



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłaszaniu
według stanu na 31 marca 2025 roku

Ujawnienia



Kwartalne



Półroczne



Roczne



Spis treści

1	Wstęp	3
2	Fundusze własne	4
3	Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	5
4	Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	6
5	Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową	7



1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR,” lub „CRR” z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie CRR,
- Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. 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,,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 r. dotyczącymi jednolitego ujawniania informacji na mocy art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewniania zgodności ze zmianami Rozporządzenia CRR wynikającymi z COVID-19.



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

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających 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 zaokrągłeń kwot do milionów złotych oraz zaokrągłeń udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 31 marca 2025 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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



2 FUNDUSZE WŁASNE

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

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

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

		a	b	c	d	e
		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	43 433	44 256	42 841	42 097	41 575
2	Kapitał Tier I	43 433	44 256	42 841	42 097	41 575
3	Łączny kapitał	46 338	47 294	44 516	43 908	43 520
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	269 278	254 518	246 877	245 475	238 795
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%	17,41%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%	17,41%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,21%	18,58%	18,03%	17,89%	18,22%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	0,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączzonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,05%	0,05%	0,04%	0,04%	0,04%
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Wymóg połączzonego bufora (%)	4,55%	4,55%	4,54%	4,54%	4,54%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,55%	12,55%	12,54%	12,54%	12,54%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,21%	10,58%	10,03%	9,89%	10,22%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	590 720	569 033	550 005	542 490	529 757
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,35%	7,78%	7,79%	7,76%	7,85%
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 wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	170 048	165 252	161 759	154 453	147 216
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 012	79 871	79 676	78 384	77 823
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 821	13 001	13 496	14 144	14 318
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	68 190	66 870	66 180	64 240	63 504
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	249,6%	247,3%	244,5%	240,3%	231,7%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	425 491	429 210	413 872	402 335	391 809
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	275 770	275 010	263 562	258 633	255 657
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	154,3%	156,1%	157,0%	155,6%	153,3%



3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

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



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

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

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

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	226 765	215 381	18 142
2 W tym metoda standardowa	226 765	215 381	18 142
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	3 893	3 892	311
7 W tym metoda standardowa	3 868	3 877	309
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	7	7	1
9 W tym pozostałe CCR	19	8	2
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej - ryzyko związane z CVA	489	408	39
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	489		39
EU 10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	-		-
EU 10c W tym metoda uproszczona	-		-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 382	1 434	111
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-		-
EU 21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 382	1 434	111
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-		-
24 Ryzyko operacyjne	36 748	33 404	2 940
EU 24a Ekspozycje na kryptoaktywa	-		-
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	8 031	9 009	643
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-		-
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-		-
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-		-
29 Razem	269 278	254 518	21 543

Tabela 3.2 Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA) [Wzór EU CVA4]

	31.03.2025	a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego		408
2 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego		489

4 RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA

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

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

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

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

	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
EU 1a	Koniec kwartału							
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				170 048	165 252	161 759	154 453
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	301 315	297 712	293 580	287 853	22 493	22 343	22 069
3	Stabilne depozyty	219 466	215 562	211 769	206 734	10 973	10 778	10 588
4	Mniej stabilne depozyty	81 821	82 124	81 786	81 094	11 493	11 539	11 455
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	110 372	107 545	105 881	102 817	38 628	37 416	36 920
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	30 144	30 103	30 091	29 679	7 188	7 181	7 187
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	78 481	75 924	74 273	71 915	29 691	28 716	28 217
8	Dług niezabezpieczony	1 748	1 518	1 516	1 224	1 748	1 518	1 516
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	93 017	92 835	91 179	89 945	14 927	15 283	15 646
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	3 326	3 684	4 397	5 177	3 326	3 684	4 397
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	89 690	89 152	86 782	84 767	11 600	11 599	11 249
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 114	3 007	3 160	3 080	2 107	1 973	2 191
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	7 334	7 372	7 231	7 064	2 857	2 858	2 850
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					81 012	79 871	79 676
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	560	612	508	451	32	30	20
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	12 943	12 978	13 125	13 818	11 132	11 188	11 420
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 657	1 782	2 055	1 995	1 657	1 782	2 055
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	15 160	15 372	15 688	16 263	12 821	13 001	13 496
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 160	15 372	15 688	16 263	12 821	13 001	13 496
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					170 048	165 252	161 759
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					68 190	66 870	66 180
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					249,6%	247,3%	244,5%

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

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

Według stanu na koniec marca 2025 r. wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosły ok. 1,1 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 0,2% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

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

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. (nota 63. Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu, jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach, stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżkami finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) zarządza się przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap), z uwzględnieniem potrzeb płynnościowych w tej walucie.



5 WPŁYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. stosuje w kalkulacji funduszy własnych tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR). Do końca 2024 r. Grupa stosowała również korektę przejściową dotyczącą minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR,

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

Tabela 5.1 Porównanie funduszy własnych Grupy Kapitałowej oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych

		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	43 433	44 255	42 841	42 098	41 575
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	43 433	43 445	42 092	41 349	40 888
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	42 803	43 434	42 481	42 098	41 575
3	Kapitał Tier 1	43 433	44 255	42 841	42 098	41 575
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	43 433	43 445	42 092	41 349	40 888
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	42 803	43 434	42 481	42 098	41 575
5	Łączny kapitał	46 338	47 294	44 516	43 909	43 520
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	46 338	46 484	43 767	43 160	42 833
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	45 708	46 473	44 156	43 909	43 520
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	269 278	254 517	246 877	245 463	238 795
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	269 278	253 715	246 126	244 714	238 113
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%	17,41%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,13%	17,12%	17,10%	16,90%	17,17%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15,89%	17,06%	17,21%	17,15%	17,41%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,13%	17,39%	17,35%	17,15%	17,41%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,13%	17,12%	17,10%	16,90%	17,17%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15,89%	17,06%	17,21%	17,15%	17,41%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,21%	18,58%	18,03%	17,89%	18,22%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,21%	18,32%	17,78%	17,64%	17,99%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,97%	18,26%	17,89%	17,89%	18,22%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	590 720	569 033	550 005	542 490	529 757
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,35%	7,78%	7,79%	7,76%	7,85%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,35%	7,65%	7,66%	7,63%	7,73%

Gdyby nie były stosowane rozwiązania przejściowe dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 40 879 mln PLN, łączny kapitał 43 784 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 17,36%, łączny współczynnik kapitałowy wynosiłby 18,59% a wskaźnik dźwigni 7,63%.



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 31 marca 2025 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 31 marca 2025 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, w tym ryzyka płynności, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko wyrażoną w formie strategicznych limitów tolerancji, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Szymon Midera

Prezes Zarządu

{#szymon.midera@pkobp.pl}

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu

{#krzysztof.dresler@pkobp.pl}

Ludmiła Falak-Cyniak

Wiceprezes Zarządu

{#ludmila.falak@pkobp.pl}

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu

{#piotr.mazur@pkobp.pl}

Tomasz Pol

Wiceprezes Zarządu

{#tomasz.pol@pkobp.pl}

Marek Radzikowski

Wiceprezes Zarządu

{#marek.radzikowski@pkobp.pl}

Michał Sobolewski

Wiceprezes Zarządu

{#michal.sobolewski@pkobp.pl}

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu

{#mariusz.zarzycki@pkobp.pl}