



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa

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



Spis treści

1	Wstęp	3
2	System zarządzania	4
2.1	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	4
2.2	Ryzyko rynkowe	19
2.3	Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	21
2.4	Ryzyko operacyjne	24
3	Adekwatność kapitałowa	26
3.1	Fundusze własne	28
3.2	Wymogi w zakresie funduszy własnych	34
3.3	Bufory kapitałowe	35
3.4	Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	38
3.5	Dźwignia finansowa	39
4	Ujawnienia informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG)	43
4.1	Informacje ostrożnościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego	43
4.2	Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu	62
5	Zmienne składniki wynagrodzeń	73
6	Słownik użytych pojęć i skrótów	77

1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2026 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 roku z późn. zmianami, 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.



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. Zgodnie z art. 434 ust. 1 CRR informacje te przedkładane są EUNB w formacie elektronicznym i publikowane na jego stronie internetowej.

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 jednego miejsca dziesiętnego.

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 czerwca 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 lub instytucji finansowej (w tym 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 ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 roku, skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 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 wierzytelności 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]

		30.06.2026				
		a	b	c	d	e
Wartość ekspozycji netto						
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności
1	Kredyty i zaliczki	-	75 619	104 233	137 144	5 392
2	Dłużne papiery wartościowe	-	40 114	144 514	60 837	-
3	Razem		115 733	248 747	197 981	5 392
						567 853

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]

		30.06.2026				
		Zabezpieczona wartość bilansowa				
	Niezabezpieczona wartość bilansowa			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
					W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	138 477	197 899	197 813	86	-
2	Dłużne papiery wartościowe	245 465	-	-	-	-
3	Razem	383 942	197 899	197 813	86	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	2 883	3 451	3 422	29	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 883	3 451			

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

Kategorie ekspozycji		30.06.2026					
		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	219 121	-	235 238	52	4 974	2,1%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	22 369	10 447	22 476	4 746	6 258	23,0%
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 747	4 842	22 040	2 470	4 902	20,0%
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	622	5 605	436	2 276	1 356	50,0%
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	16 123	-	16 123	-	-	0,0%
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	0,0%
4	Ekspozycje wobec instytucji	7 570	1 528	7 570	753	3 528	42,4%
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	0,0%
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	65 008	69 294	56 154	21 958	76 595	98,1%
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	6 490	6 283	6 008	862	7 902	115,0%
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	1 844	-	1 844	-	4 446	241,2%
EU- 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	0,0%
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	1 844	-	1 844	-	4 446	241,2%
8	Ekspozycje detaliczne	93 335	26 448	88 878	11 418	69 342	69,1%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	150 406	15 068	147 777	4 929	74 353	48,7%
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	118 518	1 697	117 096	807	38 814	32,9%
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	2 473	34	2 473	33	2 064	82,4%
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	13 872	5 756	13 205	2 429	12 474	79,8%
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	9 761	1 266	9 501	440	10 917	109,8%
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	5 782	6 315	5 502	1 221	10 084	150,0%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 572	496	6 132	278	8 131	126,9%
EU- 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	0,0%
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	452	-	452	-	262	58,1%
EU 10c	Inne pozycje	27 506	-	27 506	-	10 949	39,8%
12	OGÓŁEM	610 306	123 280	610 150	44 135	258 841	39,6%

Tabela 2.4 Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

Kategorie ekspozycji		30.06.2026												
		Waga ryzyka												
		0	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	231 228	-	-	1 651	198	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	24 510	-	-	-	-	2 713	-	-	-
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	24 510	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 713	-	-	-
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	16 123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	827	-	-	4 516	358	-	-	-	244	-	-	0
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	53	-	-	-	-	640	-	-	2 836
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2 733	-	-	-	97 150
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	91 350	8	214	-	19	17	4 905	-	29 656
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	90 306	-	-	-	-	-	-	-	27 592
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 912
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	90 306	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 681
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	1 044	8	214	-	19	-	16	-	79
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	4 889	-	1 986
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 946
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 889	-	-
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	-	-	40
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Inne pozycje	12 876	-	-	-	4 601	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	OGÓŁEM	260 227	827	-	1 651	125 229	366	214	-	2 752	3 613	4 905	-	129 643

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

Kategorie ekspozycji		30.06.2026												Razem	w tym bez ratingu
		Waga ryzyka													
		80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inne		
		n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	762	1 450	-	-	-	-	235 290	-
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 223	20 632
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 510	17 919
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 713	2 713
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 123	16 123
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	2 377	-	-	-	1	-	-	-	-	-	8 323	501
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	71 138	-	-	3 445	-	-	-	-	-	-	78 112	71 642
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	3 425	-	-	3 445	-	-	-	-	-	-	6 870	6 870
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	12	149	1 683	-	-	-	-	1 844	1 844
EU- 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	12	149	1 683	-	-	-	-	1 844	1 844
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 296	100 296
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	1 476	8 746	4	1 818	-	11 966	-	-	-	-	2 527	152 707	152 707
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 903	117 903
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 912	8 912
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90 310	90 310
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 682	18 682
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	1	-	4	1	-	1 114	-	-	-	-	7	2 506	2 506
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących	-	-	8 742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 634	15 634
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	6 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 737	8 737
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 889	4 889
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	1 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 007	2 007
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	1 475	-	-	1 817	-	4 129	-	-	-	-	2 520	9 941	9 941
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	6 723	-	-	-	-	-	6 723	6 723
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	2 966	-	-	-	3 444	-	-	-	-	-	6 410	6 410
EU- 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452	452	452
EU 10c	Inne pozycje	-	-	10 029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 506	27 506
EU 11c	OGÓŁEM	-	1 476	95 670	4	1 818	3 457	16 321	3 133	-	-	-	2 979	654 281	398 112

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 2026 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 2026 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]

		30.06.2026							
		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)	1 023	4 112		1,4	8 597	7 189	7 128	4 479
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)					2 036	6	6	6
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6	Razem					10 633	7 195	7 134	4 485

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		30.06.2026											
		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
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	25
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	402	-	-	566	626	-	2	-	31	2 740	4 368
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	1	-	11	3 030	-	-	3 042
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	-	96
11	Całkowita wartość ekspozycji	24	402	-	1	566	627	-	13	3 035	127	2 740	7 536

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]

		30.06.2026							
		a	b	c	d	e	f	g	h
Rodzaj zabezpieczenia	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	1 184	70	240	15	-	-	-	-
2	Środki pieniężne – inne waluty	100	477	0	129	-	-	-	-
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	1 284	547	240	144	-	-	-	-

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]

		30.06.2026	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (Razem)		12
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:	402	8
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	386	8
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	16	0
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	240	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	213	4
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 2026 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 realizowanej 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 transzy 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]

		30.06.2026															
		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				Tradycyjne				Tradycyjne					
Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS															
w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka				w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma cząstkowa		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne		Suma cząstkowa	
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	955	955	955	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-	-	955	955	955	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	955	955	955	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 wierzycelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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]

		30.06.2026																
		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	955	-	-	-	-	-	-	955	-	-	-	94	-	-	-	-	-
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	955	-	-	-	-	-	-	955	-	-	-	94	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	955	-	-	-	-	-	-	955	-	-	-	94	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje detaliczne	955	-	-	-	-	-	-	955	-	-	-	94	-	-	-	-	-
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]

30.06.2026			
a		b	
Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		c	
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	1 059	- 2
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	1 059	- 2
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	1 059	- 2
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

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06 banki są zobowiązane do monitorowania i aktywnego zarządzania portfelem kredytów zagrożonych, dążąc do utrzymania wskaźnika NPL poniżej poziomu 5%. Na 30 czerwca 2026 r. wskaźnik NPL dla Grupy Kapitałowej, kalkulowany zgodnie z ww. wytycznymi, wyniósł 3,59%, pozostając poniżej progu określonego przez regulatora.

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.

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

30.06.2026																
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							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			Skumulowane odpisanie częściowe	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	13 988	13 988	-	-	-	-	- 0	- 0	-	-	-	-	-	-	-	
010 Kredyty i zaliczki	320 660	287 452	31 177	11 955	2	11 327	- 4 599	- 1 368	- 3 391	- 5 628	- 1	- 5 561	- 2 299	194 448	3 451	
020 Banki centralne	2 007	2 007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	7 978	7 551	428	32	-	32	- 62	- 24	- 38	- 2	-	- 2	- 1	1 769	25	
040 Instytucje kredytowe	3 396	3 396	-	-	-	-	- 2	- 2	-	-	-	-	-	-	-	
050 Inne instytucje finansowe	8 616	8 187	429	16	-	16	- 92	- 40	- 52	- 10	-	- 10	- 4	3 222	4	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	101 097	84 475	16 563	7 295	0	6 913	- 1 876	- 525	- 1 390	- 3 130	- 0	- 3 060	- 747	56 449	2 664	
070 W tym MŚP	46 845	37 205	9 622	3 318	0	3 189	- 1 118	- 241	- 896	- 1 450	- 0	- 1 443	- 461	37 147	1 633	
080 Gospodarstwa domowe	197 566	181 837	13 757	4 611	2	4 366	- 2 567	- 777	- 1 911	- 2 486	- 1	- 2 490	- 1 547	133 009	758	
090 Dłużne papiery wartościowe	245 523	245 131	318	7	-	7	- 65	- 63	- 2	-	-	-	- 5	-	-	
100 Banki centralne	7 996	7 996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	214 602	214 480	79	-	-	-	- 44	- 43	- 1	-	-	-	-	-	-	
120 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130 Inne instytucje finansowe	18 005	18 005	-	-	-	-	- 7	- 7	-	-	-	-	-	-	-	
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	4 921	4 650	239	7	-	7	- 13	- 12	- 1	-	-	-	- 5	-	-	
150 Ekspozycje pozabilansowe	112 328	106 330	5 887	701	0	623	480	162	318	92	0	91	-	-	-	
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	8 914	8 822	91	3	-	2	17	12	5	0	-	0		-	-	
180 Instytucje kredytowe	1 542	1 542	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-	
190 Inne instytucje finansowe	3 666	3 570	96	0	-	0	12	4	8	0	-	0		-	-	
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	76 402	72 408	3 887	674	0	598	347	112	235	83	0	83		-	-	
210 Gospodarstwa domowe	21 804	19 987	1 813	25	0	24	103	34	69	9	-	9		-	-	
220 Razem	692 500	652 901	37 383	12 663	2	11 957	- 5 144	- 1 594	- 3 711	- 5 720	- 1	- 5 653	- 2 303	194 448	3 451	

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

		30.06.2026
		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	10 938
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 366
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	- 1 350
040	Wypływy z powodu odpisów	- 342
050	Wpływ z innych powodów	- 1 008
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	11 955

Tabela 2.14 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

		30.06.2026								
		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		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	w tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	631	3 260	3 250	3 253	29	- 1 333	1 310	969	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe	1	0	0	0	- 0	- 0	1	0	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	182	2 912	2 912	2 912	19	- 1 236	984	850	
070	Gospodarstwa domowe	448	347	338	340	11	- 96	325	118	
080	Dłużne papiery wartościowe	-	7	7	7	-	-	-	-	
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	43	234	234	234	1	44	-	-	
100	Razem	675	3 500	3 490	3 493	28	- 1 377	1 310	969	

Na 30 czerwca 2026 roku Bank nie posiadał zagranicznych pierwotnych ekspozycji we wszystkich państwach „zewnętrznych” 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]

		30.06.2026					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			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 nieobsługiwane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	2 418	96	93	2 417	- 129	-
020	Górnictwo i wydobywanie	1 065	313	313	1 065	- 49	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	28 742	3 020	2 947	28 739	- 2 006	- 2
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	7 536	667	667	7 536	- 510	-
050	Zaopatrzenie w wodę	1 235	32	23	1 235	- 22	-
060	Budownictwo	5 350	476	471	5 350	- 394	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	18 878	699	657	18 878	- 586	-
080	Transport i składowanie	8 194	1 110	1 104	8 194	- 613	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 513	297	297	1 513	- 80	-
100	Informacja i komunikacja	6 240	28	27	6 240	- 38	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	663	2	0	663	- 3	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	10 269	264	264	10 269	- 290	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	5 153	90	89	5 153	- 92	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	7 022	79	79	7 022	- 85	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	20	0	0	20	- 0	-
160	Edukacja	406	23	23	406	- 15	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 705	21	21	1 705	- 24	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	682	16	16	682	- 13	-
190	Inne usługi	1 303	62	62	1 303	- 52	-
200	Razem	108 392	7 295	7 152	108 388	- 5 003	- 2

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

		30.06.2026	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	45	- 33
030	Nieruchomości mieszkalne	27	- 26
040	Nieruchomości komercyjne	18	- 7
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	1	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Razem	45	- 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

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 2026 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2025 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	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
Równoległy wzrost szoku	- 5 455	- 4 629	69	- 31
Równoległy spadek szoku	3 062	2 550	- 1 725	- 1 917
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	1 314	1 484		
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	- 3 532	- 3 726		
Wzrost stóp krótkoterminowych	- 5 266	- 5 133		
Spadek stóp krótkoterminowych	2 660	2 626		

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	30.06.2026	31.12.2025
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹ :		
Wartość średnia	9	5
Wartość maksymalna	26	12
Wartość na koniec okresu	10	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 2026 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 2026 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2025 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.19 Wrażliwość aktywów finansowych narażonych na ryzyko walutowe

MIARA RYZYKA WALUTOWEGO ¹	30.06.2026	31.12.2025
VaR 10-dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ²	7	17
Zmiana kursu CHF względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	- 3	- 15
Zmiana kursu EUR względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	2	- 52
Zmiana wszystkich kursów walut obcych względem PLN o 10% (test warunków skrajnych)	- 64	- 47

¹ Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (751,5 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączanie 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]

30.06.2026		
a		
Produkty bezwarunkowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	903
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	12
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	1
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	11
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Razem	928

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

Na 30 czerwca 2026 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 wpływów 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 2026 roku wynosił ok. 267,1%, utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2025 roku wartość wskaźnika spadła o ok. 4,7 p.p. głównie w wyniku wzrostu kredytów brutto oraz spadku depozytów korporacyjnych, przy jednoczesnym wzroście depozytów detalicznych i emisji obligacji własnych oraz listów zastawnych.

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 nosto (z wyłączeniem średniego poziomu rezerwy obowiązkowej), lokaty międzybankowe ulokowane w innych bankach oraz płynne papiery wartościowe.

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 1,2 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,2% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wpływów netto.

Według stanu na 30 czerwca 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.



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

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, 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).

Tabela 2.21 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	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
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)					203 851	195 575	186 959	179 406
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	331 500	322 072	314 281	309 136	23 758	23 163	22 788	22 636
3	Stabilne depozyty	249 104	241 529	234 348	228 843	12 455	12 076	11 717	11 442
4	Mniej stabilne depozyty	82 381	80 522	79 908	80 266	11 288	11 066	11 045	11 167
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	127 052	124 797	121 779	117 636	44 390	43 494	42 612	41 216
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	34 888	34 177	33 001	31 651	8 336	8 168	7 881	7 552
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	90 603	89 006	87 017	84 181	34 494	33 711	32 971	31 860
8	Dług niezabezpieczony	1 561	1 614	1 761	1 804	1 561	1 614	1 761	1 804
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	97 562	94 711	93 793	93 396	12 243	12 148	12 762	13 400
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 676	2 717	2 768	2 853	2 676	2 717	2 768	2 853
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	94 886	91 994	91 025	90 544	9 567	9 431	9 994	10 547
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	5 033	4 677	4 535	4 389	3 808	3 449	3 363	3 308
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	8 869	8 565	8 060	7 746	3 336	3 242	3 129	3 023
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					87 535	85 497	84 654	83 582
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	912	646	549	354	64	45	38	25
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 940	11 880	12 423	13 018	9 785	9 785	10 382	11 032
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 196	1 186	1 255	1 297	1 196	1 186	1 255	1 297
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w paristwach 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	14 048	13 712	14 228	14 669	11 045	11 016	11 676	12 354
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 048	13 712	14 228	14 669	11 045	11 016	11 676	12 354
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	Zabezpieczenie przed utratą płynności					203 851	195 575	186 959	179 406
22	Całkowite wypływy środków pieniężnych netto					76 490	74 481	72 979	71 228
23	Wskaźnik pokrycia wypływów netto					266,68%	262,69%	256,35%	252,24%

Tabela 2.22 Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

		30.06.2026				
		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	50 918	-	-	3 837	54 754
2	Fundusze własne	50 918	-	-	3 837	54 754
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		349 863	-	-	328 082
5	Stabilne depozyty		264 100	-	-	250 895
6	Mniej stabilne depozyty		85 763	-	-	77 187
7	Finansowanie na rynku hurtowym		134 025	54	32 112	93 853
8	Depozyty operacyjne		36 409	-	-	18 205
9	Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym		97 616	54	32 112	75 648
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	14 820	977	14 814	15 303
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		14 820	977	14 814	15 303
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					491 992
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 924
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		245	214	9 869	8 779
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		29 091	17 508	276 409	269 768
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		4 873	0	0	487
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		20 371	15 160	159 193	173 755
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		541	381	16 408	14 540
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		2 353	1 992	102 415	81 951
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 861	1 597	78 850	60 011
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		1 494	357	14 802	13 575
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		18 558	297	14 791	19 192
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		-	-	1 980	1 683
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		1 998			100
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		16 559	297	12 811	17 409
32	Pozycje pozabilansowe		20 485	23 733	66 762	6 308
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					305 971
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					160,8%

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 - ryzyko poniesienia straty wynikającej z nieznanomości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej,
- ryzyko związane z ICT, w zakresie jakim dotyczy ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.



Ryzyko związane z ICT (ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi) - oznacza każdą dającą się racjonalnie określić okoliczność związaną z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która – jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia – może naruszyć bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwo operacji i procesów lub świadczenie usług poprzez wywołanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.

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 połączonych buforów, 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
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	47 737	45 242	45 623	45 726	44 546
2	Kapitał Tier I	47 737	45 242	45 623	45 726	44 546
3	Łączny kapitał	51 573	49 608	50 122	50 361	47 317
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	306 913	301 792	293 034	280 615	273 455
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	306 913	301 792	293 034	280 615	273 455
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,55%	14,99%	15,57%	16,29%	16,29%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,80%	16,44%	17,10%	17,95%	17,30%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,80%	16,44%	17,10%	17,95%	17,30%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	0,99%	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 połączonego bufora (%)	5,50%	5,50%	5,50%	5,49%	4,55%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	13,50%	13,50%	13,50%	13,49%	12,55%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,80%	8,44%	9,10%	9,95%	9,30%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	669 125	653 137	639 924	613 745	604 120
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,13%	6,93%	7,13%	7,45%	7,37%
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)	203 851	195 575	186 959	179 406	173 779
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	87 535	85 497	84 654	83 582	81 889
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	11 045	11 016	11 676	12 354	13 026
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	76 490	74 481	72 979	71 228	68 864
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	266,68%	262,69%	256,35%	252,24%	252,56%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	491 992	485 744	470 948	454 474	439 914
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	305 971	302 654	296 740	291 428	284 040
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,80%	160,49%	158,71%	155,95%	154,88%



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 wynikać w 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.¹



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,²
- 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:

¹ 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.

² 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%.



- 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 pomniejszych 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 pomniejszych o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
przekracza równowartość 17,65% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (wyliczonego z uwzględnieniem wszystkich pomniejszych 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.

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 2026 roku.

Tabela 3.2 Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

		30.06.2026
		(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 azio emisyjne	1 250
	w tym: instrument typu 1 (akcje zwykle imienne)	-
	w tym: instrument typu 2 (akcje zwykle na okaziciela)	-
	w tym: instrument typu 3	-
2	Zyski zatrzymane	11 833
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36 535
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 070
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio 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	50 688
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 169
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 przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	63
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	-
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)	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	- 12
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	- 12
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	-
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)	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-
27a	Inne korekty regulacyjne	- 285
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 2 951
29	Kapitał podstawowy Tier I	47 737

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	-
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)	-
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)	-
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)	47 737
		nota 27.
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 837
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	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 837
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	-
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)	-
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)	-
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	3 837
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	51 573
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	306 913
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,55%
62	Kapitał Tier I	15,55%
63	Łączny kapitał	16,80%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00%
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	8,80%

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	60
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	1 683
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)	-
Pulapy 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 pulapu)	-
77	Pulap 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 pulapu)	-
79	Pulap 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 pulap 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 pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
82	Bieżący pulap 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 pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-
84	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap 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 2026 roku.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 2024/3172 tabela 3.2 [Wzór EU CC1] przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 30 czerwca 2026 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.

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

	30.06.2026		
	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	15 762	15 762	
Należności od banków	7 609	7 481	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	205	204	nota 14
Pozostałe instrumenty pochodne	2 108	2 108	nota 14
Papiery wartościowe	249 286	246 684	nota 15
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	2 066	2 066	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	315 047	314 923	nota 16
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	103	-	
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	3 195	3 195	
Rzeczowe aktywa trwałe	3 408	3 239	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1	1	
Wartości niematerialne	4 164	3 892	
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	288	2 049	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	26	26	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 046	1 354	
Inne aktywa	3 134	3 121	nota 19
SUMA AKTYWÓW	608 448	606 105	
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	10	10	
Zobowiązania wobec banków	2 775	2 775	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	99	99	nota 14
Pozostałe instrumenty pochodne	2 420	2 420	nota 14
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	475 762	475 622	nota 17
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1 762	-	
Otrzymane kredyty i pożyczki	807	807	nota 18
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	34 376	34 692	
Zobowiązania podporządkowane	7 694	7 694	
Pozostałe zobowiązania	17 880	17 844	nota 19
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	914	910	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	765	-	
Rezerwy	7 281	7 276	nota 20
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	552 545	550 149	
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	
Pozostałe kapitały	38 152	37 605	
Niepodzielony wynik finansowy	11 222	11 833	
Wynik roku bieżącego	5 290	5 268	
Udziały niekontrolujące	- 11	-	
SUMA KAPITAŁ WŁASNY	55 903	55 956	

* 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 2026 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2026 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).

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
		30.06.2026	31.03.2026	30.06.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	258 841	254 267	20 707
2	W tym metoda standardowa	258 841	254 267	20 707
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	4 497	4 143	360
7	W tym metoda standardowa	4 479	4 128	358
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	12	10	1
9	W tym pozostałe CCR	6	6	0
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	1 017	767	81
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	1 017	767	81
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	94	104	20
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	94	104	-
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	928	974	74
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	928	974	74
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 %)	8 006	9 821	640
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	306 913	301 792	24 553

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 Rozporządzaniu 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 2026 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 1% 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 2026 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 1,00%.

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]

30.06.2026														
Podział według państw:	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych					Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych				
Polska	453 789	0	437	0	0	454 226	18 407	15	0	18 422	230 277	93,06%	1,00%	
Niemcy	3 457	-	-	-	-	3 457	280	-	-	280	3 496	1,41%	0,75%	
Czechy	2 496	-	-	-	-	2 496	197	-	-	197	2 464	1,00%	1,25%	
Holandia	1 989	-	-	-	-	1 989	167	-	-	167	2 087	0,84%	2,00%	
Ukraina	1 832	-	-	-	-	1 832	113	-	-	113	1 415	0,57%	0,00%	
Luksemburg	1 009	-	-	-	-	1 009	81	-	-	81	1 009	0,41%	0,50%	
Francja	830	-	2	-	-	832	66	0	-	66	830	0,34%	1,00%	
Cypr	779	-	-	-	-	779	62	-	-	62	779	0,31%	1,50%	
Austria	665	-	-	-	-	665	51	-	-	51	641	0,26%	0,00%	
Malta	640	-	-	-	-	640	51	-	-	51	640	0,26%	0,00%	
Republika Irlandii	567	-	-	-	-	567	45	-	-	45	567	0,23%	1,50%	
Korea Południowa	449	-	-	-	-	449	27	-	-	27	337	0,14%	1,00%	
Rumunia	411	-	-	-	-	411	33	-	-	33	411	0,17%	1,00%	
Wielka Brytania	409	-	1	-	-	409	32	0	-	32	404	0,16%	2,00%	
Szwajcaria	395	-	-	-	-	395	31	-	-	31	390	0,16%	0,00%	
Norwegia	261	-	-	-	-	261	21	-	-	21	259	0,10%	2,50%	
Włochy	260	-	-	-	-	260	21	-	-	21	260	0,11%	0,00%	
Dania	226	-	-	-	-	226	20	-	-	20	250	0,10%	2,50%	
Hiszpania	209	-	-	-	-	209	17	-	-	17	208	0,08%	0,50%	
Słowacja	180	-	-	-	-	180	14	-	-	14	180	0,07%	1,50%	
Węgry	174	-	-	-	-	174	14	-	-	14	174	0,07%	1,00%	
Bahamy	133	-	-	-	-	133	16	-	-	16	199	0,08%	0,00%	
Litwa	110	-	-	-	-	110	9	-	-	9	110	0,04%	1,00%	
Stany Zjednoczone	52	-	-	-	-	52	2	-	-	2	26	0,01%	0,00%	
Szwecja	26	-	-	-	-	26	2	-	-	2	25	0,01%	2,00%	
Finlandia	13	-	-	-	-	13	1	-	-	1	13	0,01%	0,00%	
Słowenia	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	1,00%	
Białoruś	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Belgia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%	
Zjednoczone Emiraty Arabskie	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Gruzja	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%	
Republika Środkowoafrykańska	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%	
Australia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	1,00%	
Kolumbia	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%	
Kanada	0	-	-	-	-	0	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%	
Inne kraje razem	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	-	
	471 368	0	440	0	0	471 808	19 781	15	0	19 797	247 461	-		



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

		30.06.2026
		(a)
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	306 913
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,9983%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	3 064

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, 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 2026 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR - 13,50%,
- 2) T1 - 11,50%,
- 3) CET1 – 10,00%.

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 kwalifikowanych. 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 wyznaczania 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 2026 roku wynosił 5,5% 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 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 13,91% 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 13,53% 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 5,50% 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]

		a
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		30.06.2026
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	72 958
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	69 736
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	300 822
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	24,25%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	23,18%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	651 596
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,20%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	10,70%
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	13,53%
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	5,50%

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 2026 roku Grupa Kapitałowa Banku wykazywała nadwyżkę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości 9 868 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 12 151 mln PLN. Nadwyżka ponad poziom wynikający z wymogu MREL TEM wynosiła 34 449 mln PLN, przy czym ponad poziom wymogu MREL TEM podporządkowanego 33 898 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 2026 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]

		30.06.2026
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	608 448
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	- 2 343
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	1 808
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)	46 935
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	14 277
13	Miara ekspozycji całkowitej	669 125

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

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2026	31.12.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	612 386	585 656
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)	- 62	- 132
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 2 761	- 2 737
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	609 563	582 787
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)	3 310	3 220
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	7 251	5 741
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	10 561	8 962
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	2 066	2 011
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	- 1	- 1
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	1	1
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	2 066	2 011
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	123 781	115 989
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 76 845	- 69 824
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Inne ekspozycje pozabilansowe	46 935	46 165
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	47 737	45 623
24	Miara ekspozycji całkowitej	669 125	639 924
Wskaźnik dźwigni			
25	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	7,13%	0,071
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,13%	0,071
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,13%	0,071
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0,030
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%	0,030
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Przejściowe	Przejściowe



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

		30.06.2026
		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:	612 386
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	2 080
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	610 306
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	235 244
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	22 369
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	7 570
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	150 406
EU-9	Ekspozycje detaliczne	93 335
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	65 008
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 572
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	29 801

4 UJAWNIEŃ INFORMACJI NA TEMAT RYZYKA Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYO 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 (tj. do czasu przyjęcia i wejścia w życie zmian przedmiotowego rozporządzenia, co planowane jest do dnia 31 grudnia 2026 roku), ujawnia informacje zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem 2024/3172 bez prezentowania 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 kredytowych³.

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. Bank dąży przy tym do uzyskania ponad 20% udziału w finansowaniu bankowym, 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 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 ramach badania CDP 2025 *Climate disclosure request* Bank, podobnie jak w 2024 roku, utrzymał ocenę na poziomie „C”. W ramach badania CDP możliwe było uzyskanie oceny w skali od najwyższej „A” do najniższej „D-”.

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 KUKE⁶, aby wspierać konkurencyjność polskich przedsiębiorstw w obliczu rosnących cen energii i zmieniających się wymagań biznesowych

³ Pismo UKNF z 10 lipca 2025 roku (DRR-DRR3.7115.1.2025.MK) dotyczące stosowania wymogów ujawnień zgodnie z art. 449a i 449b CRR, potwierdzone pismem UKNF z 12 lutego 2026 roku (DRF-DRF0.070.6.2026.AC), w którym wskazano zgodność stanowiska UKNF z opinią EBA Opinion on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks (EBA/Op/2025/11) z 5 sierpnia 2025 roku.

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 KUKE S.A. – Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. - podmiot prowadzący ubezpieczenia eksportowe zapewniające bezpieczeństwo w handlu na rynkach podwyższonego ryzyka, które są gwarantowane przez Skarb Państwa.



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 ofercie produktowej Banku dostępne są:

- 1) kredyt w formule SLL w segmencie klienta korporacyjnego, który opracowany został na podstawie zasad i wytycznych SLLP (ang. *Sustainability Linked Loan Principles*), opracowanych przez *Loan Market Association*⁸;
- 2) kredyt ProEnergy, którego wysokość marży powiązana jest z poprawą wskaźnika w zakresie finansowania transformacji energetycznej przedsiębiorstwa.

Aktualnie trwają prace nad wdrożeniem kolejnych produktów, które przeznaczone będą na finansowanie wspierające zrównoważony rozwój zarówno dla klientów bankowości korporacyjnej, jak i klientów bankowości firm.

Bank współpracuje 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 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 i listopadzie 2025 roku oraz w czerwcu 2026 roku Bank wyemitował kolejne emisje zielonych obligacji o łącznej wartości nominalnej 500 mln EUR każda. Pozyskane z 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.

W lutym 2025 roku Bank przyjął „Plan Transformacji Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” (dalej: Plan Transformacji), który objął średnioterminowe cele i działania dekarbonizacyjne w odniesieniu do działalności własnej Banku (zakres 1 i 2) oraz finansowanych emisji gazów cieplarnianych Grupy Kapitałowej Banku (zakres 3 – portfel kredytowy, sektory: wytwarzanie energii oraz nieruchomości detaliczne mieszkalne).

Tabela 4.1. Założenia Planu Transformacji dla sektora wytwarzania energii i sektora nieruchomości mieszkaniowych

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 oraz ciepło*	Zakres 1	349 kg CO ₂ e/MWh	Osiągnięcie 47% redukcji intensywności emisji 2023-2030	International Energy Agency 1.5°C
Nieruchomości mieszkaniowe (hipoteki)**	Zakres 1 i 2	58,8 kg CO ₂ e/m ²	Osiągnięcie 31% redukcji intensywności emisji 2023-2030	Do roku 2030 zbliżenie do CRREM ⁹ 2°C; Docelowo CRREM 1.5°C

* wskaźnik emisyjności liczony jest w odniesieniu do ekspozycji kredytowych w sektorze wytwarzania i zaopatrywania w energię elektryczną i ciepło w Grupie Kapitałowej Banku (portfel Banku, PKO Leasing S.A., PKO Faktoring S.A., Kredobank S.A.)

** wskaźnik liczony w odniesieniu do ekspozycji Banku i Banku Hipotecznego

W drugim półroczu 2025 roku Bank sporządził rozszerzenie Planu Transformacji. Rozszerzeniem objęto kolejne obszary działalności - portfel PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.) i sektor nieruchomości komercyjnych. Dokument został przyjęty przez Zarząd Banku w dniu 10 lutego 2026 roku.

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

⁸ *Loan Market Association* (LMA) – międzynarodowe stowarzyszenie, które swoją działalność skupia na poprawie płynności, efektywności i transparentności kredytów konsorcjalnych w Europie, na Bliskim Wschodzie i w Afryce - zarówno na rynku pierwotnym jak i wtórnym. Stowarzyszenie próbuje osiągnąć swój cel działania poprzez ustanowienie powszechnie akceptowanej praktyki rynkowej, przyczyniając się tym samym do promocji kredytów konsorcjalnych.

⁹ CRREM (*Carbon Risk Real Estate Monitor*) to globalny standard służący do dostosowania sektora nieruchomości do celów klimatycznych oraz zarządzania ryzykiem transformacji.



Tabela 4.2. Założenia Planu Transformacji dla portfela PKO Leasing i sektora nieruchomości komercyjnych

NAZWA SEKTORA	ZAKRES EMISJI SEKTORA	INTENSYWNOŚĆ EMISJI W ROKU BAZOWYM - 2024	CEL W ZAKRESIE REDUKCJI INTENSYWNOŚCI EMISJI DO 2030 ROKU	WYTYCZONA ŚCIEŻKA DEKARBONIZACJI SEKTORA
Leasing oraz pożyczki na finansowanie pojazdów, maszyn i urządzeń (portfel PKO Leasing S.A.)*	Zakres 1 i 2	120 t CO ₂ e/mln PLN 3% finansowania niskoemisyjnego** w nowej sprzedaży	Osiągnięcie 13% redukcji intensywności emisji 2024-2030 Zwiększenie udziału finansowania niskoemisyjnych przedmiotów w nowej sprzedaży do 27%	zgodna z trajektorią redukcji emisji transportu w Krajowym Planie Energii i Klimatu do 2030 roku (scenariusz WAM)
Nieruchomości komercyjne***	Zakres 1 i 2	91 kg CO ₂ e/m ²	Osiągnięcie 19% redukcji intensywności emisji 2024-2030	Do roku 2030 - CRREM 2°C; Docelowo CRREM 1.5°C

* obejmuje portfel PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.) z wyłączeniem części finansującej sektor wytwarzania energii i ciepła oraz nieruchomości komercyjnych, ze względu na uwzględnienie ich w pozostałych częściach Planu Transformacji dla odpowiednich sektorów

** finansowanie niskoemisyjnych przedmiotów jest rozumiane jako finansowanie pojazdów oraz maszyn i urządzeń o napędzie elektrycznym lub wodorowym

*** obejmuje całość ekspozycji kredytowych w sektorze nieruchomości komercyjnych w Grupie Kapitałowej Banku (portfel Banku oraz PKO Leasing S.A.)

Do końca 2027 roku Bank planował objąć Planem Transformacji ponad 50% portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku. Cel ten został osiągnięty wcześniej, dzięki rozszerzeniu Planu Transformacji. Na dzień sprawozdawczy Planem Transformacji objęto 52% portfela kredytowego. Szczegółowe informacje o Planie Transformacji znajdują się w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Bank udostępnił serwis EnergiaTransformacji.pl, odpowiadając na rosnące potrzeby klientów w zakresie transformacji energetycznej oraz zagadnień związanych z ESG. Platforma pełni funkcję edukacyjną i informacyjną, a jej zakres jest systematycznie rozszerzany o nowe treści oraz narzędzia obejmujące kolejne obszary związane ze zrównoważonym rozwojem.

Obecnie serwis oferuje szereg rozwiązań wspierających klientów w realizacji procesów transformacji energetycznej i wdrażaniu wymogów ESG, w tym:

- kalkulator śladu węglowego;
- platformę wspierającą raportowanie CBAM (ang. *Carbon Border Adjustment Mechanism*);
- kalkulator oszczędności kosztów energii elektrycznej;
- przewodnik po legislacji ESG;
- kompleksowy „Podręcznik przedsiębiorcy” dotyczący Dobrowolnego Standardu Raportowania Zrównoważonego Rozwoju dla MŚP;
- wyszukiwarkę dostępnych programów dotacyjnych;
- praktyczny przewodnik *Local Content*, czyli komponentu krajowego dla firm w łańcuchu dostaw.

Dodatkowo serwis oferuje rozbudowaną bazę wiedzy zawierającą materiały edukacyjne z zakresu zrównoważonego rozwoju i ESG.

Bank oferuje konsultacje oraz wsparcie inżynierskie w zakresie doboru odpowiedniego finansowania projektów inwestycyjnych związanych z transformacją energetyczną, dostosowanego do indywidualnych potrzeb klientów. Dedykowany zespół wspiera jednostki biznesowe Banku, analizując wnioski klientów dotyczące finansowania transformacji energetycznej. Zespół ocenia, czy planowany model energetyczny jest efektywny, w szczególności czy produkcja energii jest dostosowana do jej zużycia oraz możliwości jej magazynowania. Ponadto zespół ten zapewnia monitorowanie, we współpracy z jednostkami biznesowymi Banku, stosowanych przez klientów rozwiązań dotyczących transformacji energetycznej oraz proponuje działania podnoszące efektywność tych rozwiązań.

Jednym z narzędzi zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska w ramach ryzyka kredytowego dla kontrahentów z wybranych branż/sektorów są polityki branżowe. W segmencie klienta korporacyjnego, Bank posiada następujące polityki: Odnawialnych Źródeł Energii (OZE), Sektora Energii Wysokoemisyjnej, Chemia-Ropa-Gaz, Nieruchomości przychodowe, Wykonawcy Budowlani, Producenci części motoryzacyjnych & Dealerzy samochodowi, Polityka finansowania szpitali publicznych, Handel, JST i 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 2025 roku Bank zaktualizował polityki branżowe pn.: Producenci części motoryzacyjnych & Dealerzy samochodowi, Nieruchomości przychodowe, OZE, Rolnictwo i Przemysł Spożywczy, JST, Polityka finansowania szpitali publicznych, natomiast w 2026 roku politykę branżową pn. Wykonawcy budowlani. 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 aktywne wspieranie podmiotów wysokoemisyjnych w ich transformacji i ograniczaniu emisji, a także rozwój 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, kształtowanie polityk, systemów i rozwiązań wspierających finansowanie oraz *Green Bond Framework*. Do zadań Komitetu należy także nadzór nad istotnymi wpływami, ryzykami i szansami związanymi ze zrównoważonym rozwojem w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej. Komitet stanowi platformę dialogu oraz monitoruje realizację celów i inicjatyw Grupy Kapitałowej Banku, współkształtując polityki, rozwiązania oraz system zarządzania w obszarze zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej. 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. Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane w zakresie czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego.

Komitet Ryzyka Kredytowego wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem kredytowym oraz w zakresie swoich zadań i kompetencji podejmuje decyzje, wydaje rekomendacje, zalecenia i opinie, w tym również w obszarze działań związanych z ryzykiem ESG. W szczególności Komitet wspiera Zarząd w procesie dekarbonizacji portfela kredytowego, poprzez analizę i opiniowanie strategii ograniczania ekspozycji z tytułu aktywów wysokoemisyjnych.

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 zarządzanie ryzykiem ESG w portfelu kredytowym, w tym m.in. kalkulację emisyjności portfela kredytowego oraz monitorowanie ścieżek dekarbonizacyjnych. Departament rozwija oraz tworzy rozwiązania i narzędzia, 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), regulacji organów nadzoru lub kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem ESG. W kompetencjach Departamentu znajduje się 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. Ponadto Departament koordynuje wdrażanie 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.

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

W procesie zarządzania ryzykiem ESG zaangażowane są również jednostki odpowiedzialne za planowanie strategiczne, ujawnianie informacji dotyczących zrównoważonego rozwoju, obsługę prawną i ocenę zgodności.

Bank wdraża kompleksowe podejście do zarządzania ryzykiem ESG, integrując je z procesami planowania, implementacji oraz monitoringu. Obejmuje to zatwierdzanie odpowiednich planów, nadzorowanie ich realizacji oraz podejmowanie działań naprawczych, w przypadku istotnych odchyśleń od założonych celów. W ramach Strategii Grupy Kapitałowej Banku oraz Planu Transformacji opracowane zostały szczegółowe plany sprzedażowe wspierające cele klimatyczne i zrównoważonego rozwoju.

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.



W Banku obowiązuje „Plan Przejścia Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” w rozumieniu wytycznych EBA/GL/2025/01 z dnia 8 stycznia 2025 roku w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG).

Grupa Kapitałowa Banku zarządza ryzykiem ESG, w tym ryzykiem klimatycznym, na trzech niezależnych, wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) pierwszy poziom stanowią jednostki Banku, które identyfikują ryzyka ESG na wczesnym etapie, przeprowadzają ocenę ryzyka ESG podczas nawiązywania relacji z klientem, dialogu z klientem lub podczas okresowego przeglądu. W ramach pierwszej linii obrony realizowane są również działania związane ze stosowaniem i oferowaniem produktów, wspierających transformację klienta w kierunku zrównoważonego rozwoju.
- 2) drugi poziom stanowią wyspecjalizowane struktury organizacyjne Banku odpowiedzialne za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka ESG, a także zagrożeń i nieprawidłowości w celu zapewnienia, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane, a struktury drugiego poziomu skutecznie zarządzały tym ryzykiem oraz wspierały efektywność działalności Banku. Ponadto jednostki te realizują zadania, które mają na celu opracowanie narzędzi do identyfikacji i oceny ryzyka ESG, rozwój procesu testowania klimatycznych warunków skrajnych i integrację z innymi procesami regulacyjnymi, np. z procesem wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP¹¹). Drugi poziom obejmuje również działalność komórki do spraw zgodności.
- 3) trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny Banku i poszczególnych Spółek Grupy Kapitałowej (dalej: SGKB), który niezależnie ocenia działanie systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem ESG. Przykładowo, w planach audytów wewnętrznych Banku i poszczególnych SGKB cyklicznie uwzględniane są badania, które obejmują swoim zakresem tematykę ESG, w tym m.in. weryfikację wypełniania 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 organom nadzorczym odpowiednio Banku lub Spółki [Zarządowi, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej (jeśli został powołany) oraz Radzie Nadzorczej].

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

- 1) Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju, które jest częścią Sprawozdania 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;
- 5) materiałach i dokumentach (w tym protokołach z posiedzeń), które są sporządzane dla Komitetu Zrównoważonego Rozwoju.

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 2026 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 czynników ESG oraz przekrojowego ryzyka ESG zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”.

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.

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



W grudniu 2024 roku Bank 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.

W procesie oceny portfela kredytowego Bank przyjmuje definicję środowiskowego (w tym klimatycznego) ryzyka fizycznego i ryzyka przejścia zgodną 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.

W Banku funkcjonują zasady klasyfikacji portfela kredytowego na potrzeby zarządzania i raportowania ryzyka ESG, 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) klasa ekspozycji wspierających zrównoważony rozwój – ekspozycje jasnozielone (ekspozycje ujmowane m.in. w kalkulacji BTAR), które dotyczą finansowania:
 - a) celów środowiskowych;
 - b) transformacji w stronę gospodarki neutralnej dla klimatu i gospodarki zrównoważonej – ekspozycje wspierające cele środowiskowe opisane w art. 9 Taksonomii UE;
 - c) zrównoważonego rozwoju (w tym zrównoważonej transformacji gospodarki) – ekspozycje spełniające rynkowe standardy zrównoważonego finansowania;
 - d) transakcji wspierających zrównoważony rozwój współfinansowanych ze środków publicznych oraz współfinansowanych przez instytucje krajowe i ponadnarodowe;
 - e) wspierającego cele społeczne poprzez działalność mającą pozytywny wpływ na społeczeństwo i społeczności lokalne;
- 2) klasa ekspozycji zrównoważonych środowiskowo (zgodnych z systematyką) – ekspozycje ciemnozielone (ekspozycje ujmowane w kalkulacji GAR), które dotyczą finansowania działalności gospodarczej spełniającej warunki opisane w art. 3 Taksonomii UE, tj.:
 - a) istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych;
 - b) nie wyrządzanie poważnych szkód dla żadnego z pozostałych celów środowiskowych (zasada DNSH);
 - c) prowadzenie działalności zgodnie z minimalnymi gwarancjami;
 - d) spełnienie technicznych kryteriów kwalifikacji (wskazanych w rozporządzeniach delegowanych wydanych przez Komisję (UE) uzupełniających rozporządzenie o 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 zrównoważony rozwój, 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.

Bank każdorazowo ocenia wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z ładem korporacyjnym na zdolność kredytową klienta w procesie kredytowym dla klientów bankowości korporacyjnej oraz klientów bankowości firm ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej. Bank bada też wpływ transakcji kredytowych na kwestie ESG i klasyfikuje je do ww. klas ESG. 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.



W Banku obowiązują wytyczne finansowania transformacji energetycznej przedsiębiorstw w celu poprawy efektywności energetycznej i wytwarzania energii z odnawialnych źródeł energii (OZE). Wytyczne zawierają:

- dobre praktyki w zakresie kredytowania inwestycji dotyczących transformacji energetycznej;
- typy finansowanych inwestycji;
- rekomendowane zabezpieczenia prawne transakcji;
- zakres dokumentacji związanej z realizacją inwestycji.

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.

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 Bank przeprowadza na poziomie klienta i portfela szereg projektów i analiz, które mają na celu tworzenie rozwiązań i narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem ESG.

Bank analizuje ekspozycje w portfelu 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 pod względem m.in. wielkości finansowanych emisji gazów cieplarnianych, efektywności energetycznej zabezpieczeń czy wskaźników dostosowania do trajektorii dekarbonizacji.

Na bazie prowadzonej analizy „podwójnej istotności”, ryzyko związane z bioróżnorodnością i funkcjonowaniem ekosystemów zostało uznane za nieistotne na obecnym etapie. Jednocześnie Bank dostrzega rosnące znaczenie tego zagadnienia i uwzględnia je w prowadzonych analizach.

Bank uwzględnia ryzyko klimatyczne w ocenie zabezpieczeń kredytowych dla klienta korporacyjnego, 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 portfelu 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 postaci nieruchomości komercyjnych dla klienta detalicznego i firm. Dokonano uszczegółowienia wewnętrznych regulacji dotyczących procesu oceny zabezpieczeń 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. Definicja wskaźnika zachowuje spójność z ujawnieniem III filarowym (wzór 3 ITS). Miarą tolerancji tego ryzyka jest iloraz wartości kredytów dla klientów z branż: Energia i Spalanie paliw kopalnych do sumy bilansowej Banku. Według stanu na dzień 30 czerwca 2026 roku udział kredytów dla klientów z ww. branż wyniósł 0,39% dla Banku oraz 0,48% dla Grupy Kapitałowej Banku przy limicie tolerancji $\leq 1,6\%$ obowiązującym zarówno dla Banku jak i Grupy Kapitałowej Banku (według stanu na 31 grudnia 2025 roku wartość wskaźnika wynosiła odpowiednio 0,54% dla Banku oraz 0,64% dla Grupy Kapitałowej Banku). Spadek wartości wskaźnika względem końca roku wynika z uwzględnienia w jego liczniku korekty dla transakcji kredytowych opartych na rynkowych standardach zrównoważonych kredytów (SLL, ProEnergy). Limit ten jest monitorowany kwartalnie i raportowany do Zarządu Banku i Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

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 (Raport Europejskiego Banku Centralnego dot. testu warunków skrajnych w obszarze ryzyka klimatycznego, lipiec 2022), scenariuszy klimatycznych

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.



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.

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi w grudniu 2024 roku Bank przeprowadził odrębny klimatyczny test warunków skrajnych dla portfela kredytowego klientów korporacyjnych. Analizowano wpływ ryzyka fizycznego (susze i powodzie) oraz przejścia (polityczne i prawne - zmiany cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych; technologiczne - koszty przejścia na technologie niskoemisyjne) na oceny ratingowe klientów w perspektywie krótko- i długoterminowej, a także wskaźniki prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązań (PD) i oczekiwanej straty kredytowej (ECL). Scenariusze analizowane były w 3 horyzontach czasowych (do 1 roku, do 3 lat, do 30 lat), co pozwoliło na dokładną analizę ryzyka w krótkim, jak i długim terminie. Szczegółowe informacje o klimatycznych testach warunków skrajnych znajdują się w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju.

W 2025 roku Bank włączył do procesu oceny ratingowej klienta korporacyjnego krótkoterminowe scenariusze klimatyczne dla ryzyka fizycznego (powódź) oraz ryzyka przejścia (wzrost cen emisji GHG i związane z nim koszty przejścia na technologie niskoemisyjne). Dla każdego rodzaju ryzyka wyznaczany jest rating oparty na odpowiednio skorygowanym sprawozdaniu finansowym. Ratingi te stanowią istotne wsparcie w ocenie wpływu czynników ESG na zdolność kredytową klienta w procesie kredytowym. Poprzez bezpośrednią korektę ocen ratingowych, które są wykorzystywane w kalkulacji kapitału wewnętrznego, Bank stopniowo buduje bufor na straty nieoczekiwane wynikające z materializacji ryzyka ESG, w szczególności ryzyka środowiskowego. Mechanizm ten pozwala na wcześniejsze uwzględnienie czynników ESG w wymogach kapitałowych, co zwiększa odporność instytucji na przyszłe zdarzenia związane ze zmianą klimatu i transformacją w kierunku gospodarki niskoemisyjnej.

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 w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju. 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 wykorzystywane są 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 UE, 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 ostrożnościowych.

¹³ NGFS (ang. *The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System*)- międzynarodowe forum utworzone z inicjatywy banków centralnych oraz instytucji nadzorujących rynki finansowe mające na celu współpracę w obszarze zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym oraz podejmowanie działań zmierzających w kierunku szeroko pojętego zrównoważonego rozwoju sektora finansowego.

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.



Bank rozwija aplikację Silnik Ryzyka Kredytowego (SRK) oraz wewnętrzną bazę danych SRK-ESG, rozszerzając je o nowe źródła informacji, które wspierają kalkulację GAR, kalkulacje finansowanych emisji gazów cieplarnianych portfela kredytowego oraz ocenę ryzyka klimatycznego.

Na potrzeby zarządzania ryzykiem ESG Bank wykorzystuje następujące kluczowe zewnętrzne źródła danych:

- Notoria Online Moduł ESG - baza danych zawierająca informacje wynikające z obowiązków sprawozdawczych polskich firm w zakresie raportowania zrównoważonego rozwoju, m.in. kluczowe wskaźniki wyników (KPI) dla działalności kwalifikującej się do systematyki oraz zgodnej z systematyką oraz dane o rzeczywistych emisjach gazów cieplarnianych klientów Grupy Kapitałowej Banku;
- EMIS platforma informacyjno-analityczna – baza danych umożliwiająca identyfikację jednostek zależnych wchodzących w skład grup kapitałowych klientów Banku;
- INSTRAT – platforma ESG.INSTRAT.pl stworzona przez Fundację INSTRAT – baza danych podmiotów zobowiązanych do raportowania zrównoważonego rozwoju;
- Centralny rejestr charakterystyki energetycznej budynków – baza danych prowadzona przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii, która obejmuje informacje zawarte w świadectwach charakterystyki energetycznej budynków w Polsce; dane te służą m.in. do kalkulacji emisji finansowanych portfela nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych Grupy Kapitałowej Banku;
- Klimada 2.0 – portal Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego, który zawiera modele klimatyczne stanowiące podstawę do określenia wpływu ryzyka fizycznego (m.in. susza, niedobory wody, podtopienia, powódzie oraz huragany) na ekspozycję portfela kredytowego Grupy Kapitałowej Banku, odnosząc je do lokalizacji siedziby klienta lub zabezpieczenia;
- Baza PCAF (ang. *Partnership for Carbon Accounting Financials*) - baza danych zawierająca wskaźniki emisyjności gazów cieplarnianych, pozwalające na oszacowanie emisji finansowanych dla portfela Grupy Kapitałowej Banku;
- Krajowa baza o emisjach (KOBIZE) – baza danych prowadzona przez Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami, tj. instytucję publiczną odpowiedzialną za gromadzenie danych, monitorowanie i zarządzanie emisjami zanieczyszczeń i gazów cieplarnianych. Dane z bazy m.in. obejmują emisje gazów cieplarnianych z instalacji stacjonarnych oraz spalanie paliw w instalacjach mobilnych, stanowią podstawę do wyliczenia emisji zakresu 1 dla części klientów Grupy Kapitałowej Banku (DQS¹⁸).

Biuro Informacji Kredytowej S.A.¹⁹ (dalej: BIK), we współpracy z sektorem bankowym, *Sustainable Investment Forum Poland* (POLSIF²⁰) i Związkiem Banków Polskich, wdrożyło na Platformie ESG BIK jednolity standard pozyskiwania danych ESG od klientów. Inicjatywa ta ma na celu ujednolicenie sposobu raportowania zrównoważonego rozwoju, wsparcie przedsiębiorców w dostępie do finansowania bankowego oraz wsparcie banków w realizacji rosnących wymogów regulacyjnych.

W ramach projektu opracowano dwa standardowe wzory ankiet ESG:

- 1) ankietę CSRD (ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*) skierowaną dla klientów zobowiązanych do raportowania informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
- 2) ankietę VSME (ang. *Voluntary Sustainability Reporting Standard for non-listed Small and Medium Enterprises*) skierowaną jako dobrowolny standard do małych i średnich klientów nienotowanych na rynkach regulowanych Unii Europejskiej.

Nowy moduł Ankiet EBA umożliwi firmom jednorazowe przekazywanie danych ESG do wielu banków, zmniejszając obciążenia administracyjne oraz poprawiając jakość i porównywalność danych wykorzystywanych w ocenie ryzyka ESG. Bank aktywnie uczestniczył w projekcie, który zakończył się podpisaniem umowy z BIK S.A. w kwietniu 2026 roku, obecnie trwają prace nad wdrożeniem rozwiązania do procesów bankowych - ich koniec zaplanowano na III Q 2026 roku.

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.

Bank przeprowadza ocenę istotności tradycyjnych rodzajów ryzyka bankowego, podczas której określa katalog rodzajów ryzyka istotnego oraz podlegającego monitorowaniu. W badaniu uwzględnia się 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

¹⁸ DQS – (ang. *Data Quality Score*) - wskaźnik jakości danych używany w ramach kalkulacji emisji gazów cieplarnianych zgodnie ze standardem PCAF w skali od 1 do 5, gdzie wartość 1 oznacza najwyższą jakość danych opartą na rzeczywiste raportowanych i audytowanych emisjach, a wartość 5 najniższą jakość danych opartą na szacunkach Banku.

¹⁹ 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.

²⁰ *Sustainable Investment Forum Poland (POLSIF)* - organizacja, która wyznacza standardy i kierunki rozwoju zrównoważonych inwestycji oraz finansów na polskim i europejskim rynku, misją jest rozwijanie oraz promowanie polskiego i europejskiego rynku zrównoważonych inwestycji i finansów poprzez tworzenie oraz rozpowszechnianie najlepszych praktyk.



rynkowym (ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe), ryzyku płynności (w tym finansowania), ryzyku operacyjnym, ryzyku utraty reputacji, ryzyku braku zgodności oraz ryzyku postępowania.

Na podstawie przyjętej w Banku metodyki identyfikacji i monitorowania istotnych rodzajów ryzyka, w ramach przeprowadzonej oceny istotności czynniki ESG zostały określone jako czynniki generujące straty jedynie dla ryzyka kredytowego.

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 wypływy konsumpcyjne wywołane istotnie wyższymi rachunkami za energię elektryczną.

W ramach ryzyka rynkowego, w kontekście czynników ESG, Bank w przypadku:

- 1) ryzyka stopy procentowej wykonuje, dla zdefiniowanego portfela obligacji wycenianych do wartości godziwej (zarówno przez rachunek zysków i strat, jak i przez inne dochody całkowite), stress-testy spreadu kredytowego związanego z czynnikami ESG dla poszczególnych emitentów papierów dłużnych;
- 2) ryzyka walutowego dokonuje, nie rzadziej niż raz w roku, oceny istotności czynników ryzyka ESG poprzez analizę ekspozycji walutowej narażonej na czynniki ryzyka ESG (w szczególności w zakresie ładów korporacyjnych);
- 3) ryzyka instytucji finansowych, bierze pod uwagę czynniki ryzyka ESG przy wyznaczaniu wewnętrznego ratingu kredytowego;
- 4) ryzyka instrumentów pochodnych, nie dokonuje oddzielnej bezpośredniej oceny w zakresie uwzględniania czynników ESG. Zarządzanie czynnikami ryzyka ESG w tym obszarze odbywa się w ramach innych rodzajów ryzyka, przede wszystkim ryzyka walutowego, ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka kredytowego instytucji finansowych.

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. W ocenie czynników ESG Bank bierze pod uwagę wpływ środowiska naturalnego na swoją działalność oraz na działania interesariuszy, w tym skutki klęsk żywiołowych, gwałtownych zjawisk pogodowych i długoterminowych zmian środowiskowych. Bank ocenia także swój wpływ oraz wpływ interesariuszy na środowisko naturalne, w szczególności ryzyko zanieczyszczeń i finansowanie działań, które mogą mieć negatywne skutki dla środowiska. Bank wprowadził zasady zarządzania przeciwdziałaniem *greenwashingowi* dotyczące w szczególności identyfikacji i minimalizowania ryzyka *greenwashingu*, które może zmaterializować się 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 utraty reputacji 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. 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 ryzyko postępowania w zakresie ESG jest identyfikowane poprzez analizę regulacji wewnętrznych, materiałów reklamowych oraz monitorowanie prac dostosowawczych do zmian w przepisach prawa. Czynności te obejmują także dostosowanie do wymogów 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.



Tabela 4.3. 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)	bardzo istotne 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 klęski 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 buforę 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)



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

Ryzyko utraty reputacji	może wynikać z materializacji pozostałych rodzajów ryzyka i oddziaływania ich skutków na negatywne postrzeganie Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, zewnętrzne organy nadzoru i kontroli oraz opinię publiczną	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 MRT²¹;
- 5) ponad 90% pracowników ukończyło obowiązkowe szkolenie ESG.

Wskaźniki strategiczne podlegają cyklicznemu monitorowaniu, a ich realizacja jest prezentowana co rok w Sprawozdaniu Zrównoważonego Rozwoju.

Bank uwzględnia ryzyko związane z możliwością wykorzystania oferowanych produktów, usług oraz kanałów dystrybucji do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu jako element ryzyka społecznego, ryzyka utraty reputacji oraz ryzyka braku zgodności z wymaganymi regulacjami. Zarządzanie tym ryzykiem jest realizowane zgodnie z podejściem opartym na ryzyku, uwzględniającym charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności oraz rolę Banku jako jednostki dominującej Grupy Kapitałowej Banku.

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

- 1) przypisanie odpowiedzialności osobowej za proces przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu na odpowiednich poziomach organizacji;
- 2) sprawowanie nadzoru nad procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej Banku poprzez wdrożenie „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.”;
- 3) realizację „Strategii przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”, określającej kierunki rozwoju systemu AML/CFT²² i zasady zarządzania ryzykiem;
- 4) zapewnienie zgodności działalności z obowiązującymi przepisami prawnymi oraz oczekiwaniami organów nadzoru poprzez bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych, rozwój procesów oraz wdrażanie zmian w systemach informatycznych wspierających realizację obowiązków AML/CFT.

W celu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, a także minimalizacji ryzyka operacyjnego, Bank stosuje środki bezpieczeństwa finansowego, monitoruje relacje gospodarcze i transakcje klientów oraz realizuje obowiązki wynikające z przepisów prawa. W razie potrzeby stosuje również środki ograniczające, w tym zamrożenie wartości majątkowych i ograniczenie dostępu do nich. W przypadku zidentyfikowania ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu Bank podejmuje działania przewidziane prawem, takie jak wstrzymanie transakcji lub blokada rachunku. Celem tych działań jest ochrona klientów i rynku finansowego przed wykorzystaniem do działalności przestępczej.

²¹ Pracownicy MRT (ang. *Material Risk Takers*) to kluczowi pracownicy instytucji finansowych. Szczegółowa definicja MRT została określona w Polityce wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

²² AML (ang. *Anti-money Laundering Procedure*) oraz CFT (ang. *Countering Financing of Terrorism*).



Bank na bieżąco monitoruje zmiany regulacyjne, technologiczne, gospodarcze i geopolityczne, które mogą wpływać na poziom ryzyka społecznego związanego z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu. W szczególności uwzględniane są nowe przepisy, wytyczne organów nadzorczych, rozwój technologii, metody przestępczości finansowej oraz wymagania dotyczące sankcji i bezpieczeństwa rynku finansowego.

Bank prowadzi działania przygotowawcze mające na celu dostosowanie procesów, regulacji wewnętrznych oraz rozwiązań informatycznych do nowych unijnych przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu regulacji (Pakiet AML UE²³). Działania te wspierają dalszy rozwój systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienie zgodności z przyszłymi wymogami regulacyjnymi oraz zwiększenie skuteczności przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

W odpowiedzi na zmieniające się uwarunkowania Bank rozwija systemy informatyczne wspierające identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka ML/FT oraz doskonali procesy zarządzania ryzykiem. Działania te mają na celu ograniczenie ryzyka wykorzystania Banku i podmiotów Grupy Kapitałowej Banku do działań mogących wywoływać negatywne skutki społeczne, gospodarcze lub reputacyjne oraz wspierają utrzymanie zaufania klientów, inwestorów, organów nadzorczych i pozostałych interesariuszy.

Fundacja PKO Banku Polskiego prowadzi projekty własne i wspiera finansowo oraz operacyjnie organizacje pozarządowe angażujące się w działania edukacyjne, wspieranie społeczności lokalnych, seniorów, wyrównywanie szans, wzmacnianie odporności społecznej oraz 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 2025 roku działania wolontariuszy wiązały się m.in. z zaangażowaniem w projekty takie jak: pomoc osobom pokrzywdzonym przez powódź czy akcja All4Kids Charity Race, gdzie ponad 1200 naszych pracowników wzięło udział w sportowym wyścigu - zbiórce na rzecz placówek opiekuńczych dla dzieci w całym kraju.

W Banku obowiązuje „Polityka różnorodności, równego traktowania i wzajemnego szacunku w Banku i Grupie Kapitałowej Banku”, stanowiąca deklarację wspólnego zaangażowania w tworzenie miejsca pracy, w którym wszyscy czują się potrzebni, wysłuchani i równoprawni.

W ramach wdrażania wzmocnionych w 2025 roku wartości i zasad współpracy, Bank wprowadził Standard Współpracy „Działam i Reaguję”, skierowany do wszystkich pracowników, oraz Standard Menedżerski „Działam i Reaguję”, wspierający kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na odpowiedzialności, wzajemnym szacunku i otwartej komunikacji.

Bank kontynuuje również organizację wydarzeń #RotundaRóżnorodności, podczas których zaproszeni goście dzielą się swoim doświadczeniem i wiedzą z zakresu różnorodności. Istotnym elementem działań na rzecz wspierania różnorodności jest inicjatywa #BankKobiet, której celem jest budowa aktywnej i zaangażowanej społeczności wspierającej się nawzajem w osiąganiu celów zawodowych. W ramach wspomnianej inicjatywy zakończono pierwszy ogólnobankowy program mentoringowy dla liderki oraz uruchomiono jego drugą edycję. W pierwszej połowie 2026 roku w ramach tej inicjatywy odbyło się 5 eventów z udziałem ponad 7 300 osób. Dodatkowo przeprowadzono warsztaty poświęcone budowaniu przestrzeni do rozwoju osobistego i zawodowego z wykorzystaniem metod autocoachingu. W warsztatach wzięło udział 41 uczestniczek. W celu promowania różnorodnych ścieżek kariery oraz inspirowania do rozwoju uruchomiono także nowy format spotkań „Na pierwszym planie”. W jego ramach członkini Zarządu Banku prowadzi rozmowy z kobietami pełniącymi różnorodne funkcje zawodowe i przywódcze.

Bank kontynuuje również inicjatywę #JestemUSiebie, która poprzez szereg działań komunikacyjnych, edukacyjnych pomaga budować inkluzywne środowisko pracy. W ramach programu #PonownieUSiebie Bank kontynuuje działania wspierające rodziców powracających do pracy po nieobecności związanej z urodzeniem dziecka. Ponadto dla pracowników organizowane są spotkania powitalne oraz moderowane spotkania online „Rodzicielska e-kawa”, podczas których rodzice mogą wymieniać się doświadczeniami i sposobami radzenia sobie z wyzwaniami łączenia roli rodzica i osoby aktywnej zawodowo.

Bank ponownie zaangażował się w kampanię #Proud to be a Working Mum. Jej celem jest promowanie pracujących matek, które mogą łączyć życie zawodowe z prywatnym oraz być inspiracją dla innych. W ramach tej inicjatywy w 2026 roku Bank otrzymał ponownie certyfikat Proud Pracodawcy. Ponadto Bank dołączył do grona pracodawców najbardziej zaawansowanych w zakresie zarządzania różnorodnością i inkluzji w Polsce, co potwierdziły wyniki badania *DiversityINCheck* realizowanego przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu.

Istotnym elementem działań Banku na rzecz promowania różnorodności i budowania inkluzywnego środowiska pracy jest funkcjonowanie w Banku sieci pracowniczej #Neuroentuzjaści. Inicjatywa ta realizuje działania edukacyjne i komunikacyjne, których celem jest zwiększanie świadomości na temat neuroróżnorodności oraz wspieranie osób neuroatypowych w środowisku pracy. W ramach tych działań

²³ Pakiet AML UE - kompleksowa reforma Unii Europejskiej mająca na celu uszczelnienie systemu finansowego i walkę z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu, obejmuje trzy kluczowe akty prawne: Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1624 (AMLR), Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1620 (AMLA) oraz Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1640 (AMLD6).



zorganizowano webinar „Spektrum efektywności – neuroatypowość w miejscu pracy”, poświęcony lepszemu zrozumieniu potrzeb, potencjału i wyzwań związanych z neuroroznorodnością. W wydarzeniu uczestniczyło 558 pracowników. Bank realizuje działania edukacyjne ukierunkowane na budowanie i wzmacnianie bezpieczeństwa psychologicznego w organizacji. W inicjatywy te aktywnie zaangażowani są Członkowie Zarządu oraz liderki i liderzy z poziomu B-1. Jednym z kluczowych efektów wspólnej pracy było opracowanie Kodu Kulturowego, który wyznacza pożądane postawy i zachowania oraz stanowi punkt odniesienia dla dalszych działań wspierających rozwój kultury organizacyjnej opartej na zaufaniu, otwartości i wzajemnym szacunku. W pierwszej połowie 2026 roku zrealizowano trzy webinary dla kadry menedżerskiej poświęcone budowaniu bezpieczeństwa psychologicznego w zespołach. W wydarzeniach tych uczestniczyło ponad 1 800 liderek i liderów. Dodatkowo zorganizowano dwa webinary skierowane do wszystkich pracowników Banku, mające na celu upowszechnianie wiedzy i dobrych praktyk w tym obszarze.

Ważnym elementem działań na rzecz tworzenia przyjaznego i bezpiecznego środowiska pracy był również webinar „Gdzie zaczyna się mobbing?”, prowadzony przez ekspertkę specjalizującą się w zagadnieniach przeciwdziałania mobbingowi. Spotkanie przybliżyło uczestnikom temat zachowań niepożądanych w miejscu pracy, wyjaśniło kluczowe pojęcia oraz dostarczyło praktycznych wskazówek pomocnych w codziennej współpracy. W webinarze wzięło udział ponad 3 000 pracowników.

Bank konsekwentnie realizuje cykliczne badanie doświadczeń i zaangażowania pracowników #JakCiSięPracuje, którego celem jest monitorowanie opinii pracowników na temat kluczowych aspektów środowiska pracy, takich jak relacje w zespołach, możliwości rozwoju, poczucie sensu wykonywanej pracy, efektywność działania czy współpraca między jednostkami. W pierwszej połowie 2026 roku przeprowadzono skróconą edycję badania w formule *Pulse Check*, skoncentrowaną na pomiarze poziomu zaangażowania pracowników oraz ocenie postępów w realizacji działań podjętych po poprzednim badaniu. Ponadto, Bank kontynuował systematyczne badania opinii pracowników na różnych etapach ich kontaktu z organizacją. Realizowane były m.in. badania doświadczeń kandydatów (*Candidate Experience*), doświadczeń osób nowo zatrudnionych #PierwszyKrok, ocena Programu Stażowego #StażNaDzieńDobry oraz wywiady wyjściowe (*Exit Interview*).

Dodatkowo w Banku funkcjonują programy pod hasłem:

- 1) Przywództwo#1, który wspiera liderki i liderów w zakresie rozwoju przywództwa w Banku, w ramach którego udostępniona jest kateriaia działań rozwojowych skoncentrowana na priorytetach zmiany kulturowej i spójna z modelem lidera Banku;
- 2) #FokusNaCiebie, który przeciwdziała wypaleniu zawodowemu oraz wspiera dobrostan psychiczny i fizyczny pracowników;
- 3) #CzasNaFeedback, który stanowi podsumowanie efektów pracy wśród wszystkich pracowników Banku;
- 4) „Mogę więcej” – program talentowy (pierwsza edycja objęła 72 osoby).

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 2026 roku po raz siódmy Bank otrzymał certyfikat *Top Employer*, potwierdzający najwyższe standardy w obszarze zarządzania kapitałem ludzkim oraz konsekwentne budowanie pozytywnych doświadczeń pracowników. Wyróżnienie to stanowi potwierdzenie skuteczności realizowanych inicjatyw oraz zaangażowania Banku w tworzenie nowoczesnego i przyjaznego środowiska pracy. Kluczowym elementem podejścia Banku jest aktywne wsłuchiwanie się w głos pracowników. Bank konsekwentnie inwestuje w rozwój kompetencji, oferując pracownikom szeroki dostęp do szkoleń, warsztatów, kursów e-learningowych, programów rozwojowych oraz mentoringowych. Jednocześnie kontynuuje digitalizację procesów HR, usprawniając działania związane z rekrutacją, onboardingiem oraz codziennym funkcjonowaniem organizacji. Szczególną uwagę poświęca rozwojowi kompetencji przywódczych oraz wspieraniu menedżerów w budowaniu zaangażowanych, różnorodnych i efektywnych zespołów. Działania te przyczyniają się do wzmacniania kultury organizacyjnej, zwiększania satysfakcji pracowników oraz realizacji długoterminowych celów strategicznych Banku.

Pracownikom udostępniany jest także szereg benefitów m.in. dodatkowe wolne od pracy godziny przeznaczone na sprawy osobiste lub czas z rodziną, dofinansowanie świadczeń dostępnych w systemie kafeteryjnym ze środków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, karty lunchowe dla pracowników terminowo wykorzystujących urlop, wyprawki dla nowo narodzonych dzieci pracowników Banku, preferencyjne warunki korzystania z oferty produktowej.

W ramach rozwoju cyfrowych doświadczeń pracowników, Bank realizuje inicjatywę wspierającą budowę kultury cyfrowej organizacji. Jej celem jest tworzenie warunków, w których nowoczesne narzędzia cyfrowe wspierają realizację codziennych zadań, współpracę oraz efektywność. Istotnym elementem inicjatywy jest wdrażanie rozwiązań opartych na sztucznej inteligencji i nowych technologiach, które ułatwiają wykonywanie obowiązków zawodowych i podnoszą komfort pracy. Jednym z tych usprawnień jest Asystent wdrożenia dla nowych menedżerów. To cyfrowa ścieżka, która wspiera menedżerów obejmujących nową rolę poprzez dostarczanie kluczowych informacji, porządkowanie działań w pierwszych tygodniach pracy oraz zapewnianie łatwego dostępu do materiałów i narzędzi wspierających efektywne zarządzanie zespołem.



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.

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.

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 komunikacji²⁴. 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.

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

²⁴ <https://www.pkobp.pl/sygnanet/>.



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 2026 roku w notach premiowych Członków Zarządu Banku uwzględniony jest cel „Indeks zaangażowania pracowników” dotyczący badania trzech aspektów: czy Pracownicy pozytywnie mówią o banku („Mówię”), czy się zaangażują w realizację celów („Działam”) i czy nadal chcą pracować w banku („Pozostaję”). Członkowie Zarządu Banku mają dodatkowo wyznaczony cel premiowy: Ocena 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 Bank wykorzystuje przyjęte wytyczne krajowych i europejskich organów nadzoru, dobre praktyki GPW²⁵ oraz rekomendowane wartości referencyjne, a także rynkowe standardy. Przewidują one:

- 1) dążenie do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentacji płci w Zarządzie Banku i Radzie Nadzorczej, 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 ogólnej liczbie menedżerów.

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

Kwestie ryzyka społecznego są na bieżąco monitorowane i raportowane, a sprawozdawczość wewnętrzna w tym zakresie ma postać wieloaspektową. 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 wynikającego z braku uwzględnienia przez Bank interesu społecznego w prowadzonej działalności, w tym zwłaszcza w podejmowaniu działań nieetycznych, niezgodnych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, które mogą odnosić się do:
 - pracowników np. nieprzestrzeganie praw człowieka i prawa pracy, brak transparentności w komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, dotyczącej kwestii pracowniczych, w tym również w ramach raportowania zewnętrznego;
 - klientów, np. niezapewnienie dostatecznego poziomu bezpieczeństwa, ochrony danych osobowych, niespełnienie obowiązków informacyjnych, udział w przedsięwzięciach budzących kontrowersje społeczne, czy rozpowszechnianie twierdzeń mogących nosić znamiona *greenwashingu* i wprowadzających w błąd;

²⁵ „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” – zasady ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.



- pozostałych interesariuszy, np. niewłaściwy ich dobór, poprzez współpracę z podmiotami, które swoimi działaniami nie reprezentują najwyższych standardów etycznych lub co do których stwierdzono istotne naruszenia powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym w zakresie ESG.

Ryzyko braku zgodności oraz ryzyko postępowania w zakresie ESG jest identyfikowane poprzez analizę regulacji wewnętrznych, materiałów reklamowych oraz monitorowanie prac dostosowawczych do zmian w przepisach prawa. Czynności te obejmują także dostosowanie do wymogów 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. Ryzyko ESG jest raportowane w ramach raportowania ryzyka braku zgodności, jeżeli czynniki ESG mają charakter istotny.

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 oceniane są w sposób ekspercki i mogą wpłynąć na rating klienta.

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, poczynsz 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 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 straty reputacyjne, a w przypadku ich wystąpienia, gromadzi dane w Bazie Zdarzeń Wizerunkowych.

W relacjach pomiędzy ryzykiem społecznym a ryzykiem utraty reputacji, Bank identyfikuje i ocenia sytuacje, w których informacje o możliwym naruszeniu norm społecznych w Banku lub jego łańcuchu wartości mogą negatywnie wpłynąć na wizerunek Banku w oczach klientów, kontrahentów, inwestorów, zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej.

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. W ramach inicjatywy #ESGo! zorganizowano w pierwszej połowie 2026 roku live event pt.: „Zielona inteligencja i inne trendy zrównoważonego rozwoju na 2026 rok”, w którym wzięło udział 146 pracowników. Na dedykowanej stronie w intranecie dostępne są treści dotyczące m.in. *greenwashingu*, zmian klimatycznych, śladu węglowego oraz konkurencyjności klimatycznej przedsiębiorstw.

W pierwszej połowie 2026 roku w konferencjach, szkoleniach i warsztatach ESG uczestniczyło 1 722 pracowników, a 1 983 osób ukończyło e-learning „ESG – zrównoważony rozwój z perspektywy Banku”. Łącznie szkolenie zrealizowało już 96% pracowników. Kontynuowano program „ESG w praktyce”, rozwijający kompetencje potrzebne do promowania i wdrażania zasad ESG oraz wspierania doradców i klientów w transformacji energetycznej. Program został zakończony w czerwcu 2026 roku. Ponadto partnerzy społeczni uczestniczyli w warsztacie pt.: „ESG w praktyce – jak zrównoważony rozwój wpływa na pracowników, organizację i przyszłość banku”, a Członkowie Zarządu Banku oraz Członkowie Rady Nadzorczej w warsztacie online poświęconym trendom i strategiom dekarbonizacyjnym, prowadzonym przez *Climate&Strategies*. Część pracowników kontynuowała studia podyplomowe z zakresu ESG, realizowane łącznie na 9 kierunkach.

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), programy w zakresie kompetencji cyfrowych czy efektywnościowych. Dodatkowo w 2026 roku Bank udostępnił pracownikom platformę LinkedIn Learning, oferującą dostęp do ponad 24 tys. kursów online wspierających rozwój kompetencji zawodowych, technologicznych, biznesowych i osobistych wraz z możliwością zdobywania certyfikatów ukończenia szkoleń. W ramach Strefy Języków Obcych pracownicy rozwijali kompetencje językowe poprzez udział w webinarach gramatycznych *Rock Your English* oraz cyklu mikrolearningowym „1000 słów na początek”, wspierającym systematyczne poszerzanie praktycznego słownictwa języka angielskiego wykorzystywanego w codziennej komunikacji. Ponadto pracownicy mają możliwość uczestniczyć w cotygodniowych, godzinnych webinarach online w ramach programu „Wiedza w Pigulce”, podczas których pracownicy Banku dzielą się praktyczną wiedzą z zakresu rozwoju osobistego i sprzedaży.



Ponadto w Banku zorganizowana została kolejna edycja wydarzenia #PerspekTYwy, obejmującego indywidualne konsultacje z rekruterami. Celem wydarzenia było wspieranie mobilności wewnętrznej pracowników w ramach organizacji.

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. Ocena związanych z ładem korporacyjnym czynników ryzyka ESG oparta jest o ocenę ekspercką przeprowadzoną na podstawie informacji w zakresie zrównoważonego rozwoju klienta oraz publicznie dostępnych danych. Ocena ta może wpływać na poziom ratingu klienta. Bank prowadzi prace mające na celu doskonalenie metod i możliwość wykorzystania narzędzi do oceny czynników ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego na etapie udzielania kredytu i monitorowania.

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 Banku obowiązuje „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. Równocześnie w Banku prowadzone są prace nad przygotowaniem i wdrożeniem zakresu Nowego Modelu Współpracy ze Spółkami w obszarze zakupu towarów i usług. Model ma na celu zapewnienie zgodności procedur zakupowych Spółek z polityką zakupową Banku oraz innymi dokumentami, w tym z Kodeksem Etyki.

Celem Banku jest osiągnięcie do 2027 roku poziomu, w którym 70% wszystkich dostawców i partnerów Banku deklaruje przestrzeganie Kodeksu Etyki. Od 2025 roku Bank przeprowadza analizę przestrzegania Kodeksu Etyki przez nowych dostawców. Ponadto sprawuje pełną kontrolę nad realizacją ww. celu.

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 2025 roku Bank wybrał dostawcę nowego systemu informatycznego obsługującego proces zakupowy oraz bazę dostawców Banku. Wdrożenie platformy nastąpiło na początku 2026 roku. Celem nowej Platformy Zakupowej jest optymalizacja procesów zakupowych i sprawniejsza kontrola realizacji wymagań z obszaru ESG. Wszystkie podmioty, które zamierzają nawiązać relacje handlowe z Bankiem, muszą zarejestrować się w Bazie dostawców na Platformie Zakupowej. Baza ta stanowi scentralizowane źródło informacji o podmiotach oraz umożliwia ich kwalifikację a następnie ocenę.

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 obowiązywał do dnia 30 czerwca 2026 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.

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.

W obszarze ładu korporacyjnego Bank identyfikuje i ocenia czynniki ESG wpływające na jego reputację. Dotyczy to m.in. sposobu zarządzania Bankiem, modelu biznesowego, kultury organizacyjnej, zasad wewnętrznych, przejrzystości informacji, etyki, polityki wynagrodzeń, systemu kontroli i zarządzania ryzykiem oraz działań przeciwko korupcji, nadużyciom, praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

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 2025 roku Bank przeprowadził kompleksową zmianę regulacji zakupowych, która uwzględnia m.in. realizację obowiązków związanych z wejściem w życie rozporządzenia DORA²⁶, zwiększenie rangi ESG w zakupach oraz wpływu łańcucha dostaw na środowisko oraz społeczeństwo.

Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia 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 (ITS²⁷). 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).

²⁶ 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.

²⁷ 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.



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

Tabela 4.4 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności [Wzór 1]

30.06.2026		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		<= 5 lat		> 5 lat <= 10 lat		> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat		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	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v
1	Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu*	25 492	1 250	123	3 855	1 798	- 1 269	- 340	- 804	21 480 131	14 411 604	21,05%	19 063	3 978	2 376	75							
2	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	623	-	-	197	28	- 36	- 14	- 17	532 934	222 990	4,86%	460	153	10	0							
3	B - Górnictwo i wydobywanie	432	81	0	5	71	- 11	- 0	- 9	368 829	174 487	62,57%	322	99	11	-							
4	B.05 - Wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego (lignitu)	70	70	-	0	70	- 9	- 0	- 9	174 911	87 511	99,90%	70	-	-	-							
5	B.06 - Wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego	6	6	0	-	0	- 0	-	- 0	25 640	22 752	100,00%	6	-	-	-							
6	B.07 - Wydobywanie rud metali	288	-	-	-	-	- 1	-	-	129 031	43 565	64,95%	194	93	-	-							
7	B.08 - Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	64	-	-	4	1	- 1	- 0	- 0	38 505	20 565	10,18%	47	6	11	-							
8	B.09 - Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	4	4	-	1	0	- 0	- 0	- 0	742	94	13,59%	4	0	-	-							
9	C - Przetwórstwo przemysłowe	7 580	202	25	1 054	736	- 493	- 80	- 379	8 546 738	6 834 002	27,54%	6 330	1 160	89	0							
10	C.10 - Produkcja artykułów spożywczych	1 527	-	-	166	31	- 40	- 15	- 18	1 805 810	1 553 962	19,33%	1 218	285	24	-							
11	C.11 - Produkcja napojów	157	-	-	1	1	- 2	- 0	- 1	55 478	37 065	6,46%	156	1	-	-							
12	C.12 - Produkcja wyrobów tytoniowych	3	-	-	2	-	- 0	- 0	-	1 907	1 634	5,20%	3	-	-	-							
13	C.13 - Produkcja wyrobów tekstylnych	55	-	-	11	2	- 2	- 1	- 1	22 768	16 707	4,01%	52	2	1	0							
14	C.14 - Produkcja odzieży	26	-	-	4	2	- 2	- 0	- 1	7 252	4 840	3,33%	21	5	0	-							
15	C.15 - Produkcja skóry i wyrobów ze skór wyprawionych	7	-	-	1	1	- 0	- 0	- 0	1 777	1 137	1,85%	7	0	-	-							
16	C.16 - Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	276	-	-	84	30	- 20	- 9	- 9	177 436	92 341	24,64%	244	29	4	0							
17	C.17 - Produkcja papieru i wyrobów z papieru	298	-	-	24	4	- 5	- 1	- 2	173 932	131 855	7,59%	163	131	4	-							
18	C.18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	103	-	-	8	6	- 5	- 0	- 4	49 047	35 325	2,90%	81	16	5	-							
19	C.19 - Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	202	202	3	1	76	- 70	- 0	- 70	484 631	429 545	60,83%	99	104	-	-							
20	C.20 - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	919	-	1	137	356	- 176	- 5	- 169	1 785 645	1 087 095	66,51%	833	85	0	-							
21	C.21 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	141	-	-	1	0	- 0	- 0	- 0	13 856	8 129	60,61%	141	-	-	-							
22	C.22 - Produkcja wyrobów z gumy	639	-	0	153	7	- 21	- 14	- 4	397 808	308 964	19,15%	494	135	10	-							
23	C.23 - Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	300	-	0	74	32	- 15	- 6	- 8	205 570	125 102	19,82%	232	62	6	-							
24	C.24 - Produkcja metali	212	-	3	17	17	- 11	- 2	- 8	290 090	231 048	51,68%	205	7	0	-							
25	C.25 - Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	1 010	-	2	119	56	- 53	- 10	- 39	1 254 339	1 121 096	23,78%	890	106	15	0							
26	C.26 - Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	69	-	2	3	0	- 1	- 0	- 0	550 743	545 528	43,05%	68	1	-	-							

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

30.06.2026		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									
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	podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat		> 5 lat <= 10 lat		> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności	
		a	b	c	d								e	f	g	h	i	j			k
27	C.27 - Produkcja urządzeń elektrycznych	272	-	-	68	2	- 4	- 3	- 1	505 058	485 825	17,90%	241	30	1	-	-	-	2		
28	C.28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	346	-	13	47	28	- 15	- 3	- 11	200 809	171 670	23,08%	278	61	6	-	-	-	3		
29	C.29 - Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	245	-	1	55	23	- 23	- 4	- 16	189 832	168 498	48,10%	221	23	1	-	-	-	2		
30	C.30 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	194	-	-	6	34	- 7	- 0	- 4	108 353	101 799	3,73%	188	5	1	-	-	-	3		
31	C.31 - Produkcja mebli	324	-	-	38	21	- 12	- 4	- 7	146 569	105 907	8,89%	279	39	5	-	-	-	3		
32	C.32 - Produkcja wyrobów, pozostała	89	-	-	18	1	- 2	- 1	- 1	32 126	24 527	4,12%	74	12	2	-	-	-	3		
33	C.33 - Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	166	-	-	17	7	- 6	- 1	- 4	85 901	44 403	10,78%	142	21	3	-	-	-	3		
34	D - Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 907	495	54	293	155	- 124	- 55	- 65	1 480 010	631 045	24,93%	700	211	922	74	-	-	10		
35	D35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	1 781	451	54	280	155	- 123	- 53	- 65	1 334 533	546 612	23,35%	630	165	912	74	-	-	11		
36	D35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	1 698	451	39	278	155	- 122	- 53	- 65	1 091 450	481 612	20,82%	560	151	912	74	-	-	11		
37	D35.2 - Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	44	44	-	1	0	- 0	- 0	- 0	72 007	68 949	93,86%	43	0	-	-	-	-	4		
38	D35.3 - Zaopatrzenie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	83	-	-	12	0	- 1	- 1	- 0	73 471	15 485	22,46%	27	46	10	-	-	-	6		
39	E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	439	-	-	24	7	- 6	- 1	- 4	500 738	145 219	37,49%	234	52	153	-	-	-	7		
40	F - Budownictwo	1 799	-	2	334	153	- 130	- 27	- 92	941 994	575 627	11,18%	1 671	106	22	0	-	-	2		
41	F.41 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	814	-	2	102	68	- 61	- 9	- 47	365 147	278 225	16,40%	744	60	10	0	-	-	2		
42	F.42 - Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	311	-	0	77	19	- 17	- 6	- 10	210 334	127 921	9,28%	288	21	2	-	-	-	2		
43	F.43 - Roboty budowlane specjalistyczne	674	-	-	155	66	- 52	- 12	- 35	366 513	169 480	5,77%	639	26	9	-	-	-	3		
44	G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	5 578	227	0	616	233	- 195	- 40	- 126	5 126 376	4 085 833	25,64%	4 666	856	56	0	-	-	3		
45	H - Transport i gospodarka magazynowa	3 547	244	41	852	288	- 173	- 76	- 70	3 199 439	1 480 045	17,94%	2 725	530	292	0	-	-	4		
46	H.49 - Transport lądowy oraz transport rurociągowy	2 600	244	-	609	231	- 133	- 51	- 57	2 427 165	873 695	18,42%	2 061	361	178	0	-	-	4		
47	H.50 - Transport wodny	169	-	-	128	39	- 17	- 15	- 3	23 995	9 623	0,46%	52	46	71	-	-	-	8		
48	H.51 - Transport lotniczy	25	-	-	14	0	- 0	- 0	- 0	28 267	22 574	14,33%	12	12	1	-	-	-	4		
49	H.52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	625	-	-	95	15	- 21	- 9	- 9	686 964	564 138	23,39%	472	110	43	-	-	-	4		
50	H.53 - Działalność pocztowa i kurierska	129	-	41	7	2	- 2	- 0	- 1	33 047	10 016	5,31%	128	1	0	-	-	-	3		
51	I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	437	-	-	59	56	- 28	- 3	- 22	117 621	48 137	4,24%	358	55	24	0	-	-	4		
52	L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 150	-	0	421	70	- 73	- 45	- 20	665 454	214 218	1,63%	1 595	756	798	1	-	-	7		
53	Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	5 098	-	7	485	110	- 96	- 24	- 53				4 020	852	226	0	-	-	4		
54	K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	272	-	-	10	3	- 3	- 0	- 2				266	5	-	-	-	-	4		
55	Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M–U)	4 826	-	7	475	107	- 93	- 23	- 51				3 754	846	226	0	-	-	4		
56	OGÓŁEM	30 589	1 250	130	4 340	1 908	- 1 365	- 364	- 857	21 480 131	14 411 604	21,05%	23 083	4 829	2 602	75	-	-	-		

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



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. Zgodnie z informacją zawartą w Regulaminie Rodziny Indeksów Giełdowych, żaden z Indeksów Giełdowych nie kwalifikuje się jako unijny wskaźnik referencyjny transformacji klimatycznej lub unijny wskaźnik referencyjny dostosowany 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 obecną specyfikę polskiego sektora energetycznego, Bank przyjął 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 o wysokiej emisyjności (intensywność emisji powyżej 100 gCO₂/kWh). Opiera się ono na wskaźniku emisyjności produkcji energii z instalacji stacjonarnych, opublikowanym w grudniu 2025 roku przez KOBIZE, zgodnie z którym średnia emisyjność za rok 2024 wynosi 717 gCO₂/kWh (z wyłączeniem gazów cieplarnianych innych niż CO₂).

W kolumnie c ujawnione jest zaangażowanie wobec podmiotów raportujących zgodnie z dyrektywą 2013/34/UE²⁸ lub podmiotów dobrowolnie raportujących informacje w zakresie zrównoważonego rozwoju, których działalność gospodarcza jest zrównoważona środowiskowo, tj. zgodna z systematyką i przyczyniająca się do realizacji 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 i wynajem pojazdów) (klasa PCAF *Motor vehicle loans*);
- 5) kredyty na nieruchomości komercyjne (klasa PCAF *Commercial Real Estate*).

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). W obszarze leasingu pojazdów zastosowano metodologię PCAF dostosowaną do wymagań GHG Protocol, zgodnie z którymi firma leasingowa odpowiada za emisje operacyjne leasingowanych aktywów. W przypadku Prime Car Management S.A. wykorzystano wytyczne dotyczące liczenia śladu węglowego dla firm leasingowych opracowane przez Związek Polskiego Leasingu i oparte na standardach GHG Protocol, PCAF oraz wytycznych *Global Logistics Emissions Council* (GLEC)²⁹.

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

- 1) dane o emisjach rzeczywistych klientów uzyskane z bazy Notoria lub bezpośrednio z raportów niefinansowych przedsiębiorstw;
- 2) dane o emisjach rzeczywistych ze stacjonarnych instalacji spalania paliw oraz zużyciu paliw w silnikach spalinowych z Krajowej bazy o emisjach gazów cieplarnianych i innych substancji, wykorzystane na potrzeby kalkulacji emisji finansowanych zakresu 1;
- 3) dane zawarte w Centralnym rejestrze charakterystyki energetycznej budynków prowadzonym przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami finansującymi nieruchomości komercyjne;
- 4) 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;

²⁸ 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.

²⁹ *Global Logistics Emissions Council* (GLEC) - platforma do mierzenia emisji gazów cieplarnianych w różnych rodzajach transportu.



- 5) wskaźniki emisyjności zawarte w europejskiej bazie danych wskaźników emisji budynków prowadzonej przez PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami finansującymi nieruchomości komercyjne;
- 6) dane o współczynnikach emisyjności Eurotax, dane pochodzące z Centralnej Ewidencji Pojazdów i Kierowców (CEPiK), Krajowego Raportu Inwentaryzacyjnego oraz informacje o zużyciu paliwa i emisji CO₂ w samochodach osobowych, publikowane przez Ministerstwo Infrastruktury na mocy rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2004 roku w sprawie zestawień istotnych z punktu widzenia ochrony środowiska informacji o produktach, wykorzystane na potrzeby wyliczenia finansowanych emisji spółki Prime Car Management S.A.

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.

W porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu, wzrosły w tempie zbliżonym do wzrostu portfela Grupy Kapitałowej Banku. W rezultacie udział tych ekspozycji w portfelu pozostał stabilny. Jednocześnie utrzymany został stabilny poziom zaangażowania wobec podmiotów wykluczonych z unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego.

Emisje finansowane wzrosły pomimo utrzymania zbliżonej skali i struktury finansowania, w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym. Wzrost wynikał przede wszystkim ze zmiany metody szacowania emisji dla części klas aktywów PCAF, tj. kredytów dla przedsiębiorstw, akcji i obligacji korporacyjnych oraz finansowania projektów.

W bieżącym okresie sprawozdawczym Grupa Kapitałowa Banku po raz pierwszy zastosowała do szacowania emisji finansowanych wskaźniki z bazy CEDA (ang. *Comprehensive Environmental Data Archive*), zastępując dotychczas wykorzystywane wskaźniki z bazy Exiobase (ang. *Extended Multi-Regional Input-Output Database*) zgodnie z rekomendacją PCAF. Wskaźniki CEDA są wykorzystywane do szacowania emisji w przypadkach ograniczonej dostępności danych, odpowiadających poziomom jakości danych DQS4 i DQS5. Bazując one na bardziej aktualnych danych, obejmując szerszy zakres krajów i sektorów gospodarczych oraz umożliwiają lepsze odzwierciedlenie ich specyfiki. Analizy przeprowadzone przez PCAF wykazały, że wskaźniki CEDA są bardziej spójne i bliższe emisjom raportowanym przez przedsiębiorstwa niż wskaźniki Exiobase. Wdrożenie tego rozwiązania oznaczało również przejście z parametrów regionalnych na bardziej szczegółowe dane właściwe dla poszczególnych krajów.

Na wzrost emisji finansowanych, szczególnie w zakresie 3, wpłynął także większy udział danych raportowanych przez klientów. Wskaźniki udostępniane przez PCAF i stosowane do szacowania emisji obejmują emisje upstream, czyli emisje powstające na wcześniejszych etapach łańcucha wartości. Nie obejmują natomiast emisji downstream, związanych z m.in. z dalszym przetwarzaniem, użytkowaniem lub końcem cyklu życia produktów. Dane raportowane przez klientów mogą obejmować również ww. emisje. Większy udział danych raportowanych przez klientów mógł zatem wpłynąć na poziom wykazanych emisji zakresu 3.

Wpływ tych czynników na wzrost emisji finansowanych został częściowo skompensowany przez spadek emisji w klasie aktywów PCAF Kredyty na pojazdy. Wynikał on przede wszystkim z poprawy jakości danych Grupy Kapitałowej Banku, co umożliwiło bardziej szczegółowe przypisanie typów i modeli finansowanych pojazdów do właściwych wskaźników emisji PCAF, a tym samym zwiększyło dokładność szacowania emisji w tej klasie aktywów.

Tabela 4.5. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń [Wzór 2]

30.06.2026	Sektor kontrahenta	Całkowita wartość bilansowa brutto (mln EUR)															
		Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)							Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia		
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ²)		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
1	Łączny obszar UE	39 184	18 591	13 076	5 456	1 070	406	219								39 184	59%
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 441	927	1 780	3 217	281	88	88	-	-	-	-	-	-	-	6 441	59%
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	32 742	17 664	11 296	2 239	789	318	131	-	-	-	-	-	-	-	32 742	60%
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	55%
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	23 274	9 523	8 343	4 298	801	293	5								23 274	100%
6	Łączny obszar poza UE	190	-	-	-	-	-	-								190	-
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159	-
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	-
9	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	-

Wzór 2 ujawnia wszystkie ekspozycje powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości zabudowanej. Zastosowano eksperckie, ostrożnościowe szacunki wskaźnika EP, 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 pozyskuje dane dot. świadectw energetycznych z Centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków i sukcesywnie aktualizuje te dane w swoich systemach wewnętrznych. Wraz z rozszerzaniem zakresu pozyskiwanych danych z Centralnego rejestru rośnie udział rzeczywistych wartości wskaźnika EP w portfelu kredytów hipotecznych, co pozwala na bardziej precyzyjne raportowanie efektywności energetycznej nieruchomości.

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).

Tabela 4.6. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu:
wskaźniki dostosowania [Wzór 3]

30.06.2026	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	D35.11, D35.30	1 780	180 kgCO ₂ e/MWh	2023	-3%	269 kgCO ₂ e/MWh
2 Spalanie paliw kopalnych		409	74,44 tCO ₂ e/TJ	2022	23%	72,11 tCO ₂ e/TJ
3 Motoryzacja - samochody ciężarowe		246	0,060 kgCO ₂ /tkm	2022	42%	0,05559 kgCO ₂ /tkm
Motoryzacja - samochody osobowe			0,140 kgCO ₂ /pkm	2022	130%	0,1536 kgCO ₂ /pkm
4 Lotnictwo	Mapowanie kodów NACE na sektory PKD zgodnie z regulacją unijną	109	-	-	-	-
5 Transport morski		440	-	-	-	-
6 Produkcja cementu, klinkieru i wapna		155	-	-	-	-
7 Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali		818	1,01 tCO ₂ e/t	2022	-6%	0,5492 tCO ₂ e/t
8 Chemikalia		1 060	1,39 tCO ₂ e/t	2023	4%	1,43 tCO ₂ e/t

* przez „Rok odniesienia” Grupa Kapitałowa Banku 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 kgCO₂e/MWh (zgodnie z Planem Transformacji), Spalanie paliw kopalnych – 74,74 tCO₂e/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 tCO₂e/t, Chemikalia – 1,43 tCO₂e/t.

**wartość brakująca do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 rok w scenariuszu NZE2050 w % (zgodnie ze wzorem określonym przez regulatora, tj. iloraz różnicy pomiędzy wartością wskaźnika intensywności emisji w roku referencyjnym, a docelową wartością wskaźnika określoną w scenariuszu MAE dla 2030 roku, podzielonej przez docelową wartość tego wskaźnika i wyrażony w procentach.)

We wzorze 3 Bank ujawnia ekspozycje Grupy Kapitałowej w podziale na sektory, które mają znaczący wpływ na finansowane emisje gazów cieplarnianych.

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, klinkieru i wapna, produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali oraz chemikaliów.

Zgodnie z rozporządzeniem, Grupa Kapitałowa Banku ujawnia informacje o sektorach istotnych z punktu widzenia jej działalności finansowej. Grupa przyjęła podejście ostrożnościowe i ustaliła próg istotności na poziomie 1% łącznej wartości ekspozycji bilansowej w portfelu gospodarczym. Tym samym, za nieistotne uznano sektory, których udział w łącznej wartości ekspozycji był niższy niż 1%, czyli lotnictwo oraz produkcja cementu, klinkieru i wapna. Dla transportu morskiego Grupa Kapitałowa Banku nie wyznaczyła wskaźnika dostosowania i celów ze względu na brak odpowiedniej jakości danych referencyjnych.

Do obliczenia wartości wykazanych w kolumnie f, Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała wartości wskaźników przewidziane na rok 2030 w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” Międzynarodowej Agencji Energetycznej (MAE, ang. *International Energy Agency*). Wartości wskaźników przyjęto odrębnie dla poszczególnych sektorów.

Część celów prezentowanych w kolumnie g odnosi się do roku 2025. Wynika to z metodyki stosowanej przy ich wyznaczaniu, zgodnie z którą cele określano w horyzoncie trzech lat od roku bazowego. Pomimo upływu okresu, dla którego zostały ustanowione, Grupa Kapitałowa Banku zdecydowała o ich utrzymaniu w ujawnieniach na dzień 30 czerwca 2026 roku w celu zapewnienia ciągłości prezentacji oraz porównywalności danych pomiędzy kolejnymi okresami sprawozdawczymi do czasu opublikowania nowych wymogów regulacyjnych.

Dla sektora **energii** Grupa Kapitałowa Banku przyjęła wskaźnik dostosowania wyrażony w kgCO₂e/MWh. Wskaźnik obejmuje wyłącznie bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych klientów, czyli emisje zakresu 1. Jednostka wskaźnika, zakres emisji i sektorów objętych analizą oraz cel wyznaczony na trzy lata od roku odniesienia są zgodne z Planem Transformacji.

Do obliczenia wskaźnika portfelowego wykazanego w kolumnie d, Grupa Kapitałowa Banku ustaliła intensywność emisji dla poszczególnych ekspozycji. W tym celu wykorzystwała:

- 1) rzeczywiste dane o intensywności emisji publikowane przez kluczowych klientów o największym zaangażowaniu bilansowym;
- 2) współczynniki z bazy PCAF dla ekspozycji finansujących wytwarzanie energii elektrycznej lub ciepła z gazu, spalania odpadów albo odnawialnych źródeł energii;
- 3) wskaźnik oparty na najnowszych danych Krajowego Ośrodka Wsparcia Rolnictwa dla ekspozycji finansujących wytwarzanie energii elektrycznej lub ciepła z biogazu;



4) średnią intensywność emisji dla wytwarzania energii w Polsce, publikowaną przez KOBiZE, dla pozostałych ekspozycji.

Dodatkowo, dla ekspozycji związanych z magazynowaniem energii, Grupa Kapitałowa Banku przyjęła zerową intensywność emisji. Wartość została ustalona na podstawie oceny eksperckiej. Podejście to wynika ze specyfiki technologicznej magazynów energii oraz metodyki wyznaczania wskaźnika dostosowania, który obejmuje wyłącznie bezpośrednie emisje gazów cieplarnianych (zakres 1).

Grupa Kapitałowa Banku obliczyła wskaźnik portfelowy jako średnią intensywności emisji dla poszczególnych ekspozycji, ważoną wartością zaangażowania bilansowego. Wartość wskaźnika na koniec II kwartału 2026 roku jest niższa od zakładanego celu. Cel wynika ze ścieżki dla sektora energii w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” MAE oraz ścieżki dekarbonizacji Grupy Kapitałowej Banku.

Wartość wskaźnika dostosowania spadła w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym (z 183 na 180 kgCO₂e/MWh) w związku ze wzrostem wartości finansowania odnawialnych źródeł energii oraz stopniowemu ograniczaniu emisyjności przez przedsiębiorstwa z sektora energetycznego w wyniku realizowanych działań dekarbonizacyjnych. Potwierdza to spadek zarówno rzeczywistej intensywności emisji klientów, jak i wskaźnika sektorowego stosowanego dla pozostałych ekspozycji.

Na dzień sprawozdawczy Grupa Kapitałowa Banku posiadała 4,3 mld PLN pozabilansowego finansowania inwestycyjnego (w tym 2,5 mld PLN przeznaczonego na inwestycje gazowe), które nie zostało uwzględnione w kalkulacji wskaźnika intensywności emisji. Uwzględnienie tego finansowania skutkowałoby wzrostem wartości wskaźnika do około 228 kgCO₂e/MWh. W przypadku ekspozycji związanych z gazem szacunek oparto na statystycznej intensywności emisji dla tej technologii. Ostateczna wartość wskaźnika może jednak różnić się w zależności od parametrów technicznych i emisyjności finansowanych instalacji.

Dla sektora **spalania paliw kopalnych** Grupa Kapitałowa Banku przyjęła wskaźnik dostosowania wyrażony w tCO₂e/TJ. Wskaźnik określa wielkość emisji gazów cieplarnianych ze spalania paliw kopalnych przypadającą na jednostkę energii. Grupa Kapitałowa Banku wyznaczyła cel na trzy lata od roku referencyjnego na podstawie tempa spadku wskaźnika w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” MAE. Przyjęta ścieżka jest zatem równoległa do ścieżki określonej w tym scenariuszu.

Do wyliczenia wskaźnika portfelowego wykazanego w kolumnie d, Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała rzeczywiste dane o intensywności emisji publikowane przez kluczowych klientów o największym zaangażowaniu bilansowym oraz wskaźnik statystyczny dla pozostałych ekspozycji. Wskaźnik statystyczny wyznaczono na podstawie danych o emisjach ze spalania paliw w Polsce oraz odpowiadającej im podaży energii, publikowanych w Krajowym Raporcie Inwentaryzacyjnym. Na tej podstawie Grupa Kapitałowa Banku obliczyła wskaźnik portfelowy jako średnią intensywności emisji dla poszczególnych ekspozycji ważoną zaangażowaniem bilansowym.

Wartość wskaźnika nieznacznie wzrosła, z 74,10 tCO₂e/TJ w poprzednim okresie sprawozdawczym do 74,44 tCO₂e/TJ na datę sprawozdawczą. Główną przyczyną był wzrost wskaźnika intensywności raportowanego przez jednego z kluczowych klientów. Wskaźnik portfelowy nieznacznie przekracza maksymalny poziom określony w przyjętej ścieżce.

Dla sektora **motoryzacji** Grupa Kapitałowa Banku przyjęła wskaźniki dostosowania wyrażone w kgCO₂/tonokilometr (tkm) dla samochodów ciężarowych oraz kgCO₂/pasażerokilometr (pkm) dla samochodów osobowych. Cele na trzy lata od roku referencyjnego wyznaczono zgodnie z tempem spadku wskaźników w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” MAE. Przyjęte ścieżki są zatem równoległe do ścieżek określonych w tym scenariuszu.

Wartości wskaźników portfelowych wykazanych w kolumnie d, odpowiadają wartościom wskaźników statystycznych, ponieważ na dzień sprawozdawczy nie były dostępne szczegółowe dane rzeczywiste dla poszczególnych ekspozycji. Ze względu na brak aktualizacji danych statystycznych dotyczących wolumenu transportu pasażerskiego i towarowego wartości wskaźników nie zmieniły się w porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym. Wskaźnik dla samochodów osobowych utrzymuje się poniżej poziomu określonego w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” MAE oraz celu przyjętego przez Grupę Kapitałową Banku. Wskaźnik dla samochodów ciężarowych pozostaje nieznacznie powyżej obu ścieżek.

Dla sektora **produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali**, Grupa Kapitałowa Banku przyjęła wskaźnik dostosowania wyrażony w tCO₂e/t (tona produkcji). Cel na trzy lata od roku referencyjnego ustalono na poziomie wartości z roku referencyjnego, ponieważ była ona niższa od poziomu implikowanego przez scenariusz „Net Zero Emissions by 2050” MAE.

Do wyliczenia wskaźnika portfelowego wykazanego w kolumnie d, Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała rzeczywiste dane o intensywności emisji publikowane przez kluczowych klientów o największym zaangażowaniu bilansowym. Dla pozostałych ekspozycji zastosowała wskaźnik statystyczny (źródło: *WiseEuropa*). Następnie wskaźnik portfelowy obliczono jako średnią intensywności emisji dla poszczególnych ekspozycji, ważoną zaangażowaniem bilansowym.

Wartość wskaźnika wzrosła z 0,77 tCO₂e/t w poprzednim okresie sprawozdawczym do 1,01 tCO₂e/t na datę sprawozdawczą. Główną przyczyną wzrostu był istotny wzrost intensywności emisji jednego z kluczowych klientów, przy jednoczesnym wzroście zaangażowania Grupy Kapitałowej Banku wobec tego klienta. Mimo wzrostu wskaźnik nadal pozostawał poniżej poziomu wynikającego ze ścieżki „Net Zero Emissions by 2050” MAE, jednak przekroczył cel przyjęty przez Grupę Kapitałową Banku.

Dla sektora **chemikaliów** Grupa Kapitałowa Banku przyjęła wskaźnik dostosowania wyrażony w tCO₂e/t (tona produkcji). Cel na trzy lata od roku referencyjnego ustalono na poziomie z roku referencyjnego, ponieważ był on niższy od poziomu wynikającego ze scenariusza „Net Zero Emissions by 2050” MAE.

Do wyliczenia wskaźnika portfelowego wykazanego w kolumnie d, Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała rzeczywiste dane o intensywności emisji publikowane przez kluczowych klientów o największym zaangażowaniu bilansowym. Dla pozostałych ekspozycji zastosowała dane statystyczne dla Polski z Krajowego Raportu Inwentaryzacyjnego. Następnie wskaźnik portfelowy obliczono jako średnią intensywności emisji dla poszczególnych ekspozycji ważoną wartością zaangażowania bilansowego. Na dzień sprawozdawczy wartość wskaźnika nieznacznie spadła, z 1,40 do 1,39 tCO₂e/t. Zmiana wynikała głównie ze spadku intensywności emisji zaraportowanej przez kluczowych klientów przy utrzymaniu zbliżonego poziomu zaangażowania bilansowego. Wskaźnik portfelowy pozostawał poniżej poziomu określonego w scenariuszu „Net Zero Emissions by 2050” MAE, jak i w ścieżce dekarbonizacji Grupy Kapitałowej Banku.

Grupa Kapitałowa Banku kontynuuje działania mające na celu poprawę jakości danych wykorzystywanych do obliczeń. Bank dąży do zwiększenia udziału danych rzeczywistych pozyskiwanych bezpośrednio od klientów, aby przyszłe ujawnienia dokładniej odzwierciedlały charakterystykę portfela.

Tabela 4.7 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
Lp.	Wartość bilansowa brutto (zagregowana)	Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowana) (*)	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	Średni ważony termin zapadalności	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów
1	2	<0,01%	-	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, ujętych na liście *Carbon Majors* opublikowanej w styczniu 2026 roku (dane za rok 2024). Ujawnienie uwzględnia ekspozycje wobec podmiotów znajdujących się na ww. liście oraz ich spółek zależnych zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych.

Tabela 4.8.Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5]

30.06.2026		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)																
Zmienna: Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe		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	
		<= 5 lat				> 5 lat <= 10 lat			> 10 lat <= 20 lat		> 20 lat		Średni ważony termin zapadalności		Skumulowana utrata wartości, ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		w tym ekspozycje z fazy 2	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	509	1	0	-	-	-	3	0	1	-	0	0	-0	-0	-0	-	-
2	B – Górnictwo i wydobywanie	432	0	93	-	-	-	6	93	0	-	-	0	-0	-	-0	-	-
3	C – Przetwórstwo przemysłowe	4 992	82	68	0	-	-	4	63	87	-	2	2	-2	-0	-1	-	-
4	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów	1 905	0	24	303	-	-	14	327	0	-	37	-	-8	-8	-	-	-
5	E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	353	0	2	3	-	-	8	4	0	-	0	-	-0	-0	-	-	-
6	F – Budownictwo	1 400	11	3	0	-	-	3	2	12	-	4	2	-2	-1	-1	-	-
7	G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	4 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	H – Transport i gospodarka magazynowa	3 328	0	0	-	-	-	1	0	0	-	0	0	-0	-0	-0	-	-
9	L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 836	3	25	71	-	-	13	69	30	-	0	0	-0	-0	-0	-	-
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	32 772	10	34	211	432	-	21	-	686	-	51	7	-10	-6	-4	-	-
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	6 601	145	17	9	0	-	4	-	171	-	64	13	-12	-8	-4	-	-
12	Przejęte 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 – Państwowy Instytut Badawczy (projekt KLIMADA 2.0) bazującego na scenariuszu IPCC RCP 8.5. Powyższy wzór przedstawia informacje o aktywach zlokalizowanych w Polsce.

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). 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.

W porównaniu z poprzednim okresem sprawozdawczym profil narażenia portfela na ryzyka fizyczne związane ze zmianą klimatu pozostał stabilny. Odnotowano wzrost wartości ekspozycji identyfikowanych jako narażone na długotrwałe oraz gwałtowne zdarzenia fizyczne związane ze zmianą klimatu, przy zachowaniu zbliżonej struktury sektorowej i produktowej portfela. Największą część analizowanego portfela nadal stanowią kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi i komercyjnymi. Wzrost wartości ekspozycji objętych analizą był przede



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 30 czerwca 2026 roku

wszystkim konsekwencją zwiększenia wartości tych portfeli, a nie zmian w poziomie ich narażenia na ryzyka fizyczne. W rezultacie zmiany obserwowane w okresie sprawozdawczym nie wskazują na istotną zmianę ogólnego poziomu wrażliwości portfela na ryzyka fizyczne związane ze zmianą klimatu.

5 ZMIENNE SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ

Poniższe tabele prezentują uzupełnienie danych ilościowych zaprezentowanych w Raporcie wg stanu na 31 grudnia 2025 roku w tabelach dotyczących wynagrodzeń przyznanych za 2025 rok.

W stosunku do prezentowanych w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2025 roku” dane w zakresie ujęcia składników wynagrodzenia stałego za 2025 rok zostały skorygowane na poziomie konsolidacji.

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

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	8	56	184
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1,75	11,86	39,58	63,31
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1,75	11,38	37,60	59,47
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	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	-	0,48	1,98	3,84
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	8	56	184
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	11,38	35,48	44,14
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	5,12	18,54	26,83
12		W tym: odroczone	-	2,57	6,09	5,71
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne*	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	-	6,26	15,63	17,31
EU-14b		W tym: odroczone	-	3,14	6,85	6,98
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	1,31	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	0,60	-
15		W tym: inne formy	-	-	-	-
16		W tym: odroczone	-	-	-	-
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1,75	23,23	75,06	107,45

Tabela 5.2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [wzór EU REM2]

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-
3 W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	5	-
5 Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	0,51	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	3	8
7 Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	0,38	1,08
8 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	0,38	1,08
9 W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10 W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	0,95
11 W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	0,38	0,69

Tabela 5.3 Wynagrodzenie odroczone [wzór EU REM3]

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	10,33	1,76	8,57	1,15	3,27	0,47	1,22	0,88
8 W formie środków pieniężnych	4,98	0,88	4,10	0,58	1,63	0,03	0,33	-
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	5,35	0,88	4,47	0,58	1,63	0,44	0,89	0,88
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	27,74	4,42	23,33	0,28	0,95	1,72	5,41	2,21
14 W formie środków pieniężnych	13,39	2,21	11,18	0,14	0,47	0,25	2,32	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	13,46	2,05	11,40	0,14	0,48	1,43	2,90	2,05
17 Inne instrumenty	0,90	0,15	0,74	-	-	0,04	0,19	0,15
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	30,79	4,73	26,07	0,05	0,29	1,37	5,22	2,36
20 W formie środków pieniężnych	14,85	2,36	12,49	0,02	0,14	0,21	2,55	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	13,98	2,06	11,92	0,02	0,15	1,14	2,43	2,06
23 Inne instrumenty	1,96	0,31	1,66	-	-	0,02	0,23	0,31
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	68,87	10,90	57,97	1,48	4,51	3,56	11,85	5,45

Tabela 5.4 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników w 2025 roku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [wzór EU REM5]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu	Funkcja zarządcza organu	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										258
2 W tym: członkowie organu zarządzającego	10	8	18							
3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				1	10	-	30	3	12	
4 W tym: pozostały określony personel				15	48	17	54	37	13	
5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1,75	23,23	24,98	10,40	46,75	11,01	69,39	22,36	22,60	
6 W tym: wynagrodzenie zmienne	-	11,38	11,38	4,61	21,75	4,74	30,18	8,78	9,56	
7 W tym: wynagrodzenie stałe	1,75	11,86	13,61	5,79	25,00	6,27	39,22	13,58	13,04	

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, przemnożonych 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 wierzycelności 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 powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych; ryzyko operacyjne obejmuje – choć niewylącznie: • ryzyko prawne - ryzyko poniesienia straty wynikającej z nieznamienia, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej, • ryzyko związane z ICT, w zakresie jakim dotyczy ryzyka operacyjnego. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego. Ryzyko związane z ICT (ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi) - oznacza każdą dającą się racjonalnie określić okoliczność związaną z użytkowaniem sieci i systemów informatycznych, która – jeżeli dojdzie do jej urzeczywistnienia – może naruszyć bezpieczeństwo sieci i systemów informatycznych, dowolnego narzędzia lub procesu zależnego od technologii, bezpieczeństwo operacji i procesów lub świadczenie usług poprzez wywoływanie negatywnych skutków w środowisku cyfrowym lub fizycznym.
Ryzyko płynności	ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków
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



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 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 ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 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-Cyniak

Wiceprezes Zarządu

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

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu

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

Wojciech Papierak

Wiceprezes Zarządu

[#wojciech.papierak@pkobp.pl](mailto:wojciech.papierak@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)

Piotr Stolarczyk

Wiceprezes Zarządu

{#piotr.stolarczyk@pkobp.pl}

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu

{#mariusz.zarzycki@pkobp.pl}