



Bank Polski

# Adekwatność kapitałowa

oraz inne informacje Grupy Kapitałowej  
Powszechnej Kasy Oszczędności  
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej  
podlegające ogłaszaniu według stanu  
na 31 marca 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 ogłoszeniu według stanu na 31 marca 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 tytułu 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 ogłoszeniu (dalej: Zasady polityki informacyjnej) udostępnionymi na stronie internetowej Banku ([www.pkobp.pl](http://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 31 marca 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	
	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	45 242	45 623	45 726	44 546	43 433
2	Kapitał Tier I	45 242	45 623	45 726	44 546	43 433
3	Łączny kapitał	49 608	50 122	50 361	47 317	46 338
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	301 792	293 034	280 615	273 455	269 278
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	301 792	293 034	280 615	273 455	269 278
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%	16,13%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%	16,13%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%	16,13%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%	16,13%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,44%	17,10%	17,95%	17,30%	17,21%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,44%	17,10%	17,95%	17,30%	17,21%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)</b>						
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%
<b>Wymóg połączonych bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
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 (%)	1,00%	1,00%	0,99%	0,05%	0,05%
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 połączonych bufora (%)	5,50%	5,50%	5,49%	4,55%	4,55%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,50%	13,50%	13,49%	12,55%	12,55%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,44%	9,10%	9,95%	9,30%	9,21%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	653 137	639 924	613 745	604 120	590 720
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,93%	7,13%	7,45%	7,37%	7,35%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
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%
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	195 575	186 959	179 406	173 779	170 048
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	85 497	84 654	83 582	81 889	81 012
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 016	11 676	12 354	13 026	12 821
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	74 481	72 979	71 228	68 864	68 190
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	262,69%	256,35%	252,24%	252,56%	249,57%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	485 744	470 948	454 474	439 914	425 491
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	302 654	296 740	291 428	284 040	275 770
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,49%	158,71%	155,95%	154,88%	154,29%



## 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
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	254 267	246 256	20 341
2	W tym metoda standardowa	254 267	246 256	20 341
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	4 143	3 581	331
7	W tym metoda standardowa	4 128	3 565	330
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	10	9	1
9	W tym pozostałe CCR	6	8	0
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	767	819	61
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	767	819	61
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	104	115	8
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	104	115	8
EU-19a	W tym 1250 %RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	974	754	78
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	974	754	78
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	41 508	3 323
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	9 821	9 667	786
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)	-	-	-
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>301 792</b>	<b>293 034</b>	<b>24 143</b>



## 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]

EU 1a	Koniec kwartału	a				b			
		31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					195 575	186 959	179 406	173 779
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	322 072	314 281	309 136	304 287	23 163	22 788	22 636	22 489
3	Stabilne depozyty	241 529	234 348	228 843	223 634	12 076	11 717	11 442	11 182
4	Mniej stabilne depozyty	80 522	79 908	80 266	80 626	11 066	11 045	11 167	11 280
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	124 797	121 779	117 636	114 109	43 494	42 612	41 216	40 171
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	34 177	33 001	31 651	30 554	8 168	7 881	7 552	7 285
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	89 006	87 017	84 181	81 585	33 711	32 971	31 860	30 918
8	Dług niezabezpieczony	1 614	1 761	1 804	1 969	1 614	1 761	1 804	1 969
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	94 711	93 793	93 396	92 756	12 148	12 762	13 400	14 011
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 717	2 768	2 853	2 999	2 717	2 768	2 853	2 999
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	91 994	91 025	90 544	89 757	9 431	9 994	10 547	11 012
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	4 677	4 535	4 389	3 304	3 449	3 363	3 308	2 296
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	8 565	8 060	7 746	7 511	3 242	3 129	3 023	2 923
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					85 497	84 654	83 582	81 889
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	646	549	354	411	45	38	25	29
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 880	12 423	13 018	13 449	9 785	10 382	11 032	11 576
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 186	1 255	1 297	1 421	1 186	1 255	1 297	1 421
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieje ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	13 712	14 228	14 669	15 280	11 016	11 676	12 354	13 026
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	13 712	14 228	14 669	15 280	11 016	11 676	12 354	13 026
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	Zabezpieczenie przed utratą płynności					195 575	186 959	179 406	173 779
22	Całkowite wpływy środków pieniężnych netto					74 481	72 979	71 228	68 864
23	Wskaźnik pokrycia wypływów netto					262,69%	256,35%	252,24%	252,56%

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 marca 2026 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 0,7 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 0,2% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujemnych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec marca 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



Bank Polski

# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 31 marca 2026 roku

---

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.



Bank Polski

# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 31 marca 2026 roku

## 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 ogłoszeniu według stanu na 31 marca 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](mailto:szymon.midera@pkobp.pl)

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu

[#krzysztof.dresler@pkobp.pl](mailto:krzysztof.dresler@pkobp.pl)

Ludmiła Falak-Cyńiak

Wiceprezes Zarządu

[#ludmila.falak@pkobp.pl](mailto:ludmila.falak@pkobp.pl)

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu

[#piotr.mazur@pkobp.pl](mailto:piotr.mazur@pkobp.pl)

Tomasz Pol

Wiceprezes Zarządu

[#tomasz.pol@pkobp.pl](mailto:tomasz.pol@pkobp.pl)

Michał Sobolewski

Wiceprezes Zarządu

[#michal.sobolewski@pkobp.pl](mailto:michal.sobolewski@pkobp.pl)

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu

[#mariusz.zarzycki@pkobp.pl](mailto:mariusz.zarzycki@pkobp.pl)