Bank Polski

Adekwatność kapitałowa

oraz inne informacje Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłaszaniu według stanu
na 30 września 2026 roku



Spis treści

1 Wstęp 3

2 Fundusze własne 4

3 Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem 5

4 Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania 7

1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 września 2026 roku", zwany dalej „Raportem", został przygotowany zgodnie z:

- 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 tytuły II i III tego rozporządzenia, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (z późn. zm.).

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 ogłaszaniu (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 dwóch miejsc po przecinku.

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 września 2026 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 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.

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

		a	b	c	d	e
		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	47 930	47 737	45 242	45 623	45 726
2	Kapitał Tier I	47 930	47 737	45 242	45 623	45 726
3	Łączny kapitał	53 900	51 573	49 608	50 122	50 361
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	313 678	306 913	301 792	293 034	280 615
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	313 678	306 913	301 792	293 034	280 615
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,28%	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,28%	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,28%	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,28%	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,18%	16,80%	16,44%	17,10%	17,95%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	17,18%	16,80%	16,44%	17,10%	17,95%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej						
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 połączonego 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	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,93%	1,00%	1,00%	1,00%	0,99%
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 połączonego bufora (%)	6,43%	5,50%	5,50%	5,50%	5,49%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	14,43%	13,50%	13,50%	13,50%	13,49%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,18%	8,80%	8,44%	9,10%	9,95%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	676 205	669 125	653 137	639 924	613 745
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,09%	7,13%	6,93%	7,13%	7,45%
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)	208 358	203 851	195 575	186 959	179 406
EU 16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	88 819	87 535	85 497	84 654	83 582
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 393	11 045	11 016	11 676	12 354
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	77 426	76 490	74 481	72 979	71 228
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	269,39%	266,68%	262,69%	256,35%	252,24%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	508 128	491 992	485 744	470 948	454 474
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	317 304	305 971	302 654	296 740	291 428
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,14%	160,80%	160,49%	158,71%	155,95%

3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

1) ryzyko kredytowe - metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł II, rozdział 2),
2) ryzyko operacyjne - metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR3),
3) ryzyko rynkowe (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł IV, rozdziały 2-4):
   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).

Tabela 3.1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2026	30.06.2026	30.09.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	264 598	258 841	21 168
2	W tym metoda standardowa	264 598	258 841	21 168
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	4 547	4 497	364
7	W tym metoda standardowa	4 518	4 479	361
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	15	12	1
9	W tym pozostałe CCR	15	6	1
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	1 038	1 017	83
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-		-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	1 038	1 017	83
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-		-
15	Ryzyko rozliczenia	-		-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	849	94	68
17	W tym metoda SEC-IRBA	-		
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-		
19	W tym metoda SEC-SA	849	94	68
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-		
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 110	928	89
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-		-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 110	928	89
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-		-
EU-22a	Duże ekspozycje	-		-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-		-
24	Ryzyko operacyjne	41 536	41 536	3 323
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-		-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 921	8 006	634
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	**Ogółem**	**313 678**	**306 913**	**25 094**

4 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 przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy Kapitałowej Banku.

Tabela 4.1 Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025
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)					208 358	203 851	195 575	186 959
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	341 027	331 500	322 072	314 281	24 372	23 758	23 163	22 788
3	Stabilne depozyty	256 824	249 104	241 529	234 348	12 841	12 455	12 076	11 717
4	Mniej stabilne depozyty	84 194	82 381	80 522	79 908	11 522	11 288	11 066	11 045
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	129 108	127 052	124 797	121 779	45 152	44 390	43 494	42 612
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	35 962	34 888	34 177	33 001	8 588	8 336	8 168	7 881
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	91 571	90 603	89 006	87 017	34 989	34 494	33 711	32 971
8	Dług niezabezpieczony	1 575	1 561	1 614	1 761	1 575	1 561	1 614	1 761
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	99 697	97 562	94 711	93 793	12 199	12 243	12 148	12 762
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 683	2 676	2 717	2 768	2 683	2 676	2 717	2 768
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	97 014	94 886	91 994	91 025	9 516	9 567	9 431	9 994
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 816	5 033	4 677	4 535	3 581	3 808	3 449	3 363
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	9 369	8 869	8 565	8 060	3 515	3 336	3 242	3 129
16	**CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**					88 819	87 535	85 497	84 654
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 369	912	646	549	96	64	45	38
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	12 329	11 940	11 880	12 423	10 105	9 785	9 785	10 382
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 192	1 196	1 186	1 255	1 192	1 196	1 186	1 255
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	**CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**	14 889	14 048	13 712	14 228	11 393	11 045	11 016	11 676
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 889	14 048	13 712	14 228	11 393	11 045	11 016	11 676
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	Zabezpieczenie przed utratą płynności					208 358	203 851	195 575	186 959
22	Całkowite wypływy środków pieniężnych netto					77 426	76 490	74 481	72 979
23	Wskaźnik pokrycia wypływów netto					269,39%	266,68%	262,69%	256,35%

Wskaźnik pokrycia wypływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym.

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 wymaganej rezerwy obowiązkowej), lokaty międzybankowe ulokowane w innych bankach oraz płynne papiery wartościowe.

Według stanu na koniec września 2026 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 1,2 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 0,2% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec września 2026 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 2025 roku (nota 56. 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 i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżkami finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) zarządza się przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap), z uwzględnieniem potrzeb płynnościowych w tej walucie.

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 września 2026 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}
Wojciech Papierak	Wiceprezes Zarządu	{#wojciech.papierak@pkobp.pl}
Tomasz Pol	Wiceprezes Zarządu	{#tomasz.pol@pkobp.pl}
Michał Sobolewski	Wiceprezes Zarządu	{#michal.sobolewski@pkobp.pl}

Piotr Stolarczyk	Wiceprezes Zarządu	{#piotr.stolarczyk@pkobp.pl}
Mariusz Zarzycki	Wiceprezes Zarządu	{#mariusz.zarzycki@pkobp.pl}