bezpieczeństwa Bank wykorzystuje m.in.:

- 1) systemy zabezpieczeń (sygnalizacji alarmowej, TV dozorowej i kontroli dostępu);
- 2) bezpośrednią ochronę fizyczną wybranych obiektów;
- 3) stały monitoring bezpieczeństwa placówek Banku.

W styczniu 2025 roku po raz szósty Bank otrzymał certyfikat Top Employer, który potwierdza pozycję Banku jako jednego z najlepszych pracodawców w kraju. Bank ułatwia pracownikom realizację codziennych czynności za pomocą stale ulepszanych wewnętrznych rozwiązań technicznych, takich jak: aplikacja JaPKO, eTeczka oraz platforma Dzień dobry HR. Pracownikom udostępniany jest także szereg benefitów m.in. dodatkowe wolne godziny od pracy, dofinansowania kafeтерии ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, nowa oferta ubezpieczenia grupowego.

Ład korporacyjny

Odpowiedzialność Zarządu w obszarze ryzyka społecznego dotyczy działań zarządczych i nadzorczych w zakresie kształtowania przepisów wewnętrznych i strategii działania Banku z uwzględnieniem m.in. kwestii:

- 1) przestrzegania praw człowieka i praw pracowniczych, określania właściwych postaw i zachowań, przeciwdziałania naruszeniom etyki, przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji;
- 2) współpracy z kontrahentami Banku na zasadach zgodnych ze społeczną odpowiedzialnością biznesu; a także
- 3) monitorowania realizacji przyjętych zasad w zakresie zarządzania ryzykiem społecznym m.in. w ramach ustalonych mechanizmów: kontrolnych i sprawozdawczych.

Kwestie ryzyka społecznego są na bieżąco monitorowane i raportowane, a sprawozdawczość wewnętrzna w tym zakresie ma postać wieloaspektową. Bank prowadzi rejestr zgłoszeń pracowników, który dotyczy naruszeń Polityki różnorodności, równego traktowania i wzajemnego szacunku w Banku i Grupie Kapitałowej Banku, w tym naruszeń uprawnień pracowniczych. Co pół roku wyciąg z rejestru przekazywany jest dyrektorowi Pionu HR, Prezesowi Zarządu oraz odpowiednim członkom Zarządu i dyrektorom pionów funkcjonalnych - w zakresie skarg pracowników zatrudnionych w nadzorowanych jednostkach Banku. Wymienione osoby są uprawnione do wglądu w dokumentację związaną z rozpatrywaniem zgłoszeń.

Weryfikacja przestrzegania zasad etyki w Banku, w tym monitorowanie ryzyka związanego z naruszeniami, z uwzględnieniem kompleksowego ujęcia:

- 1) etyki pracowników Banku i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku;
 - 2) etyki w relacjach z klientami;
 - 3) etyki w działalności biznesowej;
 - 4) etyki w relacjach Banku z otoczeniem;
- stanowi przedmiot corocznej oceny dokonywanej przez Zarząd. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, jest informowana o wynikach dokonanej przez Zarząd oceny. Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku w aspekcie jej zgodności z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez KNF oraz innymi wymogami regulacyjnymi jako element przeglądu ładu korporacyjnego Banku dokonywana jest corocznie. Raport jest przyjmowany przez Radę Nadzorczą, a następnie jest prezentowany Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

W Banku funkcjonuje system anonimowych zgłoszeń, za pośrednictwem którego pracownicy, zleceniobiorcy i inne uprawnione osoby mogą zgłaszać działania niezgodne z prawem, przepisami wewnętrznymi lub przyjętymi przez Bank standardami etycznymi. Anonimowe zgłoszenia można przekazywać elektronicznie, telefonicznie lub listownie, a także za pośrednictwem dedykowanego do zgłoszeń, niezależnego i szyfrowanego kanału komunikacji¹⁹. Osobom, które decydują się na anonimowe zgłoszenia, gwarantowana jest pełna poufność ich danych oraz przekazanych informacji. Jeśli na podstawie treści zgłoszenia możliwe jest ustalenie tożsamości zgłaszającego, informacje te są usuwane przez odbiorcę zgłoszenia przed podjęciem dalszych czynności. Pracownicy dokonujący zgłoszeń, nawet jeżeli stawiane przez nich zarzuty nie zostaną potwierdzone, są chronieni, w szczególności przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. W przypadku doświadczenia jakichkolwiek represji istnieje możliwość uzyskania pomocy ze strony Prezesa Zarządu Banku. Informacje o zgłoszeniach nieprawidłowości oraz wynikach ich weryfikacji są cyklicznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w ramach kwartalnych raportów ryzyka braku zgodności. Raz do roku, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności funkcjonującego w Banku systemu anonimowych zgłoszeń.

¹⁹ <https://www.pkobp.pl/sygnanet/>.

W Grupie Kapitałowej Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku”, która uwzględnia ryzyko społeczne i ma zapewnić docelowy spójny system wynagradzania m.in. poprzez kształtowanie poziomu wynagrodzeń na podstawie trendów rynkowych, wartościowania stanowisk pracy, zapewnienia neutralności pod względem płci, praktyk w zakresie wynagrodzeń pracowników Grupy Kapitałowej Banku oraz zapewnienia zgodności ze strategią w zakresie ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z ładem korporacyjnym.

Ocena realizacji celów związanych z ESG jest odpowiednio uwzględniana w ocenie członków Zarządu Banku oraz kluczowych menedżerów w ramach rozliczania celów na potrzeby ustalania wynagrodzeń zmiennych.

W 2025 roku w notach premiowych Członków Zarządu Banku uwzględniony jest cel dotyczący pozytywnych doświadczeń pracowników. Miernik ten obejmuje trzy główne obszary: środowisko pracy, możliwości rozwoju i bezpośredni przełożony. Dodatkowo wybrani Członkowie Zarządu Banku mają wyznaczony cel premiowy dotyczący Oceny postępów prac w kierunku realizacji długookresowych założeń i celów inicjatyw strategicznych. Do tego celu przypisana jest m.in. inicjatywa strategiczna „Zrównoważony rozwój”, w której jednym z kluczowych wskaźników jest udział płci niedoreprezentowanej na wyższych stanowiskach kierowniczych (B-1 i B-2).

Zarządzanie ryzykiem

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym wykorzystuje się przyjęte wytyczne krajowych i europejskich organów nadzoru, dobre praktyki GPW²⁰ oraz rekomendowane wartości referencyjne, a także rynkowe standardy przewidujące:

- 1) dążenie do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentacji płci w Zarządzie i Radzie Nadzorczej Banku, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 33%;
- 2) utrzymanie poziomu udziału płci niedoreprezentowanej na wyższych stanowiskach kierowniczych na poziomie co najmniej 40% w liczbie ogólnej menedżerów.

Bank na bieżąco monitoruje zmieniające się otoczenie regulacyjne w powyższym zakresie i dokonuje aktualizacji swoich polityk i innych przepisów wewnętrznych w ramach zarządzania ryzykiem społecznym.

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym w aspekcie równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn stosuje się wypracowaną przez rynek finansowy metodę ustalania relacji średniego wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w Banku w oparciu o średnią ważoną wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w danym roku.

Bank na bieżąco monitoruje poziom wynagrodzeń zasadniczych pracowników, w aspekcie zapewnienia ich zgodności z:

- 1) powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, które określają wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn;
- 2) wewnętrznymi regulacjami Banku, które dotyczą niedyskryminacji i które określają poziom wynagrodzeń w Banku.

W aspektach wrażliwych społecznie, takich jak: różnorodność zatrudnienia, poziom satysfakcji pracowników, który wynika z wdrożonych standardów i warunków pracy, praw pracowniczych, przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji, Bank na bieżąco monitoruje satysfakcję pracowników, wskaźnik ich fluktuacji, w tym wskaźnik dobrowolnych odejść, poziom zatrudnienia kobiet i mężczyzn na kluczowych stanowiskach menedżerskich. Cyklicznie, co najmniej raz w roku, Bank dokonuje przeglądów wynagrodzeń z uwzględnieniem wartościowania stanowisk, a także ustala odpowiednie strategie działania w tym zakresie.

Ryzyko społeczne może zmaterializować się zwłaszcza w postaci:

- 1) ryzyka operacyjnego, które uwzględnia wpływ zdarzeń szkodliwych społecznie m.in. nierówne traktowanie grupy pracowników lub naruszenie ochrony danych czy obowiązków informacyjnych wobec klientów, które mogą skutkować stratami finansowymi dla Grupy Kapitałowej Banku, które wynikają z pozwów sądowych lub kar nałożonych przez organy nadzoru;
- 2) ryzyka utraty reputacji, które jako ryzyko wynikające z braku uwzględnienia przez Bank interesu społecznego w prowadzonej działalności może odnosić się do:
 - a) pracowników – w przypadku podejmowania w stosunku do pracowników działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, w tym zwłaszcza nieprzestrzeganie praw człowieka i prawa pracy, czy też brak transparentności komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, które dotyczą kwestii pracowniczych, w tym również w ramach raportowania zewnętrznego;
 - b) klientów – w przypadku podejmowania w stosunku do klientów działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, w tym zwłaszcza niezapewnienie dostatecznego poziomu bezpieczeństwa, w tym ochrony danych, niespełnienie obowiązków informacyjnych, udział w przedsięwzięciach budzących kontrowersje społeczne, czy rozpowszechnianie twierdzeń mogących nosić znamiona *greenwashingu*;
 - c) pozostałych interesariuszy – w przypadku podejmowania w stosunku do interesariuszy działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, a także dobór kontrahentów niereprezentujących swoim działaniem najwyższych standardów etycznych lub takich, co do których stwierdzono istotne naruszenia przepisów prawa, w tym w zakresie ESG.

W ramach oceny ryzyka kredytowego klientów korporacyjnych, Bank ocenia zagadnienia społeczne i pracownicze oraz kwestie poszanowania praw człowieka. Działalność finansowa i podejmowane przez klienta (kontrahenta) przedsięwzięcia stanowią inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczność. Ocenie podlegają ryzyko nierówności, spójność i integracja społeczna oraz stosunki pracy. Na etapie udzielania kredytu i jego monitorowania czynniki związane z polityką społeczną klienta uwzględniane są w ocenie eksperckiej ryzyka kredytowego tego klienta i odzwierciedlone w postaci ratingu i w kategorii ESG danej transakcji.

Bank prowadzi prace mające na celu doskonalenie metod i możliwości wykorzystania narzędzi do oceny społecznych czynników ryzyka ESG na etapie udzielania kredytu i monitorowania.

W przypadku firm wpływ zdarzeń szkodliwych społecznie występujących u kontrahenta na jego wyniki finansowe oraz sposób zarządzania tym ryzykiem podlega ocenie przy udzielaniu kredytu i monitorowaniu (dotyczy klientów ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej o zaangażowaniu powyżej 1 mln PLN).

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane dotyczące czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik S (polityka społeczna) występuje w przypadku, gdy

²⁰ „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” – zbiór zasad ładu korporacyjnego którym podlegają emitenci akcji notowanych na Głównym Rynku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

zdarzenie operacyjne dotyczy nieuwzględniania przez Banku interesu społecznego w prowadzonej działalności, w szczególności w przypadku pracowników, klientów i kontrahentów.

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem utraty reputacji, Bank uwzględnia wpływ czynników ryzyka ESG na potencjalne straty reputacyjne, a w przypadku ich wystąpienia, gromadzi dane w Bazie Zdarzeń Wizerunkowych.

Mając na uwadze kluczową rolę banków w finansowaniu gospodarki, Bank stale rozwija świadomość swoich pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju, prowadzi intensywne działania edukacyjne, a budowanie kompetencji z zakresu podstawowego i eksperckiego umożliwia skuteczną transformację ESG Banku (m.in. poprzez organizację live eventów w ramach inicjatywy #ESGo! na których omawiano tematykę z zakresu *greenwashingu*, zmian klimatycznych i śladu węglowego oraz konkurencyjności klimatycznej przedsiębiorstw).

W pierwszej połowie 2025 roku w konferencjach i szkoleniach z zakresu ESG uczestniczyło 2 616 pracowników. Większość pracowników Banku wzięła udział w szkoleniu „ESG - zrównoważony rozwój z perspektywy Banku”, które miało na celu wyjaśnienie czym jest ESG oraz podkreślenie roli Banku w realizacji celów ESG. Podobnie, jak w poprzednich latach, część pracowników rozpoczęła Studia Podyplomowe z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju, część pracowników kontynuowało lub kontynuuje edukację na 7 kierunkach studiów. Ponadto, w ramach działań wspierających edukację przyjęty został standard szkoleń ESG.

W zakresie edukacji pracowników i rozwoju kompetencji, Bank umożliwił pracownikom udział w szeregu nowych działań rozwojowych m.in. live event #CzasNaRozwój (promocja oferty ogólnorozwojowej na dany miesiąc), podcast Impuls Rozwojowy, czy dostęp do Strefy Aplikacji, np. szkolenia twarde m.in. EXCEL, SQL, Python. Została również uruchomiona Strefa Języków Obcych, która umożliwia samodzielną naukę na platformie językowej, udział w spotkaniach prowadzonych w języku angielskim „Speaking club”, udział w comiesięcznych webinarach językowych, korzystanie z polecanych pozycji książkowych do nauki języków obcych. Ponadto pracownicy mają możliwość uczestniczyć w cotygodniowych, godzinnych webinarach online w ramach programu Wiedza w Pigułce, podczas których pracownicy Banku dzielą się praktyczną wiedzą z zakresu rozwoju osobistego i sprzedaży.

4.1.3 Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego

Ład korporacyjny

W ramach oceny ryzyka kredytowego klientów korporacyjnych, Bank ocenia czynniki związane z ładem korporacyjnym klienta. Ocenie podlegają m.in. struktura organizacyjna i zarządzanie, zgodność procesu zarządzania ryzykiem, kultura organizacji i nadzoru, przejrzystość i sprawozdawczość zarządcza. Na etapie udzielania kredytu i jego monitorowania czynniki związane z ładem korporacyjnym klienta uwzględniane są w ocenie eksperckiej ryzyka kredytowego tego klienta i odzwierciedlone w postaci ratingu i w kategorii ESG danej transakcji.

Ocena związanych z ładem korporacyjnym czynników ryzyka ESG oparta jest o ocenę ekspercką przeprowadzoną na podstawie informacji niefinansowej klienta oraz publicznie dostępnych danych. Ocena ta może wpływać na poziom ratingu klienta. Bank prowadzi prace mające na celu doskonalenie metod i możliwości wykorzystania narzędzi do oceny czynników ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego na etapie udzielania kredytu i monitorowania, w tym badane są możliwości wykorzystania zewnętrznych wywiadowni gospodarczych i baz danych, np. BIK²¹.

W przypadku firm wpływ czynników związanych z ładem korporacyjnym na wyniki finansowe przedsiębiorstwa i sposób zarządzania ryzykiem związanym z ładem korporacyjnym podlega ocenie przy udzielaniu kredytu i monitorowaniu (dotyczy klientów ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej o zaangażowaniu powyżej 1 mln PLN).

W styczniu 2025 roku Bank wdrożył „Kodeks Etyki dla podmiotów współpracujących z PKO Bankiem Polskim S.A. w ramach procesu zakupowego”, który wprowadza szczegółowe normy i zasady budowania relacji biznesowych pomiędzy Bankiem a Dostawcami, Oferentami lub Potencjalnymi Oferentami z Polski lub spoza jej granic. Powyższy Kodeks Etyki został udostępniony spółkom Grupy Kapitałowej Banku w celu opracowania jednolitych standardów procesów zakupowych i opracowania „Kodeksu Etyki Spółki”.

Celem Banku jest osiągnięcie do 2027 roku poziomu, w którym 70% wszystkich dostawców i partnerów Banku deklaruje przestrzeganie Kodeksu Etyki. W pierwszej połowie 2025 roku Bank przeprowadził analizę przestrzegania Kodeksu Etyki przez nowych dostawców Banku. Analiza wykazała przestrzeganie Kodeksu Etyki przez ponad 98% nowych dostawców Banku.

W procesach zakupowych we wszystkich postępowaniach przetargowych Bank ocenia zarządzanie przez potencjalnego dostawcę i partnera aspektami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego. Kryteria oceny ESG stanowią obligatoryjne kryteria oceny ofert w postępowaniach przetargowych. W pierwszej połowie 2025 roku Bank wybrał dostawcę nowego systemu informatycznego obsługującego proces zakupowy oraz bazę dostawców Banku. Nowa platforma zakupowa zoptymalizuje proces zakupowy i umożliwi lepszą kontrolę realizacji wymagań z obszaru ESG. Bank kontynuuje prace w zakresie adaptacji do procesów zakupowych wymogów dyrektyw CSRD²², CSDDD²³ oraz rozporządzenia Taksonomii UE w zakresie spełnienia minimalnych gwarancji. Podejmowane są starania, aby w nowej platformie zakupowej możliwa była weryfikacja wszystkich oferentów w zakresie ogólnych zasad ESG.

W czerwcu 2024 roku procesy zakupowe w Banku zostały pozytywnie zweryfikowane przez największą na świecie organizację zakupową CIPS (ang. *Chartered Institute of Procurement and Supply*), a Bank ponownie otrzymał certyfikat *Procurement Excellence* potwierdzający stosowanie najlepszych standardów rynkowych w procesach zakupowych prowadzonych przez Bank. Certyfikat obowiązuje do dnia 30 czerwca 2026 roku.

Od kwietnia 2025 roku w Grupie Kapitałowej Banku obowiązuje Polityka Antykorupcyjna. Celem Polityki jest zapewnienie najwyższych standardów działalności Grupy Kapitałowej Banku poprzez stosowanie zasady: brak tolerancji dla korupcji, kumoterstwa i nepotyzmu oraz wspieranie realizacji celów wymienionych w Konwencji Narodów Zjednoczonych przeciwko korupcji, przyjętej przez Zgromadzenie Ogólne Narodów Zjednoczonych w dniu 31 października 2003 roku.

²¹ Biuro Informacji Kredytowej S.A. - instytucja powołana na podstawie art. 105 ust. 4 Prawa bankowego, ma ustawowe prawo przetwarzać dane stanowiące tajemnicę bankową w celu wspomagania banków i SKOK-ów w ocenie zdolności kredytowej ich klientów.

²² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*).

²³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1760 z dnia 13 czerwca 2024 roku w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 i rozporządzenie (UE) 2023/2859 (ang. *Corporate Sustainability Due Diligence Directive*).

Zarządzanie ryzykiem

W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania (ang. *conduct risk*) oceniany jest każdy produkt, związana z nim komunikacja marketingowa oraz sposób prowadzenia sprzedaży produktu.

Bank dokłada wszelkich starań, aby m.in.:

- 1) produkty były adekwatne do potrzeb klientów;
- 2) sposób i forma proponowania nabycia produktów były adekwatne do ich charakteru;
- 3) w zakresie przewidzianym prawem i praktyką rynkową, przed zawarciem oraz w trakcie realizacji umowy, były udzielane klientom rzetelne, przejrzyste, wyczerpujące i zgodne z prawdą informacje o produkcie, które eliminują potencjalne ryzyko *greenwashingu*.

Na zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania składa się również zarządzanie konfliktem interesów, które ma na celu ograniczanie ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Banku oraz relacje Banku i osób zajmujących kluczowe stanowiska z klientami i innymi podmiotami. Bank unika działań, które mogą spowodować wystąpienie konfliktu interesów m.in. poprzez ustalenie mechanizmów kontrolnych służących eliminowaniu konfliktu interesów i minimalizowaniu ryzyka jego wystąpienia. Bank rejestruje przypadki braku zgodności, przyczyny oraz skutki ich zaistnienia. Ponadto, w Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania naruszeń, który zapewnia pracownikom dokonującym zgłoszeń ochronę przed negatywnymi konsekwencjami w postaci działań o charakterze represyjnym, dyskryminującym lub innych przejawów niesprawiedliwego traktowania.

Bank wymaga od swoich pracowników oraz podmiotów działających w jego imieniu przestrzegania postaw etycznych, takich jak: uczciwość, rzetelność i profesjonalizm, które zostały określone w „Kodeksie etyki PKO Banku Polskiego S.A.” oraz w przyjętym przez Związek Banków Polskich „Kodeksie Etyki Bankowej” (Zasady Dobrej Praktyki Bankowej).

W pierwszej połowie 2025 roku Bank przeprowadził kompleksową zmianę regulacji zakupowych, która uwzględniła m.in. realizację obowiązków związanych z wejściem w życie rozporządzenia DORA²⁴, zwiększenie rangi ESG w zakupach oraz wpływu łańcucha dostaw na środowisko oraz społeczeństwo.

Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnił dane dot. czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik G (ład korporacyjny) występuje w przypadku, gdy zdarzenie operacyjne wynika z niewłaściwego zarządzania, np. modelem biznesowym, kulturą organizacyjną, polityką informacyjną, transparentnością informacji, etyką, polityką wynagradzania, systemami kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, przeciwdziałaniem korupcji, nadużyciom i praniu pieniędzy, bądź poprzez nieetyczne prowadzenie działalności biznesowej.

W trosce o bezpieczeństwo fizyczne obiektów Banku, a także ochronę pracowników i klientów, Bank wdrożył wewnętrzne regulacje dotyczące ochrony osób i mienia oraz zabezpieczeń technicznych swoich placówek i agencji. Przepisy te określają standardy zabezpieczeń m.in. przed zagrożeniami środowiskowymi i zdarzeniami nadzwyczajnymi, takimi jak pożary, powódzie czy inne sytuacje kryzysowe.

4.2 Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu

W Grupie Kapitałowej Banku została wypracowana polityka ujawnień informacji na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu, zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem dotyczącym wykonawczych standardów technicznych (ITS²⁵). Ograniczona dostępność niektórych danych, np. rzeczywista informacja na temat efektywności energetycznej lub dokładne współrzędne siedziby firmy, wymusza stosowanie eksperckich szacunków w zakresie niektórych danych ujawnianych w poniższych wzorach.

Bank wykorzystuje do prezentacji danych ilościowych Polską Klasyfikację Działalności (PKD 2007).

²⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego i zmieniające rozporządzenia (WE) nr 1060/2009, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 909/2014 oraz (UE) 2016/1011, którego celem jest zwiększenie operacyjnej odporności cyfrowej podmiotów finansowych oraz uregulowanie świadczenia usług ICT (ang. *Information and Communications Technology*) na rynku finansowym.

²⁵ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Tabela 4.2 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności [Wzór 1]

30.06.2025		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (mln EUR)				Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw				Sredni ważony termin zapadalności	
Sektor/podsektor		W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12.1 lit. d)-g) i art. 12.2 rozporządzenia (UE) 2020/1818				W tym ekspozycje z fazy 2				W tym emisje finansowane z zakresu 3		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw				Sredni ważony termin zapadalności	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu*	23 340	1 104	54	4 657	1 601	- 1 141	- 365	- 656	19 338 403	12 733 882	18,32%	18 047	3 448	1 791	53	4
2	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	591	-	-	186	30	- 35	- 12	- 17	838 252	267 809	4,40%	430	157	4	-	4
3	B - Górnictwo i wydobywanie	209	82	0	110	2	- 3	- 2	- 1	280 440	105 848	60,49%	113	96	-	-	4
4	B.05 - Wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego (lignitu)	74	74	-	73	0	- 1	- 1	-	185 540	67 615	99,73%	34	40	-	-	3
5	B.06 - Wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego	3	3	-	-	-	- 0	-	-	2 187	790	3,68%	3	-	-	-	-
6	B.07 - Wydobywanie rud metali	48	-	0	-	-	- 0	-	-	27 231	12 101	100,00%	1	47	-	-	6
7	B.08 - Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	80	-	-	35	1	- 2	- 1	- 1	55 149	21 883	5,98%	71	9	-	-	3
8	B.09 - Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	5	5	-	1	0	- 0	- 0	- 0	10 334	3 458	7,39%	5	0	-	-	2
9	C - Przetwórstwo przemysłowe	7 260	129	15	1 507	799	- 462	- 112	- 318	9 206 915	7 256 410	25,49%	6 272	920	66	1	3
10	C.10 - Produkcja artykułów spożywczych	1 319	-	-	192	30	- 38	- 16	- 16	2 016 242	1 763 907	13,35%	1 143	172	4	-	3
11	C.11 - Produkcja napojów	252	-	-	3	3	- 5	- 0	- 3	362 415	333 256	2,60%	250	2	-	-	2
12	C.12 - Produkcja wyrobów tytoniowych	3	-	-	1	-	- 0	- 0	-	2 743	2 546	2,15%	3	-	-	-	1
13	C.13 - Produkcja wyrobów tekstylnych	55	-	-	24	3	- 2	- 1	- 1	20 341	13 843	3,52%	52	2	1	-	2
14	C.14 - Produkcja odzieży	26	-	-	6	2	- 2	- 0	- 1	8 897	4 565	3,63%	23	2	0	-	3
15	C.15 - Produkcja skóry i wyrobów ze skór wyprawionych	8	-	-	1	1	- 1	- 0	- 1	2 308	999	2,80%	8	0	0	-	2
16	C.16 - Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	266	-	-	117	31	- 21	- 11	- 9	186 440	78 257	25,05%	237	25	4	-	3
17	C.17 - Produkcja papieru i wyrobów z papieru	246	-	-	36	3	- 5	- 2	- 2	119 348	80 498	9,15%	147	93	5	-	4
18	C.18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	105	-	-	14	5	- 5	- 1	- 4	43 613	27 441	4,25%	87	13	6	-	4
19	C.19 - Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	136	129	0	1	83	- 16	- 0	- 16	655 318	552 452	95,94%	59	77	-	-	4
20	C.20 - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	1 023	-	1	51	440	- 189	- 4	- 181	2 173 020	1 394 635	63,58%	971	52	0	-	2
21	C.21 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	109	-	-	4	0	- 0	- 0	- 0	25 445	15 051	66,70%	106	2	-	1	5
22	C.22 - Produkcja wyrobów z gumy	637	-	3	207	6	- 24	- 18	- 3	458 741	326 272	15,29%	504	126	7	-	3
23	C.23 - Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	286	-	-	85	6	- 12	- 9	- 3	170 225	100 192	13,02%	213	65	8	-	3
24	C.24 - Produkcja metali	179	-	0	24	16	- 11	- 3	- 8	201 369	165 817	54,16%	167	12	0	-	2
25	C.25 - Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	933	-	2	212	63	- 44	- 13	- 27	1 060 541	882 973	23,98%	854	66	12	-	3
26	C.26 - Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	52	-	-	4	0	- 0	- 0	- 0	26 427	22 055	26,37%	44	8	-	-	3

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

30.06.2025		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (mln EUR)			Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)			Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw					Średni ważony termin zapadalności
Sektor/podsektor		W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12.1 lit. d)-g) i art. 12.2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat						
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
27	C27 - Produkcja urządzeń elektrycznych	324	-	-	172	3	- 18	- 17	- 0	1 073 516	1 056 506	14,81%	299	25	1	-	2	
28	C28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	320	-	10	53	18	- 11	- 3	- 7	136 617	109 701	18,57%	244	73	4	-	3	
29	C29 - Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	310	-	-	54	30	- 32	- 5	- 24	182 199	157 964	26,93%	291	17	2	-	3	
30	C30 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	153	-	-	79	38	- 4	- 0	- 3	40 004	35 485	4,27%	146	7	-	-	2	
31	C31 - Produkcja mebli	291	-	-	102	8	- 12	- 7	- 4	121 291	63 294	10,55%	239	46	5	-	3	
32	C32 - Produkcja wyrobów, pozostała	72	-	-	24	1	- 2	- 1	- 1	25 111	14 312	6,13%	60	11	2	-	3	
33	C33 - Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	155	-	-	40	8	- 6	- 1	- 4	94 744	54 390	10,25%	128	23	4	-	3	
34	D - Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 293	376	36	57	3	- 12	- 3	- 3	1 388 760	652 553	30,63%	535	233	477	48	9	
35	D35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	1 205	369	36	28	3	- 9	- 1	- 3	1 232 139	575 291	30,48%	485	206	466	48	9	
36	D35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	1 115	369	22	28	2	- 9	- 1	- 2	1 004 941	505 497	27,63%	420	180	466	48	10	
37	D35.2 - Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	7	7	-	0	0	- 0	- 0	- 0	57 909	56 195	61,40%	7	-	-	-	1	
38	D35.3 - Zaopatrzenie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	81	-	-	28	-	- 2	- 2	-	98 712	21 068	30,25%	44	26	11	-	6	
39	E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	509	-	-	100	6	- 12	- 6	- 3	289 570	44 722	42,34%	274	42	194	-	8	
40	F - Budownictwo	1 547	-	2	403	124	- 119	- 34	- 77	1 127 252	761 507	6,11%	1 456	68	23	0	2	
41	F.41 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	642	-	2	146	54	- 54	- 12	- 39	249 877	158 356	6,31%	606	26	9	0	2	
42	F.42 - Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	274	-	0	84	13	- 16	- 7	- 8	546 198	471 217	7,24%	259	15	1	-	2	
43	F.43 - Roboty budowlane specjalistyczne	631	-	-	173	57	- 48	- 15	- 30	331 177	131 935	5,42%	591	26	13	-	3	
44	G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	5 415	246	0	762	223	- 202	- 53	- 116	3 887 864	2 997 109	21,48%	4 634	719	62	-	3	
45	H - Transport i gospodarka magazynowa	3 172	272	-	923	283	- 168	- 81	- 68	2 022 080	522 599	9,52%	2 429	599	144	-	4	
46	H.49 - Transport lądowy oraz transport rurociągowy	2 438	272	-	732	256	- 135	- 60	- 59	1 715 243	384 985	9,83%	1 919	417	102	-	4	
47	H.50 - Transport wodny	132	-	-	120	11	- 16	- 16	0	18 132	10 548	0,39%	44	58	30	-	7	
48	H.51 - Transport lotniczy	26	-	-	1	0	- 0	- 0	- 0	26 312	20 936	16,79%	13	13	1	-	5	
49	H.52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	500	-	-	65	14	- 15	- 5	- 8	228 758	102 968	10,87%	379	110	11	-	4	
50	H.53 - Działalność pocztowa i kurierska	76	-	-	6	3	- 2	- 0	- 1	33 635	3 162	4,03%	75	1	0	-	3	
51	I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	450	-	-	82	71	- 40	- 6	- 33	93 564	38 097	3,67%	343	77	29	0	4	
52	L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 894	-	0	527	60	- 88	- 57	- 22	203 704	87 227	2,95%	1 560	538	792	4	7	
53	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	5 065	-	3	717	122	- 113	- 34	- 57				4 010	778	191	87	7	
54	K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	446	-	-	13	3	- 4	- 0	- 2				397	2	0	47	23	
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M-U)	4 620	-	3	704	119	- 110	- 33	- 55				3 613	776	191	40	5	
56	OGÓŁEM	28 405	1 104	58	5 373	1 723	- 1 254	- 398	- 713	19 338 403	12 733 882	15,05%	22 057	4 226	1 982	140	4	

*Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych standardów unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzenie w sprawie norm dotyczących wskaźników klimatycznych – motyw 6: Sektory wymienione w sekcjach A do H i sekcja L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006; w ekspozycjach nie uwzględnione zostały obligacje komunalne, sektor JST (jednostki samorządu terytorialnego) oraz klienci finansowi.

**Wartość w kolumnie k dla wiersza 1 różni się od wartości w kolumnie k dla wiersza 56. Wartość w wierszu 56 odnosi się do całości WBB wykazanego w kolumnie a, w tym ekspozycji wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu (wiersz 53).

Wzór 1 ujawnia ekspozycje, które są bardziej podatne na ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmiany klimatu, wobec przedsiębiorstw niefinansowych, w podziale na sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L) oraz ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych, działających w sektorach innych niż te, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: K, J, M-U).

Administrator wskaźników referencyjnych, tj. GPW Benchmark S.A. nie udostępnił listy podmiotów, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi z zakresu ochrony środowiska. Administrator prowadzi działania mające na celu opracowywanie indeksów uwzględniających dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z uwzględnieniem rozwoju indeksów uwzględniających cele dekarbonizacyjne, dostosowanych do porozumienia paryskiego. W związku z powyższym Bank nie identyfikuje zaangażowania wobec ww. podmiotów w ramach niniejszego ujawnienia.

W kolumnie b ujawniane jest zaangażowanie jedynie wobec podmiotów spełniających kryteria wynikające z art. 12. ust. 1 lit. d)-g) rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 roku uzupełniającego rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych standardów unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego. Identyfikacja ekspozycji wobec tych podmiotów została przeprowadzona w oparciu o ekspercki przegląd portfela przedsiębiorstw niefinansowych, który polegał na przypisaniu klientów do grup przedsiębiorstw działających w branżach paliw kopalnych, paliw olejowych, gazu ziemnego oraz przedsiębiorstw produkujących energię elektryczną. Z uwagi na obecny status polskiego sektora energetycznego, przyjęto konserwatywne założenie, że przedsiębiorstwa produkujące energię elektryczną (niebędące podmiotami produkującymi energię wyłącznie z OZE) kwalifikują się do przedsiębiorstw, które osiągają co najmniej 50% swoich przychodów z produkcji energii elektrycznej, której intensywność emisji gazów cieplarnianych wynosi powyżej 100g eCO₂/kWh (zgodnie z opublikowanymi w grudniu 2024 roku przez KOBiZE²⁶ wskaźnikami emisyjności dla energii elektrycznej, z których wynika, że średnia emisyjność energii elektrycznej wyprodukowanej w instalacjach do spalania paliw za rok 2023 wynosi 733g CO₂/kWh energii [nie licząc gazów cieplarnianych innych niż CO₂]).

W kolumnie c ujawnione jest zaangażowanie wobec podmiotów raportujących zgodnie z dyrektywą 2013/34/UE²⁷, których działalność gospodarcza jest zrównoważona środowiskowo, tj. zgodna z systematyką i przyczyniająca się do realizacji I celu środowiskowego – łagodzenie zmian klimatu (CCM).

Zakresem kalkulacji finansowanych emisji gazów cieplarnianych zostały objęte ekspozycje Banku oraz spółek zależnych: PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.) oraz PKO Faktoring S.A. w ramach następujących klas aktywów:

- 1) kredyty dla przedsiębiorstw (klasa PCAF *Business loans and unlisted equity*);
- 2) akcje i obligacje korporacyjne (klasa PCAF *Listed equity and corporate bonds*);
- 3) Project Finance (klasa PCAF *Project finance*);
- 4) finansowanie pojazdów (w tym leasing pojazdów) (klasa PCAF *Motor vehicle loans*).

Obliczenia dla poszczególnych klas aktywów zostały przeprowadzone zgodnie z globalnym standardem rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej, opracowanym przez *Partnership for Carbon Accounting Financials* (PCAF).

Na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku wykorzystała wewnętrzne oraz zewnętrzne źródła danych. Zakres danych pozyskiwanych ze źródeł zewnętrznych obejmował m.in.:

- 1) dane o emisjach rzeczywistych klientów uzyskane z bazy Notoria oraz bezpośrednio z raportów przedsiębiorstw;
- 2) dane zawarte w Centralnym rejestrze charakterystyki energetycznej budynków prowadzonym przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne;
- 3) wskaźniki emisyjności zawarte w internetowej bazie danych wskaźników emisji PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami dla przedsiębiorstw, akcjami i obligacjami korporacyjnymi, Project Finance oraz finansowaniem pojazdów;
- 4) wskaźniki emisyjności zawarte w europejskiej bazie danych wskaźników emisji budynków prowadzonej przez PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne.

W ramach kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku oparła swoje wyliczenia o:

- 1) zaraportowane emisje (informacje na temat emisji klienta lub spółki, której udzielono finansowania lub spółki dominującej grupy kapitałowej, której jest on częścią);
- 2) emisje szacowane na podstawie danych o aktywności fizycznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym: zużycie energii, produkcja, informacje ze świadectw charakterystyki energetycznej (rzeczywistych lub szacunkowych) finansowanych nieruchomości;
- 3) emisje szacowane na podstawie danych dotyczących działalności ekonomicznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym m.in. informacje o przychodach uzyskane przez Bank ze sprawozdań finansowych klientów;

oraz zgodnie z metodyką PCAF oszacowała dla każdego rodzaju aktywa współczynnik atrybucji, który wskazuje jaka część emisji klienta jest przypisana do Grupy Kapitałowej Banku w zależności od udziału finansowania.

²⁶ KOBiZE – Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami – ośrodek badaczy w strukturach Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego. Zajmuje się administrowaniem unijnym system handlu uprawnieniami do emisji (ang. *European Union Emission Trading System – EU ETS*) w Polsce, w tym prowadzeniem polskiej części unijnego rejestru uprawnień do emisji. KOBiZE prowadzi krajową bazę, w której zbierane są dane o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji.

²⁷ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG z późniejszymi zmianami.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 4.3 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń [Wzór 2]

30.06.2025		Całkowita wartość bilansowa brutto (mln EUR)															
		Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia		
		W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)															
Sektor kontrahenta		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	p	
1 Łączny obszar UE		35 223	14 948	12 771	5 400	1 104	401	158								35 223	69%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		5 813	460	1 583	3 201	343	94	72								5 813	69%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		29 410	14 488	11 189	2 200	761	307	87								29 410	69%
4 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych		0	-	0	-	-	-	-								0	85%
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)		24 162	9 006	9 385	4 581	855	328	1								24 162	100%
6 Łączny obszar poza UE		157	-	-	-	-	-	-								157	-
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		124	-	-	-	-	-	-								124	-
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		33	-	-	-	-	-	-								33	-
9 W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych		-	-	-	-	-	-	-								-	-
10 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m² zabezpieczenia)		-	-	-	-	-	-	-								-	-

Wzór 2 ujawnia wszystkie ekspozycje powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości zabudowanej. Zastosowano eksperckie, ostrożnościowe szacunki wskaźnika EP²⁸, tj. poziomu efektywności energetycznej (jednostkowego zużycia energii pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m² nieruchomości na rok) dla wszystkich rodzajów nieruchomości w oparciu o rok budowy, o ile był znany. Dla części ekspozycji zostały ujawnione rzeczywiste wartości wskaźnika EP; aktualnie Grupa Kapitałowa Banku pozyskała dane dot. świadectw energetycznych z centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków i sukcesywnie aktualizuje dane w swoich systemach wewnętrznych.

Tam, gdzie zaszła konieczność szacowania wartości wskaźnika EP, wykorzystano dane opublikowane przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii oraz Obwieszczenie Ministra Rozwoju i Technologii z dnia 15 kwietnia 2022 roku w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Infrastruktury w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie. Kolumny h-n są puste, ponieważ Grupa Kapitałowa Banku nie posiada w portfelu ekspozycji powiązanych z zabezpieczeniami z przypisanymi znakami świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia (klasy efektywności energetycznej budynków A-G).

²⁸ Wskaźnik EP określa roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną niezbędną do ogrzewania, wentylacji, chłodzenia oraz przygotowania ciepłej wody użytkowej, a w przypadku budynków użyteczności publicznej, zamieszkania zbiorowego, produkcyjnych, gospodarczych i magazynowych również oświetlenia.





Tabela 4.4 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania [Wzór 3]

30.06.2025	Sektory NACE	Wartość bilansowa portfela brutto (mln EUR)	Wskaźnik dostosowania	Rok odniesienia*	Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050 w % **	Cel (rok odniesienia + 3 lata)
a	b	c	d	e	f	g
1 Energia	35.11, 35.30	1 195	270 kgCO2e/MWh	2023	45%	269 kgCO2e/MWh
2 Spalanie paliw kopalnych	Mapowanie kodów NACE na sektory PKD zgodnie z regulacją unijną	341	74,05 tCO2e/TJ	2022	23%	72,11 tCO2e/TJ
3 Motoryzacja		312	0,0597 kgCO2/ tkm - samochody ciężarowe	2022	41%	0,05559 kgCO2/tkm
			0,147 kgCO2/ pkm - samochody osobowe	2022	141%	0,1536 kgCO2/pkm
4 Lotnictwo		109	-	-	-	-
5 Transport morski		504	-	-	-	-
6 Produkcja cementu, żużlu i wapna		170	-	-	-	-
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali		571	0,66 tCO2/t	2022	-38%	0,5492 tCO2/t
8 Chemikalia		1 133	1,79 tCO2/t	2022	34%	1,43 tCO2/t

* przez „Rok odniesienia” Bank rozumie rok bazowy, czyli rok wskaźnika dostosowania dla danego sektora ujawniony w Raporcie Adekwatność Kapitałowa na 30 czerwca 2024 roku. Dla poszczególnych sektorów w wymienionych latach przyjmuje się następujące wartości wskaźnika dostosowania: Energia – 349 gCO₂/kWh (zgodnie z Planem transformacji), Spalanie paliw kopalnych – 74,74 tCO₂/TJ, Motoryzacja – samochody ciężarowe – 0,0623 kgCO₂/tkm, Motoryzacja – samochody osobowe – 0,1727 kgCO₂/pkm, Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali – 0,5492 tCO₂/t, Chemia – 1,43 tCO₂/t.

**wartość brakująca do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 rok w scenariuszu NZE2050 w %.

Wzór 3 ujawnia ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku (bez zaangażowania kredytowego wobec Banku Centralnego i Skarbu Państwa) w podziale na sektory, które mają znaczący wpływ na emisję gazów cieplarnianych z Zakresu 3.

Grupa Kapitałowa Banku przeprowadziła analizę swoich działań dostosowawczych względem celów porozumienia paryskiego w odniesieniu do wskazanych we wzorze 3 sektorów, tj.: sektora energii, spalania paliw kopalnych, motoryzacji, lotnictwa, transportu morskiego, produkcji cementu, żużlu i wapna, produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali oraz chemikaliów.

Zgodnie z rozporządzeniem²⁹ ujawnieniu podlegają sektory, które są istotne dla działalności Grupy Kapitałowej Banku w zakresie finansowania. Stosując ostrożnościowe podejście do prezentacji wyników, z ujawnienia wykluczone zostały sektory nieistotne (<1% do łącznej kwoty ekspozycji portfela gospodarczego) tj. lotnictwo oraz produkcja cementu, żużlu i wapna, a także sektor dla którego brak jest danych odpowiedniej jakości tj. transport morski.

Grupa Kapitałowa Banku wykorzystała wskaźniki scenariusza *Net Zero Emissions by 2050* na 2030 rok w podziale na sektory, odnosząc się do dokumentu „*World Energy Outlook 2023*”, opublikowanego przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE, ang. *International Energy Agency*).

Wskaźniki dostosowania oraz cele trzyletnie zostały wyznaczone w oparciu o dane z raportów niefinansowych klientów i dane statystyczne na poziomie Polski, m.in. dane z Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE) oraz GUS. Za rok odniesienia analizy wskaźników dostosowania przyjęto lata 2022 i 2023, w zależności od dostępności danych.

W sektorze energii zastosowano wskaźnik dostosowania wyrażony w kgCO₂e/MWh. Wartość wskaźnika w roku referencyjnym wyznaczono na podstawie rzeczywistych danych o intensywnościach emisji dla kluczowych klientów, którzy ujawnili odpowiednie wskaźniki w swoich raportach zrównoważonego rozwoju. Dodatkowo, dla klientów z branży OZE wykorzystano wskaźniki intensywności z bazy PCAF. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych z KOBIZE. Finalny wskaźnik obliczono jako średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Publikowane w powyższym wzorze wskaźniki zostały ujednolicone do przyjętych w Banku trajektorii dekarbonizacji do Planu transformacji dla sektora energii. Jednocześnie, cel w okresie „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono zgodnie z trajektorią przyjętej ścieżki dekarbonizacji dla sektora energii do 2030 roku. Spadek wartości wskaźnika dostosowania związany jest ze wzrostem udziału w WBB³⁰ nominalnego finansowania OZE oraz postępującą dekarbonizację przedsiębiorstw sektora energetycznego.

W sektorze spalania paliw kopalnych jako wskaźnik dostosowania przyjęto współczynnik intensywności emisji wyrażony poprzez emisyjność na jednostkę energii (tCO₂e/TJ). Wartość wskaźnika w roku referencyjnym została wyznaczona w oparciu o dane rzeczywiste o intensywnościach emisji dla kluczowych klientów, którzy ujawnili odpowiednie wskaźniki w swoich raportach zrównoważonego rozwoju. Dla pozostałych klientów przyjęto wskaźnik wyznaczony na podstawie danych statystycznych, tzn. emisje ze spalania paliw dla Polski publikowane w Krajowym Raporcie Inwentaryzacyjnym oraz odpowiadającą im podaż energii. Docelową wartość wskaźnika na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono przy założeniu, że ścieżka dekarbonizacyjna będzie miała taką samą trajektorię spadku jak scenariusz NZE2050 MAE (ścieżka równoległa do scenariusza MAE).

W sektorze produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali przyjęty wskaźnik dostosowania przedstawia intensywność emisji w tCO₂ na tonę produkcji. Dla kluczowych klientów wykorzystano dane rzeczywiste o intensywnościach emisji z raportów zrównoważonego rozwoju. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych (źródło: *WiseEuropa*). Finalny wskaźnik obliczono jako średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Wskaźnik ten uległ zmianie w porównaniu do ostatniego okresu sprawozdawczego ze względu na większą dostępność danych rzeczywistych. Cel na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono na podstawie założenia, że będzie on równy wartości z roku referencyjnego (wartość w roku referencyjnym jest poniżej zakładanej przez scenariusz MAE NZE2050).

W sektorze motoryzacji przyjęty wskaźnik dostosowania przedstawia intensywność emisji w kgCO₂ na tonokilometry (dla samochodów ciężarowych) i pasażerokilometry (dla samochodów osobowych). Dla wszystkich klientów wykorzystano dane statystyczne (m.in. z KOBIZE oraz GUS). Dla samochodów osobowych wskaźnik dostosowania uległ zmianie w wyniku korekty danych statystycznych. Wartość wskaźnika na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono przy założeniu, że ścieżka dekarbonizacyjna będzie miała taką samą trajektorię spadku jak scenariusz NZE2050 MAE (ścieżka równoległa do scenariusza MAE).

W sektorze chemikaliów przyjęty wskaźnik dostosowania przedstawia intensywność emisji w tCO₂ na tonę produkcji. Wskaźnik dostosowania w roku referencyjnym wyznaczono w oparciu o zaraportowane dane rzeczywiste o intensywnościach emisji dla kluczowych klientów. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych z KOBIZE. Finalny wskaźnik stanowi średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Wskaźnik ten uległ zmianie w porównaniu do ostatniego okresu sprawozdawczego ze względu na większą dostępność danych rzeczywistych. Cel na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono w oparciu o założenie, że przyjmie on wartość z roku referencyjnego (wartość w roku referencyjnym jest poniżej zakładanej przez scenariusz MAE NZE2050).

²⁹ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637.

³⁰ WBB - Wartość bilansowa brutto.



Grupa Kapitałowa Banku pracuje nad poprawą jakości zbieranych danych i będzie dążyła do maksymalnego pokrycia portfela danymi rzeczywistymi o intensywności emisji lub produkcji bezpośrednio od swoich klientów, tak aby przyszłe ujawnienia w lepszy i bardziej dokładny sposób odzwierciedlały charakterystykę portfela Banku.

Tabela 4.5 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla [Wzór 4]

a		b	c	d	e
Wartość bilansowa brutto (zagregowana)		Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowaną) (*)	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Średni ważony termin zapadalności	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów
1	2	0,00%	-	1	1

*W odniesieniu do kontrahentów z grupy 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie.

Wzór 4 ujawnia ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku wobec 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla na świecie, znajdujących się na liście opublikowanej przez *Carbon Majors Database 2023 Data Set Released March 2025*. Ujawnienie uwzględnia ekspozycje wobec podmiotów znajdujących się na ww. liście oraz spółek zależnych od tych podmiotów zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Tabela 4.6 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5]

30.06.2025		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)														
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu														
		Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				
		<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności						w tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane			
Zmienne: Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
1	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	495	1	-	-	-	-	2	-	1	-	0	0	- 0	-	- 0
2	B - Górnictwo i wydobywanie	209	-	47	-	-	-	6	47	-	-	-	-	- 0	-	-
3	C - Przetwórstwo przemysłowe	4 818	51	13	0	-	-	2	12	52	-	13	1	- 1	- 0	- 1
4	D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 280	0	16	194	-	-	14	210	0	-	3	-	- 1	- 0	-
5	E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	404	0	3	-	-	-	6	3	0	-	0	-	- 0	- 0	-
6	F - Budownictwo	1 268	10	3	0	-	-	3	2	12	-	3	3	- 2	- 1	- 2
7	G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	4 430	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	H - Transport i gospodarka magazynowa	3 010	0	0	-	-	-	2	0	0	-	0	0	- 0	-	- 0
9	L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 751	3	26	68	-	-	12	69	28	-	1	0	- 0	- 0	-
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	29 443	9	33	204	377	-	21	-	623	-	60	9	- 11	- 6	- 5
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	5 938	100	50	11	0	-	4	-	161	-	119	9	- 17	- 11	- 6
12	Odzyskane zabezpieczenia	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Wzór 5 ujawnia wrażliwość portfela na wpływ długotrwałych i gwałtownych zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu, która oceniana jest za pomocą modelu klimatycznego Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytut Badawczy (projekt KLIMADA 2.0) bazującego na scenariuszu IPCC RCP 8.5³¹. Powyższy wzór przedstawia informacje o aktywach zlokalizowanych w Polsce.

Bank stale pracuje nad dokładnością wykorzystywanych danych w zakresie ryzyka fizycznego. W odpowiedzi na wystąpienie powodzi w Polsce w 2024 roku, przeprowadziliśmy back-test wykorzystywanych dotychczas wskaźników do oceny narażenia aktywów portfela kredytowego na ryzyko powodzi i podtopień. W ich wyniku ustalono, że bardziej dokładną ocenę poziomu ryzyka zapewni wykorzystanie zmiennej "zagrożenia", w porównaniu z dotychczas wykorzystywaną zmienną "ryzyko". Aby zapewnić bardziej precyzyjne informacje o poziomie narażenia portfela na ryzyko powodzi i podtopień, Bank zdecydował się przeprowadzić ocenę narażenia aktywów na 31 grudnia 2024 roku z wykorzystaniem nowej zmiennej, zgodnie z poniżej opisaną metodyką.

Dane na poziomie regionalnym (gmina) analizowane są w odniesieniu do lokalizacji geograficznej działalności klienta lub miejsca zabezpieczenia w postaci nieruchomości. Oceniany jest poziom ryzyka brutto (zagrożenia), w odniesieniu do rodzaju ryzyka długotrwałego (suszy i niedoborów wody) oraz nagłego (podtopień i powodzi oraz huraganów – wiatry powyżej 30 m/s). Gmina zostaje uznana za narażoną na dane ryzyko w przypadku, gdy poziom zagrożenia został określony jako większy lub równy 0,75. Analiza obejmuje 3 horyzonty czasowe (do roku 2030, 2040 i 2050) i uwzględnia zapadalności portfela kredytowego Banku. W zakresie zabezpieczeń hipotecznych Grupa Kapitałowa Banku dokonała podziału na nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne z uwzględnieniem terminów zapadalności, stopnia wrażliwości (zdarzenia długotrwałe i gwałtowne związane ze zmianą klimatu), koszyków STAGE ze wskazaniem skumulowanej utraty wartości. Grupa Kapitałowa Banku nie ujawnia ekspozycji wobec podmiotów gospodarczych z branż: budowlanych, usługowych, transportowych i sieci sprzedażowych w podziale na wpływ zjawisk klimatycznych z uwagi na przyjęte założenie niskiego wpływu ryzyka fizycznego na całościową działalność tych podmiotów, który wynika z silnego rozproszenia ich działalności.

³¹ Scenariusz zakładający utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych, nazywany „business as usual”. Zakłada wzrost średniej temperatury globalnej o 4.5°C względem epoki przedindustrialnej.



5 ZMIENNE SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ

Poniższe tabele prezentują uzupełnienie danych ilościowych zaprezentowanych w Raporcie wg stanu na 31 grudnia 2024 roku w tabelach dotyczących wynagrodzeń przyznanych za 2024 rok.

W stosunku do prezentowanych w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku”, dane w zakresie ujęcia składników wynagrodzenia stałego za 2024 rok zostały skorygowane.

Tabela 5.1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy [wzór EU REM1]

		30.06.2025				
		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	53	179
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1,74	8,85	34,32	58,66
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1,74	8,56	32,77	55,13
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	0,30	1,55	3,53
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	53	179
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	12,72	33,20	38,56
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	8,42	20,46	23,48
12		W tym: odroczone	-	1,64	4,34	4,95
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	4,30	12,10	13,54
EU-14b		W tym: odroczone	-	2,01	5,02	5,42
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	0,63	1,54
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	0,29	0,63
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1,74	21,57	67,52	97,22



Tabela 5.2 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników w 2024 roku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [wzór EU REM5]

		30.06.2025									
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										247
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	8	7	15							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				1	10	-	27	3	12	
4	W tym: pozostały określony personel				13	49	17	51	34	15	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1,74	21,57	23,31	8,59	43,24	10,05	58,82	19,66	24,39	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	-	12,72	12,72	3,75	19,17	3,84	26,04	7,34	11,62	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1,74	8,85	10,59	4,84	24,07	6,21	32,78	12,31	12,77	



6 SŁOWNIK UŻYTYCH POJĘĆ I SKRÓTÓW

ESG (<i>environmental, social responsibility and corporate governance</i>)	środowisko, kwestie społeczne i ładu korporacyjnego
Greenwashing	komunikacja marketingowa przedsiębiorstwa, bazująca na fałszywych lub wprowadzających w błąd deklaracjach, dotyczących zgodności produktu lub jego elementów z zasadami ochrony środowiska
IRB (<i>Internal Ratings Based Approach</i>)	metoda wewnętrznych ratingów stosowana do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
Kapitał wewnętrzny	wysokość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka
KOBIZE	Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami – działa w strukturach Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego, administruje unijnym system handlu uprawnieniami do emisji w Polsce oraz prowadzi krajową bazę danych o emisjach gazów cieplarnianych
Łączny współczynnik kapitałowy TCR (<i>Total Capital Ratio</i>)	główny miernik adekwatności kapitałowej, wyliczany jako iloraz funduszy własnych i sumy wymogów w zakresie funduszy własnych, pomnożonych przez 12,5
MREL (<i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i>)	wymóg w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określony zgodnie z art. 97 Ustawy o BFG
MRT (<i>Material Risk Takers</i>)	członkowie Zarządu i kluczowi menedżerowie o wysokim wpływie na profil ryzyka Banku
MSSF	Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej
NACE (<i>nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne</i>)	Statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej we Wspólnocie Europejskiej. NACE jest czterocyfrową klasyfikacją zapewniającą ramy dla gromadzenia i prezentacji szerokiego zakresu danych statystycznych zgodnie z działalnością gospodarczą w dziedzinie statystyki gospodarczej oraz w innych dziedzinach statystycznych opracowanych w ramach Europejskiego systemu statystycznego (ESS).
Portfel bankowy	portfel obejmujący operacje niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach podstawowej działalności Banku lub w celu zarządzania płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej
Ryzyko biznesowe	ryzyko nieosiągnięcia założonych celów finansowych, w tym poniesienia strat, wynikające z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zachodzące w otoczeniu biznesowym zmiany
Ryzyko kredytowe	ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań
Ryzyko modeli	ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących modeli
Ryzyko operacyjne	ryzyko operacyjne – ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych; ryzyko operacyjne obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne oraz ryzyko związane z ICT: a) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia straty wynikającej z niezajomości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej, b) ryzyko związane z ICT (ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi) – ryzyko straty związanej z dającą się racjonalnie określić okolicznością w odniesieniu do wykorzystania sieci i systemów informatycznych, która w przypadku urzeczywistnienia się mogłaby zagrozić bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, dowolnych narzędzi lub procesów wykorzystujących technologię, operacji i procesów lub świadczenia usług, poprzez wywołanie niekorzystnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.
Ryzyko płynności	ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Ryzyko stopy procentowej	ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku
Ryzyko walutowe	ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach
Ryzyko utraty reputacji	bieżące lub przyszłe ryzyko pogorszenia reputacji wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej, na skutek podjętych decyzji biznesowych, występujących zdarzeń operacyjnych, incydentów bezpieczeństwa, przypadków braku zgodności albo innych zdarzeń, których materializacja może skutkować wywarciem niekorzystnego wpływu na wynik finansowy, fundusze własne lub płynność
Ryzyko zmian makroekonomicznych	ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej Banku w wyniku niekorzystnego wpływu zmiany warunków makroekonomicznych, w ramach ryzyka makroekonomicznego wyróżnia się ryzyko geopolityczne związane z makroekonomicznymi efektami uwzględniającymi negatywne skutki otoczenia geopolitycznego dla gospodarki i rynków finansowych.
Strategiczny limit tolerancji	poziom apetytu na ryzyko ustalony przez Zarząd
Taksonomia UE	Zbiór regulacji wspierających firmy w zrównoważonych działaniach na rzecz środowiska i klimatu. Podstawowy dokument stanowi Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2020/852 z 18.06.2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
TEM (Total Exposure Measure)	miara ekspozycji całkowitej obliczona zgodnie z art. 429 i art. 429a Rozporządzenia CRR
Testy warunków skrajnych	element zarządzania ryzykiem służący do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Banku lub Grupy Kapitałowej Banku określonego niekorzystnego zdarzenia lub zmian parametrów rynkowych
TLAC (Total Loss-Absorbing Capacity)	wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE
TREA (Total Risk Exposure Amount)	łączna kwota ekspozycji na ryzyko określona zgodnie z art. 92 ust. 3 i 4 Ustawy o BFG
Wskaźnik EP	określa poziom efektywności energetycznej nieruchomości czyli jednostkowe zużycie energii pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m ² nieruchomości na rok
Wskaźnik LCR	wskaźnik pokrycia wypływów netto, który określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto (tj. pomniejszonych o wpływy) w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych – europejska miara nadzorcza
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	miara adekwatności kapitałowej, wyliczana jako iloraz kapitału Tier I i sumy wymogów w zakresie funduszy własnych, przemnożonych przez 12,5. W Banku oraz Grupie Kapitałowej Banku nie są identyfikowane elementy kapitału dodatkowego Tier I, w konsekwencji wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) jest równa wartości współczynnika kapitału Tier I (T1)
Wymogi w zakresie funduszy własnych	suma wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w Rozporządzeniu CRR, dyrektywie CRD, dyrektywie BRR lub decyzjach zewnętrznych organów nadzoru i kontroli



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2025 roku

Bank Polski

Oświadczenie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli,
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności, w PKO Banku Polskim S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdza niniejszy Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2025 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, w tym ryzyka płynności, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko wyrażoną w formie strategicznych limitów tolerancji, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Szymon Midera

Prezes Zarządu

{szymon.midera@pkobp.pl}

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu

{krzysztof.dresler@pkobp.pl}

Ludmiła Falak-Cyniak

Wiceprezes Zarządu

{ludmila.falak@pkobp.pl}

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu

{piotr.mazur@pkobp.pl}

Tomasz Pol

Wiceprezes Zarządu

{tomasz.pol@pkobp.pl}

Marek Radzikowski

Wiceprezes Zarządu

{marek.radzikowski@pkobp.pl}

Michał Sobolewski

Wiceprezes Zarządu

{michal.sobolewski@pkobp.pl}

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu

{mariusz.zarzycki@pkobp.pl}