

INFORMACJA O WSTĘPNYCH NIEZAUDYTOWANYCH SKONSOLIDOWANYCH WYNIKACH FINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA IV KWARTAŁ 2020 ROKU I 2020 ROK

Poniższe wybrane wyniki finansowe mają charakter wstępny i szacunkowy. Wartości te mogą ulec zmianie i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym PKO Banku Polskiego S.A. (dalej „Bank”) za rok kończący się 31 grudnia 2020 roku oraz skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej „Grupa Kapitałowa”) za rok kończący się 31 grudnia 2020 roku (dalej „raport roczny za rok 2020”). W szczególności na szacunki w tym raporcie mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed datą publikacji raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Wyniki finansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej zostaną przedstawione w raporcie rocznym PKO Banku Polskiego S.A. za rok kończący się 31 grudnia 2020 roku oraz skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok kończący się 31 grudnia 2020 roku, które zostaną opublikowane 30 kwietnia 2021 roku.

1. NAJWAŻNIEJSZE DANE FINANSOWE I BIZNESOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. W IV KWARTALE 2020 ROKU

W 2020 roku skonsolidowany zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej wyniósł 2 645 milionów PLN, co oznacza spadek o 34% w porównaniu z analogicznym okresem ub.r.

Najistotniejsze czynniki, które wpłynęły na wynik finansowy Grupy Kapitałowej za 2020 rok w porównaniu do poprzedniego roku:

- spadek wyniku na działalności biznesowej o 305 milionów PLN do 14 238 milionów PLN przy poprawie wyniku z prowizji i opłat o 173 miliony PLN oraz wyniku z pozycji wymiany o 65 milionów PLN. Główne przyczyny spadku wyniku na działalności biznesowej:
 - spadek wyniku z tytułu odsetek o 139 milionów PLN r/r, - efekt cięć stóp procentowych NBP o 1,4 p.p.,
 - spadek wyniku na operacjach finansowych o 278 milionów PLN r/r, - z czego 143 miliony PLN dotyczyło spadku wycen akcji i udziałów w portfelu inwestycyjnym Banku a 99 milionów PLN dotyczyło portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
 - ujęcie w pozostałych kosztach operacyjnych 41 milionów PLN kary nałożonej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów,
 - ujęcie w 2019 roku zysku w wysokości 102 milionów PLN na okazjnym nabyciu spółki Prime Car Management S.A.;
- poprawa efektywności kosztowej, która spowodowała spadek kosztów działania o 37 milionów PLN,
- silne pogorszenie wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 757 milionów PLN (do poziomu 1 905 milionów PLN), głównie skutek odpisów w związku z COVID-19;
- wzrost kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych o 454 miliony PLN (do poziomu 905 milionów PLN),
- pogorszenie wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych o 287 milionów PLN (do poziomu 400 milionów PLN). Na to pogorszenie złożyły się m.in. odpisy:
 - 100 milionów PLN z tytułu utraty wartości posiadanych akcji Banku Pocztowego S.A.,
 - 116 milionów PLN z tytułu utraty wartości CGU korporacyjnego Nordea Bank Polska S.A.,
 - 31 milionów PLN z tytułu utraty wartości firmy powstałej w wyniku przejęcia PKO Leasing Pro S.A. oraz
 - 49 milionów PLN z tytułu utraty wartości aktywowanych kosztów nabycia klientów OFE.

Suma bilansowa Grupy Kapitałowej na koniec 2020 roku wyniosła 382 miliardy PLN (+ 34 miliardy PLN r/r). To oznacza, że pomimo trudnej sytuacji gospodarczej w kraju i na świecie Grupa Kapitałowa zanotowała w 2020 roku dynamiczny wzrost skali działalności.

Wzrost aktywów spowodowany był przede wszystkim przyrostem aktywów płynnych o 34 miliardy PLN (głównie papierów wartościowych), przy jednoczesnym spadku o 2 miliardy PLN poziomu kredytów i pożyczek udzielonych klientom.

Po stronie pasywów wzrost zobowiązań wobec klientów osiągnął ponad 10% (o 26 miliardów PLN), a kapitały własne wzrosły o 9% (o 4 miliardy PLN).

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej na koniec 2020 roku ukształtował się na poziomie 20,20% i był wyższy w stosunku do końca 2019 roku o 0,32 p.p. Główne przyczyny wzrostu współczynnika:

- wzrost funduszy własnych o 5,1 miliarda PLN (wynik akumulacji skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto Grupy Kapitałowej za 2019 rok oraz za pierwszą połowę 2020 roku)
- wzrost innych dochodów całkowitych o 827 milionów PLN (zmiana wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite).

	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana
Dane skonsolidowane			
ROE netto (wynik finansowy netto/średni stan kapitałów własnych)	6,1%	10,0%	-3,9 p.p.
ROTE netto (wynik finansowy netto/średni stan kapitałów własnych pomniejszonych o wartości niematerialne)	6,5%	10,9%	-4,4 p.p.
ROA netto (wynik finansowy netto/średni stan aktywów)	0,7%	1,2%	-0,5 p.p.
C/I (wskaźnik kosztów do dochodów)	41,6%	41,3%	+0,3 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy (fundusze własne/łączny wymóg kapitałowy*12,5)	20,20%	19,88%*	+0,32 p.p.

* W tabeli zaprezentowano wartość współczynnika kapitałowego z uwzględnieniem podziału zysku za 2019 rok przez Walne Zgromadzenie Bank. Podstawa prawna: zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Grupę Kapitałową formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Grupy Kapitałowej w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. 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 Grupa Kapitałowa 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. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Nota	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	2020	IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	2019
Wynik z tytułu odsetek	6	2 458	10 151	2 630	10 290
Przychody z tytułu odsetek		2 652	11 606	3 230	12 637
Koszty z tytułu odsetek		(194)	(1 455)	(600)	(2 347)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7	1 024	3 904	971	3 731
Przychody z tytułu prowizji i opłat		1 293	4 953	1 260	4 814
Koszty z tytułu prowizji i opłat		(269)	(1 049)	(289)	(1 083)
Wynik pozostały		192	183	118	522
Przychody z tytułu dywidend		-	15	1	14
Wynik na operacjach finansowych		55	(103)	126	175
w tym z tytułu wpływu COVID-19 na portfel kredytowy		(4)	(48)	-	-
Wynik z pozycji wymiany		88	169	18	104
Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych		31	181	2	145
w tym wycenianych wg zamortyzowanego kosztu		5	(22)	(14)	(13)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		18	(79)	(29)	84
Wynik na działalności biznesowej		3 674	14 238	3 719	14 543
Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe	8	(659)	(1 905)	(231)	(1 148)
w tym z tytułu wpływu COVID-19 na portfel kredytowy		(374)	(758)	-	-
Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych	9	(64)	(400)	(82)	(113)
Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych		(370)	(905)	(446)	(451)
Koszty działania	10	(1 417)	(5 984)	(1 523)	(6 021)
w tym wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(111)	(778)	(60)	(537)
Podatek od niektórych instytucji finansowych		(261)	(1 055)	(258)	(1 022)
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć		5	20	8	31
Zysk brutto		908	4 009	1 187	5 819
Podatek dochodowy		(282)	(1 368)	(463)	(1 787)
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)		626	2 641	724	4 032
Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli		(1)	(4)	1	1
Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej		627	2 645	723	4 031

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	
	2020		2019	
Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)	626	2 641	724	4 032
Inne dochody całkowite	(101)	1 082	(166)	219
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(96)	1 087	(161)	224
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto	(145)	383	(163)	259
Podatek odroczoney	27	(73)	31	(49)
Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto	(118)	310	(132)	210
Aktualizacja wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, brutto	61	1 233	(17)	115
Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)	(26)	(203)	(16)	(158)
Podatek odroczoney	(7)	(194)	4	7
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto	28	836	(29)	(36)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(7)	(68)		50
Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć	1	9	-	
Pozycje, które nie mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	(5)	(5)	(5)	(5)
Zyski i straty aktuarialne, brutto	(6)	(6)	(7)	(7)
Podatek odroczoney	1	1	2	2
Zyski i straty aktuarialne, netto	(5)	(5)	(5)	(5)
Dochody całkowite netto, razem	525	3 723	558	4 251
Dochody całkowite netto, razem przypadające na:				
akcjonariuszy jednostki dominującej	525	3 723	544	4 251
udziałowców niesprawujących kontroli	(1)	(4)	1	1

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

4. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.12.2020	31.12.2019
AKTYWA		381 793	347 897
Kasa, środki w Banku Centralnym		7 474	14 677
Należności od banków		2 557	4 092
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 070	645
Pozostałe instrumenty pochodne		5 239	2 795
Papiery wartościowe	11	123 694	80 573
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży			1 081
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12	228 112	230 206
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej		798	858
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny		1 168	1 300
Rzeczowe aktywa trwałe		3 161	3 142
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		126	12
Wartości niematerialne		3 280	3 178
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		291	377
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		19	5
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 000	2 243
Inne aktywa		2 804	2 713

	Nota	31.12.2020	31.12.2019
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		381 793	347 897
ZOBOWIĄZANIA		336 492	306 319
Zobowiązania wobec banków		2 626	2 135
Pochodne instrumenty zabezpieczające		811	589
Pozostałe instrumenty pochodne		5 521	2 924
Zobowiązania wobec klientów	13	282 356	256 170
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej		1 740	1 777
Otrzymane kredyty i pożyczki	14	2 267	2 779
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	14	32 098	31 148
Zobowiązania podporządkowane	14	2 716	2 730
Pozostałe zobowiązania		4 689	4 692
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		174	324
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		372	370
Rezerwy		1 122	681
KAPITAŁ WŁASNY		45 301	41 578
Kapitał zakładowy		1 250	1 250
Pozostałe kapitały		35 277	34 205
Niepodzielony wynik finansowy		6 142	2 101
Wynik roku bieżącego		2 645	4 031
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		45 314	41 587
Udziały niekontrolujące		(13)	(9)

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

5. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31.12.2020	Pozostałe kapitały					Razem pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite						
	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe								
Wartość na początek okresu	1 250	29 429	1 070	3 237	469	34 205	2 101	4 031	41 587	(9)	41 578
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	4 031	(4 031)	-	-	-
Dochody całkowite	-	-	-	-	1 082	1 082	-	2 645	3 727	(4)	3 723
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	(110)	-	(110)	110	-	-	-	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	90	-	10	-	100	(100)	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	29 519	1 070	3 137	1 551	35 277	6 142	2 645	45 314	(13)	45 301

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31.12.2019	Pozostałe kapitały					Razem pozostałe kapitały	Niepodzielony wynik finansowy	Wynik okresu bieżącego	Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej, razem	Udziały niekontrolujące, razem	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitały rezerwowe			Skumulowane inne dochody całkowite						
	Kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	Pozostałe kapitały rezerwowe								
Wartość na początek okresu	1 250	29 354	1 070	3 831	250	34 505	(385)	3 741	39 111	(10)	39 101
Zmiany zasad rachunkowości	-	-	-	-	-	-	(111)	-	(111)	-	(111)
Wartość na początek okresu po zmianach zasad	1 250	29 354	1 070	3 831	250	34 505	(496)	3 741	39 000	(10)	38 990
Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych	-	-	-	-	-	-	3 741	(3 741)	-	-	-
Dywidenda	-	-	-	-	-	-	(1 663)	-	(1 663)	-	(1 663)
Dochody całkowite	-	-	-	-	219	219	-	4 031	4 250	1	4 251
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	(606)	-	(606)	606	-	-	-	-
Transfer zysku z przeznaczeniem na kapitał	-	75	-	12	-	87	(87)	-	-	-	-
Wartość na koniec okresu	1 250	29 429	1 070	3 237	469	34 205	2 101	4 031	41 587	(9)	41 578

6. WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK OD:	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	2020	IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	2019	
kredytów i innych należności od banków		4	34	22	97
pochodnych instrumentów zabezpieczających		172	578	74	324
dłużnych papierów wartościowych:		456	1 794	430	1 595
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		176	537	88	305
wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		277	1 234	333	1 253
wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		3	23	9	37
kredytów i pożyczek udzielonych klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)		1 861	8 520	2 489	9 877
wycenianych według zamortyzowanego kosztu		1 747	7 930	2 337	8 928
wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		114	590	152	949
należności z tytułu leasingu finansowego		154	660	210	732
zobowiązań wobec klientów (z wyłączeniem kredytów i pożyczek otrzymanych)		5	20	5	12
Razem		2 652	11 606	3 230	12 637
w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości		67	260	74	268
PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK					
Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 363	10 415	2 995	11 327
od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2 086	9 181	2 662	10 074
od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite		277	1 234	333	1 253
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		289	1 191	235	1 310
Razem		2 652	11 606	3 230	12 637

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK OD:	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	2020	IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	2019	
zobowiązań wobec banków		(8)	(15)	-	(11)
lokata międzybankowych		(1)	(9)	(9)	(20)
kredytów i pożyczek otrzymanych		(7)	(31)	(7)	(44)
leasingu		(5)	(20)	(7)	(26)
zobowiązań wobec klientów		(69)	(865)	(413)	(1 640)
emisji papierów wartościowych		(91)	(439)	(141)	(516)
zobowiązań podporządkowanych		(13)	(76)	(23)	(90)
Razem		(194)	(1 455)	(600)	(2 347)

7. WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	
	2020	2020	2019	2019
Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą	306	1 237	337	1 192
udzielanie kredytów i pożyczek	188	726	185	711
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	96	411	104	386
leasing operacyjny i zarządzanie flotą	22	100	48	95
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	185	720	184	740
obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie)	105	412	137	545
obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych	7	34	11	43
prowadzenie działalności maklerskiej	73	274	36	152
Karty	337	1 325	346	1 340
Marże na transakcjach wymiany walut	134	476	94	370
Rachunki bankowe i pozostałe	331	1 195	299	1 172
obsługa rachunków bankowych	256	900	212	838
operacje kasowe	16	71	19	75
obsługa masowych operacji zagranicznych	21	73	25	99
zlecenia klientowskie	16	53	13	48
usługi powiemnicze	1	6	2	6
inne	21	92	28	106
Razem	1 293	4 953	1 260	4 814

KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019	
	2020	2020	2019	2019
Kredyty i ubezpieczenia	(28)	(132)	(45)	(164)
prowinie poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów	(5)	(33)	(14)	(46)
kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości	(9)	(36)	(11)	(46)
opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej	(4)	(16)	(5)	(18)
obsługa kredytów	(10)	(47)	(15)	(54)
Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska	(18)	(49)	(8)	(34)
Karty	(189)	(744)	(207)	(775)
Rachunki bankowe i pozostałe	(34)	(124)	(29)	(110)
usługi rozliczeniowe	(10)	(35)	(8)	(29)
prowinie za usługi operacyjne banków	(2)	(7)	(4)	(11)
wysyłka SMS	(12)	(41)	(8)	(33)
sprzedaż produktów bankowych	(2)	(7)	(5)	(11)
obsługa masowych operacji zagranicznych	(4)	(13)	(3)	(10)
inne	(4)	(21)	(1)	(16)
			-	
Razem	(269)	(1 049)	(289)	(1 083)

8. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019		2019	
	Należności od banków		1		1		1	
Dłużne papiery wartościowe		(7)		(25)		(7)		(3)
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		(648)		(1 700)		(206)		(1 104)
Inne aktywa finansowe		-		-		1		1
Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje		(5)		(181)		(20)		(42)
Razem		(659)		(1 905)		(231)		(1 148)

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

9. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019		2019	
	Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny		1		4		-	
Rzeczowe aktywa trwale		(7)		(58)		(15)		(15)
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży		(2)		(4)		-		-
Wartości niematerialne		(6)		(153)		(50)		(51)
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia		1		(98)		(1)		(5)
Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy		(51)		(91)		(16)		(42)
Razem		(64)		(400)		(82)		(113)

10. KOSZTY DZIAŁANIA

KOSZTY DZIAŁANIA	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019		2019	
	Świadczenia pracownicze		(730)		(2 974)		(850)	
Koszty rzeczowe, w tym:		(327)		(1 253)		(374)		(1 347)
wynajmu		(30)		(96)		(21)		(78)
informatyczne		(98)		(349)		(93)		(321)
Amortyzacja		(249)		(979)		(239)		(922)
rzeczowe aktywa trwale, w tym:		(133)		(541)		(137)		(531)
informatyczne		(25)		(100)		(31)		(124)
aktywa z tytułu prawa do użytkowania		(66)		(229)		(51)		(206)
wartości niematerialne, w tym:		(116)		(438)		(102)		(391)
informatyczne		(109)		(409)		(96)		(358)
Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych		(111)		(778)		(60)		(537)
Razem		(1 417)		(5 984)		(1 523)		(6 021)

WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH	IV kwartał okres od 01.10.2020 do 31.12.2020		2020		IV kwartał okres od 01.10.2019 do 31.12.2019		2019	
	Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym:		(90)		(668)		(41)	
na fundusz przymusowej restrukturyzacji		-		(318)		-		(348)
na fundusz gwarancyjny banków		(90)		(350)		(41)		(161)
Opłaty na rzecz KNF		(1)		(36)		(1)		(41)
Zryczałtowany podatek dochodowy, w tym:		(2)		(7)		(2)		81
podatek potrącony u źródła 20%		-		-		-		138
zryczałtowany podatek dochodowy 3%		(2)		(7)		(2)		(57)
Pozostałe podatki i opłaty		(18)		(67)		(16)		(68)
Razem		(111)		(778)		(60)		(537)

11. PAPIERY WARTOŚCIOWE

PAPIERY WARTOŚCIOWE na 31.12.2020	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	1 151	978	73 511	46 533	122 173
obligacje skarbowe PLN	685	430	52 929	29 647	83 691
obligacje skarbowe walutowe	4	367	2 872	39	3 282
bony skarbowe	349	-	500	-	849
obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa	-	-	8 703	9 887	18 590
obligacje komunalne PLN	14	-	4 649	5 060	9 723
obligacje korporacyjne PLN	99	181	3 835	1 529	5 644
obligacje korporacyjne walutowe	-	-	23	371	394
Kapitałowe papiery wartościowe	27	1 488	-	-	1 515
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	451	-	-	451
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	25	135	-	-	160
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	902	-	-	904
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1 178	2 466	73 511	46 533	123 688
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	6	6
Razem	1 178	2 466	73 511	46 539	123 694

PAPIERY WARTOŚCIOWE na 31.12.2019	przeznaczone do obrotu	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite	wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Razem
Dłużne papiery wartościowe	1 095	493	63 807	13 454	78 849
bony pieniężne NBP	-	-	1 000	-	1 000
obligacje skarbowe PLN	982	301	51 541	7 406	60 230
obligacje skarbowe walutowe	2	-	2 520	60	2 582
obligacje komunalne PLN	15	-	5 232	4 563	9 810
obligacje korporacyjne PLN	95	192	3 514	1 083	4 884
obligacje korporacyjne walutowe	1	-	-	342	343
Kapitałowe papiery wartościowe	17	1 706	-	-	1 723
udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach	-	436	-	-	436
akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach	15	150	-	-	165
jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru	2	1 120	-	-	1 122
Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	1 112	2 199	63 807	13 454	80 572
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	-	-	-	1	1
Razem	1 112	2 199	63 807	13 455	80 573

12. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM na 31.12.2020	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
kredyty na nieruchomości	7	121 410	121 417
kredyty gospodarcze	115	59 280	59 395
kredyty konsumpcyjne	5 888	23 029	28 917
należności z tytułu faktoringu	-	1 629	1 629
należności z tytułu leasingu finansowego	-	16 751	16 751
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	6 010	222 099	228 109
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	3	-	3
Razem	6 013	222 099	228 112

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM na 31.12.2019	nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Razem
kredyty na nieruchomości	15	118 448	118 463
kredyty gospodarcze	148	64 294	64 442
kredyty konsumpcyjne	8 123	21 539	29 662
należności z tytułu faktoringu	-	1 311	1 311
należności z tytułu leasingu finansowego	-	16 324	16 324
Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)	8 286	221 916	230 202
Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej	4	-	4
Razem	8 290	221 916	230 206

13. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW na 31.12.2020	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 216	-	-	1 216
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 216	-	-	1 216
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	223 691	43 705	13 744	281 140
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	174 525	42 224	13 706	230 455
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	53 631	16 059	7 322	77 012
Depozyty terminowe	48 354	798	18	49 170
Pozostałe zobowiązania	494	683	20	1 197
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	318	-	-	318
Razem	224 907	43 705	13 744	282 356

ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW na 31.12.2019	Zobowiązania wobec gospodarstw domowych	Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	Razem
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 353	46	-	1 399
Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych	-	46	-	46
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	1 353	-	-	1 353
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	193 769	49 648	11 354	254 771
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:	127 520	40 381	10 997	178 898
rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane	45 177	16 799	-	61 976
Depozyty terminowe	65 535	8 435	331	74 301
Pozostałe zobowiązania	393	832	26	1 251
Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych	321	-	-	321
Razem	195 122	49 694	11 354	256 170

14. OTRZYMANE FINANSOWANIE

OTRZYMANE FINANSOWANIE	31.12.2020	31.12.2019
Otrzymane kredyty i pożyczki od:	2 267	2 779
banków	875	750
międzynarodowych instytucji finansowych	1 379	2 029
innych instytucji finansowych	13	-
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych:	32 098	31 148
hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny SA	17 201	16 198
obligacje wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny SA	4 036	3 947
obligacje wyemitowane przez PKO Bank Polski SA	4 020	4 769
obligacje wyemitowane przez PKO Finance AB	3 294	4 057
obligacje wyemitowane przez Grupę Kapitałową PKO Leasing SA	3 496	2 132
obligacje wyemitowane przez KREDOBANK SA	51	45
Zobowiązania podporządkowane	2 716	2 730
Razem	37 081	36 657

15. POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

Na 31 grudnia 2020 roku przeciwko Bankowi toczyły się 5 372 postępowania sądowe (na 31 grudnia 2019 roku: 1 645) dotyczące kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 1 404 miliony PLN (na 31 grudnia 2019 roku: 392 miliony PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 72. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych. Na liczbę pozwów wnoszonych przez klientów przeciwko Bankowi istotny wpływ ma intensywna kampania reklamowa kancelarii prawnych, która zachęca kredytobiorców do zlecenia im - za wynagrodzeniem - usług prowadzenia spraw przeciwko bankom.

3 października 2019 roku Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej: TSUE) wydał wyrok w sprawie C 260/18 zainicjowanej pytaniami prejudycjalnymi sformułowanymi przez Sąd Okręgowy w Warszawie. Bank nie był stroną postępowania przed TSUE. Szczegółowy opis skutków, jakie na sprawy Banku może wyrzucić to orzeczenie, zaprezentowano w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2019.

Do 31 grudnia 2020 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 75 prawomocnych orzeczeń (w tym 33 orzeczenia po 3 października 2019 roku). 48 z tych orzeczeń (w tym w 10 orzeczeń wydanych po 3 października 2019 roku) jest dla Banku korzystnych. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od prawomocnych orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

Z uwagi na: 1) brak reprezentatywnej próby ostatecznych rozstrzygnięć sądowych dla szacowania kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych i 2) dużą liczbę złożonych zagadnień prawnych, jakie powstają na gruncie tych spraw, Grupa Kapitałowa uwzględnia ekspercki osąd w zakresie prawdopodobnych przyszłych rozstrzygnięć sądów powszechnych. W ocenie Grupy Kapitałowej linia orzecznicza będzie ewoluować, a istotny wpływ będą wywierały na nią zapadające w konkretnych stanach faktycznych orzeczenia TSUE oraz wyroki i uchwały Sądu Najwyższego, które będą uwzględniały różne konstrukcje umów kredytowych, okoliczności udzielenia kredytu oraz wykonywania umowy, a także dobre obyczaje i zasady sprawiedliwości społecznej. Grupa ocenia, że orzecznictwo sądów powszechnych będzie zmierzać w kierunku społecznie akceptowalnych zasad wyłączających możliwość stosowania prawa w taki sposób, że kredytobiorcy, którzy zawarli umowy kredytów w złotych polskich, znaleźliby się w sytuacji, w której ponoszą rażąco większe obciążenia niż kredytobiorcy, którzy w tym samym czasie zawarli umowy kredytów w walutach obcych.

Przyjmując ostrożnościowe podejście do zabezpieczenia ryzyka prawnego spraw sądowych, które nie były rozstrzygnięte na 31 grudnia 2020 roku Grupa Kapitałowa utrzymywała rezerwę na te postępowania w wysokości 571 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku - 141 milionów PLN), z czego 497 milionów PLN (na

31 grudnia 2019 – 141 milionów PLN) pomniejszyło wartość bilansową brutto kredytów z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych, a 74 miliony PLN zostało ujęte w pozycji rezerwy.

Grupa Kapitałowa wyceniła ryzyko prawne odnoszące się do całego portfela kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych, a wynikające z potencjalnych przyszłych spraw sądowych, na kwotę 690 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku – 281 milionów PLN). Ze względu na fakt, iż kwoty te dotyczą nowego szacunku przepływów pieniężnych z aktywnego portfela kredytów hipotecznych, w związku z zapisami MSSF 9.B.5.4.6 kwoty te pomniejszyły saldo brutto tych kredytów.

Dodatkowo Grupa Kapitałowa utrzymywała na 31 grudnia 2020 roku rezerwę w kwocie 136 milionów PLN (na 31 grudnia 2019 roku – 29 milionów PLN) na potencjalne sprawy sporne dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych).

Wysokość kosztów ryzyka prawnego portfela kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych, Grupa Kapitałowa szacuje na każdy dzień sprawozdawczy, stosując metodę statystyczną - wartości oczekiwanej będącej sumą iloczynów prawdopodobieństw wystąpienia określonych rozstrzygnięć sporów sądowych oraz skalkulowanej straty dla różnych scenariuszy rozstrzygnięć sporów przy uwzględnieniu predykcji liczby sporów w horyzoncie trzyletnim. Dodatkowo Grupa Kapitałowa uwzględniła w obliczeniach wpływ charakterystyk klientów na wartość oczekiwanej straty.

Ostateczne koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, mające wpływ na prezentowane wartości bilansowe, mogą się różnić od zawartych w tej informacji, ponieważ szacunkom towarzyszy wysoki stopień osądu. Wynika on z krótkiego horyzontu danych historycznych oraz istotnej niepewności w odniesieniu do kierunku kształtowania się rozwiązań prawnych.

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „Przewodniczący KNF”) przedstawił propozycję, która zmierza do systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Rozwiązanie to zakłada, że banki dobrowolnie zaoferują klientom możliwość zawierania ugód, na mocy których klienci rozlicziliby się z bankiem tak, jak gdyby ich kredyty od początku były kredytami złotowymi oprocentowanymi według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

9 lutego 2021 roku Narodowy Bank Polski wydał komunikat w sprawie ewentualnego zaangażowania w operację przewalutowania mieszkaniowych kredytów walutowych. Zarząd Narodowego Banku Polskiego przychylnie przyjmuje inicjatywę banków zmierzającą do ograniczenia ryzyka prawnego walutowych kredytów mieszkaniowych przez porozumienia z kredytobiorcami. W tym kontekście Zarząd NBP rozważa ewentualne zaangażowanie w proces przewalutowania mieszkaniowych kredytów walutowych na złote, na zasadach i według kursów rynkowych.

Grupa Kapitałowa wstępnie oszacowała wpływ na kapitały własne konwersji na PLN (na warunkach zgodnych z propozycją Przewodniczącego KNF) całego portfela kredytów hipotecznych denominowanych i indeksowanych w walutach obcych. Wyniosłoby on według stanu na 31 grudnia 2020 roku około 6,1 – 6,7 miliarda PLN, w tym 4,9-5,5 miliarda PLN dla portfela ekspozycji czynnych, wobec nadwyżki funduszy własnych ponad obowiązujące minima regulacyjne w kwocie: 18,6 miliardów PLN w odniesieniu do łącznego współczynnika wypłacalności oraz 20,5 miliardów PLN w odniesieniu do współczynnika kapitału Tier 1. Wpływ został oszacowany przy zastosowaniu średnich kursów NBP z 31 grudnia 2020 roku. Wartość powyższego oszacowania zależy od wysokości kursów wymiany walut obcych oraz implikacji podatkowych związanych z liczbą kredytobiorców, którzy spełnią warunki określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 27 marca 2020 roku w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe.

Na dzień sporządzenia tej informacji Grupa Kapitałowa analizuje pod względem prawnym, ekonomicznym i operacyjnym propozycję Przewodniczącego KNF. W tym celu Grupa Kapitałowa zawiera pilotażowo ugody, zgodne z propozycją Przewodniczącego KNF. Po zakończeniu pilotażu Bank planuje zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Od decyzji NWZA będą zależały dalsze działania Banku w zakresie ugodowego rozwiązania kwestii kredytów frankowych.

29 stycznia 2021 roku, w związku z rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych i aby zapewnić jednolitość orzecznictwa, Pierwszy Prezes Sądu Najwyższego, przedstawił wniosek o rozstrzygnięcie przez skład całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 r. o Sądzie Najwyższym):

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej dla rozpoznania ww. wniosku jest zaplanowane na 25 marca 2021 roku.

16. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w Banku, jak i w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie (przy zmieniającym się otoczeniu) rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli i utrzymaniu poziomu ryzyka w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Grupa Kapitałowa identyfikuje ryzyka w swojej działalności oraz analizuje wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na swoją działalność biznesową. Wszystkie ryzyka podlegają zarządzaniu, część z nich ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia. Za istotne ryzyka Grupa Kapitałowa uznaje 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 oraz ryzyko modeli. Regularnie, co najmniej w cyklu rocznym, Grupa Kapitałowa przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2019 oraz w raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2019 roku” opisane zostały szczegółowo następujące elementy systemu zarządzania ryzykiem: definicja ryzyka, cel zarządzania określonym ryzykiem, identyfikacja ryzyka, pomiar i ocena, kontrola, prognozowanie i monitorowanie, raportowanie i działania zarządcze dla zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka.

16.1. SPECYFICZNE DZIAŁANIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W GRUPIE KAPITAŁOWEJ PODJĘTE W 2020 ROKU

Grupa Kapitałowa wspiera klientów w czasie pandemii COVID-19.

W 2020 roku Grupa Kapitałowa oferowała specjalne rozwiązania, które wspierały klientów w zachowaniu płynności finansowej, np. poprzez okresowe zmniejszenie obciążeń finansowych oraz udogodnienia w zakresie przedłużania lub podpisywania umów. Zakres pomocy zmieniał się i był dostosowywany do sytuacji pandemicznej, ograniczeń w prowadzeniu aktywności gospodarczej oraz uwzględniał wytyczne regulatorów. Działania PKO Banku Polskiego S.A. i jego spółek zależnych z siedzibą w Polsce są zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

- Bank, PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO Leasing S.A. i Prime Car Management S.A. umożliwiły kredytobiorcom i leasingobiorcom, na ich wniosek, zawieszenie lub przedłużenie płatności rat (kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych lub odsetkowych - w zależności od formy finansowania) maksymalnie na okres 6 miesięcy;
- W ramach finansowania firm, przedsiębiorstw oraz podmiotów korporacyjnych, Bank wprowadził uproszczone zasady (w tym automatyczny lub uproszczony tryb podejmowania decyzji) przedłużenia maksymalnie o 6 miesięcy lub odnowienia na umowny okres kredytowania wybranych produktów o charakterze odnawialnym. Zasady te dotyczyły również wewnętrznych limitów klientów i umów restrukturyzacyjnych. Przedłużenia i odnowienia były dokonywane z inicjatywy Banku (Bank kierował do klienta ofertę) lub na wniosek klienta;
- KREDOBANK S.A. stosował programy ulg kredytowych w postaci zawieszenia na wniosek klienta części albo całości rat lub rat kapitałowych na maksymalnie 3 miesiące. Dodatkowo KREDOBANK S.A. wdrożył szybkie ścieżki decyzyjne dla odnowień linii kredytowych;
- Grupa Kapitałowa wprowadziła możliwość czasowego zawieszenia spłaty kart kredytowych dla klientów indywidualnych i kart kredytowych typu Biznes dla firm i przedsiębiorstw (Bank). Spółki z Grupy Kapitałowej Prime Car Management S.A. umożliwiały wcześniejszy zwrotu pojazdu na preferencyjnych warunkach w ramach umów leasingowych i abonamentowych. PKO Faktoring S.A. oferował udogodnienia w zakresie płatności faktoringowych.

Klienci mogli składać wnioski dotyczące spłat kredytów w Banku oraz PKO Banku Hipotecznym S.A. do 30 września 2020 roku.

Pod koniec 2020 roku, w związku z drugą falą pandemii i związanymi z nią restrykcjami, Bank rozpoczął przygotowania do wznowienia narzędzi pomocowych, w szczególności związanych ze wsparciem grup kredytobiorców najbardziej dotkniętych przez COVID-19.

W 2020 roku klienci Grupy Kapitałowej mogli korzystać z moratoriów ustawowych, w tym w szczególności:

- od 24 czerwca 2020 roku klienci Banku i PKO Banku Hipotecznego S.A., którzy po 13 marca 2020 roku utracili pracę lub inne główne źródło dochodu, mogli na maksymalnie 3 miesiące zawiesić wykonanie umów kredytów hipotecznych oraz kredytów konsumenckich. W okresie zawieszenia umowy banki nie naliczały odsetek, ani nie pobierały innych opłat związanych z realizacją umowy, za wyjątkiem rat składek ubezpieczeniowych,
- od 30 lipca 2020 roku klienci Banku, którzy posiadali preferencyjny kredyt studencki, który był w okresie spłaty, mogli zawiesić spłatę kredytu wraz z odsetkami, na maksymalnie 6 miesięcy. Nie wiązało się to z dodatkowymi opłatami, a okres spłaty kredytu się wydłużał. Odsetki należne w okresie zawieszenia spłaty były pokrywane w całości ze środków Funduszu Kredytów Studenckich.

Klienci Grupy Kapitałowej mogli również korzystać z narzędzi pomocowych wprowadzonych w ramach tarcz antykrzysowych oraz oferowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) i Polski Fundusz Rozwoju S.A. (PFR):

- Klienci Banku (mikro oraz małe i średnie przedsiębiorstwa) mogli skorzystać z gwarancji zabezpieczającej spłatę kredytu lub pożyczki w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z BGK. Linia gwarancyjna była od marca 2020 roku oferowana w wyższej kwocie i na korzystniejszych warunkach. Dodatkowo w grudniu 2020 roku Bank zawarł z BGK aneks do umowy, który pozwoli w pierwszym półroczu 2021 roku skorzystać klientom z tego zabezpieczenia także dla kredytów w walutach obcych. Łączna wartość gwarancji w 2020 roku wyniosła 4,2 miliarda PLN.

- Klienci Banku mogli skorzystać z Funduszu Gwarancji Płynnościowych BGK utworzonego na pomoc dla średnich i dużych przedsiębiorstw dotkniętych skutkami pandemii. Bank inicjował wypracowanie korzystniejszych warunków gwarancji (wprowadzono możliwość obejmowania gwarancją kredytów walutowych oraz zniesiono minimalną kwotę jednostkowej gwarancji). Bank zawarł porozumienie o zasadach współpracy w zakresie udzielania gwarancji spłaty kredytów udostępnianych w ramach finansowania konsorcjalnego. W grudniu 2020 roku podpisał aneks do umowy, wydłużający możliwość korzystania z instrumentów gwarancyjnych do 30 czerwca 2021 roku. Łączna wartość gwarancji udzielonych klientom Banku w 2020 roku wyniosła 2,1 miliarda PLN (z 18 miliardów PLN kwoty do udostępnienia).
- Do końca lipca 2020 roku klienci mogli w serwisach transakcyjnych Banku wnioskować o subwencję finansową z Tarczy Finansowej PFR 1.0. przeznaczoną dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. 67 tysięcy przedsiębiorstw, zatrudniających 0,5 miliona pracowników otrzymało za pośrednictwem Banku środki o łącznej wartości 10,5 miliarda PLN. Bank miał największy udział w dystrybucji tej formy pomocy.
- Od czerwca 2020 roku przedsiębiorcy mogli składać bezpośrednio w PFR wnioski o preferencyjnie oprocentowane pożyczki płynnościowe i pożyczki preferencyjne w ramach Tarczy Finansowej PFR przeznaczoną dla dużych firm. Łączna wartość obu instrumentów finansowych to 17,5 miliarda PLN. Bank jest jedynym bankiem, który w ramach tarczy obsługuje te pożyczki. Rolą Banku jest m.in.: prowadzenie rachunków przeznaczonych do wypłaty środków przyznanych w ramach programu, rejestracja i monitoring pożyczki oraz zabezpieczeń, jak również obsługa operacyjna;
- Przedsiębiorcy mogli składać w Banku wnioski o dopłaty do oprocentowania kredytów obrotowych. Wsparcie jest przeznaczone dla przedsiębiorstw, które w związku z sytuacją gospodarczą wywołaną pandemią COVID-19 utraciły płynność finansową lub są tym zagrożone. Jeden przedsiębiorca może skorzystać z dopłaty tylko dla jednego kredytu obrotowego – nowego lub już zaciągniętego. BGK pokrywa część odsetek kredytu maksymalnie przez 12 miesięcy. Przedsiębiorcy mogli się ubiegać o wsparcie do końca 2020 roku lub do wyczerpania puli środków, która wynosi 565 milionów PLN dla wszystkich banków współpracujących z BGK. W lutym 2021 roku Bank podpisał aneks do umowy z BGK wydłużający program dopłat do 30 czerwca 2021 roku;
- PKO Faktoring S.A., jako jeden z pierwszych faktorów w Polsce, zawarł umowę portfelowej linii gwarancyjnej z BGK. Zgodnie z umową spółka od września 2020 roku oferuje swoim klientom możliwość zabezpieczenia do 80% wartości limitu faktoringowego przyznanego w ramach faktoringu niepełnego lub odwrotnego. Maksymalna kwota gwarancji, jaką PKO Faktoring S.A. może udzielić na podstawie linii gwarancyjnej, wynosi 200 milionów PLN. Do 31 grudnia 2020 roku łączna wartość gwarancji udzielonych Klientom spółki wyniosła 135 milionów PLN. Możliwość zawarcia umowy z gwarancją BGK jest oferowana do 30 czerwca 2021 roku;
- Od października 2020 roku dotychczasowi klienci (małe i średnie przedsiębiorstwa) PKO Leasing S.A. i Banku mogą skorzystać z leasingu zwrotnego płynnościowego z gwarancją Cosme-Covid, udzieloną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny. Oferta skierowana jest do właścicieli samochodów osobowych lub dostawczych do 3,5 tony (o wartości do 150 tysięcy PLN), którzy posiadają aktywną umowę leasingową lub konto firmowe w Banku przez minimum 6 miesięcy. Poprzez transakcję leasingu klienci mogą odzyskać środki wydane na zakup pojazdu przy jednoczesnej możliwości jego dalszego użytkowania. Leasingodawca finansuje wartość przedmiotu do 80% wartości z jego wyceny. Oferta jest ważna do 30 czerwca 2021 roku lub wyczerpania łącznej wartości gwarancji (500 milionów PLN);
- PKO Leasing S.A. w listopadzie 2020 roku podpisał porozumienie o współpracy ze spółką ARP Leasing sp. z o.o. należącą do Agencji Rozwoju Przemysłu S.A. Porozumienie dotyczy zasad refinansowania przez ARP Leasing sp. z o.o. umów leasingowych dla przedsiębiorstw z branży transportowej i autokarowej dotkniętych skutkami pandemii COVID-19. Małe i średnie przedsiębiorstwa mogą skorzystać z maksymalnie 12 miesięcznej karencji w spłacie zobowiązań z tytułu zawartych umów leasingu. Porozumienie jest bezterminowe, a pierwsze wnioski zostały rozpatrzone w listopadzie 2020 roku;
- Klienci Banku do końca lutego 2021 roku mogą składać wnioski o subwencje z Tarczy Finansowej PFR 2.0 w serwisach internetowych iPKO i iPKO biznes. Tarcza Finansowa PFR 2.0 jest przeznaczona dla mikro, małych i średnich firm z 45 branż, które musiały ograniczyć działalność gospodarczą w związku z sytuacją epidemiologiczną związaną z COVID-19. Finansowe wsparcie wyniesie do 13 miliardów PLN.

Ekspozycje objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi prezentują poniższe tabele:

a) wartość bilansowa brutto czynnych i wygasłych ekspozycji

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów	31.12.2020								
	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			Rezydualny termin moratoriów				
		W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe		<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria	209 024	34 491							
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	206 220	33 876	42	30 729	3 022	62	3	15	45
bankowości detalicznej i prywatnej		20 780	42	18 675	2 095	3	-	7	-
na nieruchomości		16 441	30	14 784	1 657	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego		3	-	3	-	-	-	-	-
konsumpcyjne		4 336	12	3 888	438	3	-	7	-
firm i przedsiębiorstw		6 690	-	6 387	208	53	1	6	35
gospodarcze		1 657	-	1 607	28	4	-	3	15
na nieruchomości		1 546	-	1 469	77	-	-	-	-
należności z tytułu leasingu finansowego		3 487	-	3 311	103	49	1	3	20
korporacyjne		6 406	-	5 667	719	6	2	2	10
gospodarcze		3 475	-	2 915	551	4	-	2	3
należności z tytułu leasingu finansowego		1 529	-	1 351	167	2	2	-	7
na nieruchomości		1 402	-	1 401	1	-	-	-	-

b) wartość bilansowa brutto czynnych ekspozycji

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	31.12.2020							
	Wartość bilansowa brutto							
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	3 147	2 878	31	1 597	269	3	253	
bankowości detalicznej i prywatnej	2 104	2 038	31	1 310	66	3	55	
na nieruchomości	1 657	1 623	28	1 139	34	2	32	
konsumpcyjne	447	415	3	171	32	1	23	
firm i przedsiębiorstw	303	223	-	79	80	-	78	
gospodarcze	50	46	-	29	4	-	3	
na nieruchomości	76	76	-	10	-	-	-	
należności z tytułu leasingu finansowego	177	101	-	40	76	-	75	
korporacyjne	740	617	-	208	123	-	120	
gospodarcze	561	558	-	201	3	-	-	
należności z tytułu leasingu finansowego	178	58	-	7	120	-	120	
na nieruchomości	1	1	-	-	-	-	-	

c) skumulowana utrata wartości czynnych ekspozycji

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)	31.12.2020							
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego							
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			
		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: faza 2		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje male prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale jest przeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni		
Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	(149)	(79)	(3)	(71)	(70)	(1)	(61)	
bankowości detalicznej i prywatnej	(91)	(68)	(3)	(62)	(23)	(1)	(17)	
na nieruchomości	(49)	(40)	(2)	(37)	(9)	(1)	(9)	
konsumpcyjne	(42)	(28)	(1)	(25)	(14)	-	(8)	
firm i przedsiębiorstw	(24)	(5)	-	(3)	(19)	-	(19)	
gospodarcze	(2)	(2)	-	(2)	-	-	-	
na nieruchomości	(1)	(1)	-	-	-	-	-	
należności z tytułu leasingu finansowego	(21)	(2)	-	(1)	(19)	-	(19)	
korporacyjne	(34)	(6)	-	(6)	(28)	-	(25)	
gospodarcze	(9)	(6)	-	(6)	(3)	-	-	
należności z tytułu leasingu finansowego	(25)	-	-	-	(25)	-	(25)	

d) wartość bilansowa brutto oraz maksymalna uznawalna kwota gwarancji nowo udzielonych kredytów objętych gwarancjami

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	31.12.2020		
	Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji
		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	3 699	23	133
firm i przedsiębiorstw	2 761	12	133
gospodarcze	2 478	12	-
należności z tytułu faktoringu	283	-	133
korporacyjne	938	11	-
gospodarcze	938	11	-

Dane finansowe w tych tabelach są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tych tabelach mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Grupa Kapitałowa oszacowała wpływ pandemii COVID-19 na pogorszenie jakości swojego portfela kredytowego oraz innych aktywów finansowych na 806 milionów PLN, z czego wpływ na wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe wyniósł 758 milionów PLN a na wynik na operacjach finansowych 48 milionów PLN.

Grupa Kapitałowa ujmując wpływ COVID-19 na portfel kredytowy wzięła pod uwagę trzy scenariusze rozwoju głównych parametrów makroekonomicznych. Oszacowanie wpływu pandemii odbywa się na bazie zależności pomiędzy stratą oczekiwaną a zmianą parametrów makroekonomicznych ujętych w każdym z trzech scenariuszy opracowanych na podstawie wewnętrznych prognoz Grupy Kapitałowej. Zakres prognozowanych wskaźników obejmuje m.in. wskaźniki dynamiki PKB oraz stopę bezrobocia, ponieważ te parametry mają najistotniejszy wpływ na poziom rozpoznanych zmian wyceny aktywów Grupy Kapitałowej. Aby adekwatnie uwzględnić dużą kwartalną zmienność wskaźników makroekonomicznych w modelach parametrów ryzyka (w szczególności w modelu parametru prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania - PD), przyjęto uśrednione wartości tych wskaźników w 2 letnim okresie. Dodatkowy odpis z tytułu COVID-19 wynika z istotnego pogorszenia prognoz makroekonomicznych we wszystkich trzech przyjętych scenariuszach oraz oznaczenia istotnego wzrostu ryzyka kredytowego dla ekspozycji objętych moratoriumami z najwyższymi wartościami PD. Wzrost parametru PD powoduje wzrost oczekiwanej straty na poszczególnych kredytach, dla części z nich skutkując zwiększonymi migracjami do Fazy 2.

Poniższe tabele prezentują przyjęte na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych wraz z przyjętymi dla nich prawdopodobieństwami realizacji.

scenariusz na 31.12.2020	bazowy	optymistyczny	pesymistyczny
prawdopodobieństwo	75%	5%	20%
	średnia z okresu 4Q2020-3Q2022	średnia z okresu 4Q2020-3Q2022	średnia z okresu 4Q2020-3Q2022
Dynamika PKB r/r		1,9	5,7 (1,9)
Stopa bezrobocia		5,2	4,5 6,5
WIBOR 3M		0,4	2,1 (0,2)
Indeks zmian cen nieruchomości		100,6	102,9 97,3
CHF/PLN		4,0	3,8 4,4

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

scenariusz na 31.12.2019	bazowy	optymistyczny	pesymistyczny
prawdopodobieństwo	80%	10%	10%
	średnia z okresu 4Q2019-3Q2021	średnia z okresu 4Q2019-3Q2021	średnia z okresu 4Q2019-3Q2021
Dynamika PKB r/r		3,9	5,7
Stopa bezrobocia		3,3	2,5
WIBOR 3M		1,7	2,7
Indeks zmian cen nieruchomości		112,1	120,7
CHF/PLN		4,0	3,7

16.2. RYZYKO PRAWNE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

Grupa Kapitałowa w sposób szczególny analizuje portfel kredytów na nieruchomości dla osób prywatnych w walutach obcych. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje jakość tego portfela i analizuje ryzyko pogorszenia się jego jakości.

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI DLA OSÓB PRYWATNYCH (BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA) WEDŁUG WALUT	31.12.2020			31.12.2019		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
w walutach lokalnych	94 087	(1 207)	92 880	89 924	(1 055)	88 869
PLN	93 827	(1 188)	92 639	89 715	(1 034)	88 681
UAH	260	(19)	241	209	(21)	188
w walutach obcych	23 516	(946)	22 570	24 294	(751)	23 543
CHF	20 685	(874)	19 811	21 410	(692)	20 718
EUR	2 787	(68)	2 719	2 825	(53)	2 772
USD	36	(4)	32	50	(6)	44
INNE	8	-	8	9		9
RAZEM	117 603	(2 153)	115 450	114 218	(1 806)	112 412

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA		INDEKSOWANE	DENOMINOWANE	Razem
do 2002 roku	Wartość brutto		76	76
	Odpisy na straty kredytowe		(2)	(2)
	Wartość netto		74	74
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		5 444	5 444
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto		4 626	4 626
	Odpisy na straty kredytowe		(130)	(130)
	Wartość netto		4 496	4 496
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		42 445	42 445
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto		12 436	12 436
	Odpisy na straty kredytowe		(688)	(688)
	Wartość netto		11 748	11 748
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		51 166	51 166
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	3 321	3 039	6 360
	Odpisy na straty kredytowe	(51)	(74)	(125)
	Wartość netto	3 270	2 965	6 235
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 648	11 903	22 551
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	5	14	19
	Odpisy na straty kredytowe	-	(2)	(2)
	Wartość netto	5	12	17
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	43	61
Razem	Wartość brutto	3 326	20 191	23 517
	Odpisy na straty kredytowe	(51)	(896)	(947)
	Wartość netto	3 275	19 295	22 570
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	10 666	111 001	121 667

Dane finansowe w tych tabelach są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tych tabelach mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY UDZIELENIA na 31.12.2019		INDEKSOWANE	DENOMINOWANE	Razem
do 2002 roku	Wartość brutto		98	98
	Odписы na straty kredytowe		(2)	(2)
	Wartość netto	-	96	96
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		6 704	6 704
od 2003 roku do 2006 roku	Wartość brutto		4 974	4 974
	Odписы na straty kredytowe		(107)	(107)
	Wartość netto	-	4 867	4 867
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		47 821	47 821
od 2007 roku do 2009 roku	Wartość brutto		12 756	12 756
	Odписы na straty kredytowe		(544)	(544)
	Wartość netto	-	12 212	12 212
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)		54 056	54 056
od 2010 roku do 2012 roku	Wartość brutto	3 362	3 085	6 447
	Odписы na straty kredytowe	(39)	(57)	(96)
	Wartość netto	3 323	3 028	6 351
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	11 115	12 709	23 824
od 2013 roku do 2016 roku	Wartość brutto	5	14	19
	Odписы na straty kredytowe		(2)	(2)
	Wartość netto	5	12	17
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	18	47	65
Razem	Wartość brutto	3 367	20 927	24 294
	Odписы na straty kredytowe	(39)	(712)	(751)
	Wartość netto	3 328	20 215	23 543
	Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)	11 133	121 337	132 470

WPŁYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH OBCYCH	31.12.2020	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów, z tytułu:	1 187	422
- potencjalnych przyszłych spraw sądowych	690	281
- toczących się postępowań	497	141
Rezerwy	210	29
- potencjalnych przyszłych spraw sądowych	136	29
- toczących się postępowań	74	-
RAZEM	1 397	451

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

16.3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

PORTFEL BANKOWY

Wrażliwość dochodu odsetkowego w portfelu bankowym Grupy Kapitałowej na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b. w dół w horyzoncie jednego roku we wszystkich walutach przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY	31.12.2020	31.12.2019
Wrażliwość dochodu odsetkowego (mln PLN)	(617)	(907)

Wrażliwość wartości ekonomicznej odzwierciedla zmianę wartości godziwej pozycji w portfelu w efekcie równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 100 p.b. w górę lub w dół (bardziej niekorzystny z wymienionych scenariuszy).

Poniższa tabela przedstawia miarę wrażliwości wartości ekonomicznej portfela bankowego Grupy Kapitałowej we wszystkich walutach na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku:

NAZWA MIARY	31.12.2020	31.12.2019
Wrażliwość wartości ekonomicznej (mln PLN)	(451)	(266)

PORTFEL HANDLOWY

Bank w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym stosuje miarę wartości zagrożonej VaR. IR VaR w portfelu handlowym Banku przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY	31.12.2020	31.12.2019
IR VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN):		
Wartość średnia	11	5
Wartość maksymalna	20	10
Wartość na koniec okresu	13	6

16.4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut przedstawia poniższa tabela:

NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI	31.12.2020	31.12.2019
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹	17	9

¹ Biorąc pod uwagę charakter prowadzonej działalności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej generujących istotne ryzyko walutowe oraz specyfikę rynku, na którym działają, Podmiot dominujący nie wyznacza skonsolidowanej miary wrażliwości VaR. Spółki te wykorzystują własne miary ryzyka do zarządzania ryzykiem walutowym. Miarę VaR 10-dniowy stosuje KREDOBANK S.A, jej wartość na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku wyniosła ok. 0,1 miliona PLN.

Wielkość pozycji walutowych jest kluczowym (poza zmiennościami kursów walutowych) czynnikiem determinującym poziom ryzyka walutowego, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa. Na poziom pozycji walutowych wpływają wszystkie transakcje walutowe, jakie zostają zawarte, bilansowe i pozabilansowe. Narażenie Grupy Kapitałowej na ryzyko walutowe jest niskie.

Wielkość pozycji walutowych w Grupie Kapitałowej prezentuje poniższa tabela:

POZYCJA WALUTOWA	31.12.2020	31.12.2019
EUR	(132)	(152)
CHF	(383)	(238)
Pozostałe (Globalna Netto)	(21)	7

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

16.5. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

	a'vista	0 - 1 miesiąc	1 - 3 miesiące	3 - 6 miesiące	6 - 12 miesiące	12 - 24 miesiące	24 - 60 miesiące	pow. 60 miesiące
31.12.2020								
Urealniona luka okresowa	9 760	63 736	(5 733)	(5 041)	(2 873)	4 134	20 103	(84 085)
Urealniona skumulowana luka okresowa	9 760	73 495	67 762	62 721	59 849	63 983	84 085	-
31.12.2019								
Urealniona luka okresowa	11 355	30 783	(8 092)	(7 285)	(3 317)	5 024	18 205	(46 673)
Urealniona skumulowana luka okresowa	11 355	42 138	34 046	26 761	23 444	28 468	46 673	-

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI	31.12.2020	31.12.2019
M3 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	14,02	14,92
M4 - współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,41	1,25
NSFR - wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania	133,8%	123,1%
LCR - wskaźnik pokrycia płynności	227,7%	146,3%

17. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

	31.12.2020	31.12.2019 dane opublikowane	31.12.2019 dane przekształcone
Kapitał własny	45 301	41 578	41 578
kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowi i fundusz ogólnego ryzyka	34 976	34 986	34 986
niepodzielony wynik finansowy	6 142	2 101	2 101
wynik roku bieżącego	2 645	4 031	4 031
inne całkowite dochody oraz udziały niekontrolujące	1 538	460	460
Wyłączenia z kapitału własnego:	2 914	4 015	4 015
dekonsolidacja - korekty z tytułu konsolidacji ostrożnościowej	(279)	(267)	(267)
wynik roku bieżącego	2 651	4 050	4 050
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	542	232	232
Inne pomniejszenia funduszy:	2 671	2 914	2 909
wartość firmy	961	1 109	1 109
inne wartości niematerialne	1 264	1 711	1 711
pozycje sekurytyzacyjne	67	-	-
dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA)	379	94	89
Przejęciowe odwrócenie wpływu MSSF 9	1 085	1 030	926
Wynik roku bieżącego	1 019	1 038	4 050
Fundusze Tier 1	41 820	36 717	39 630
Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)	2 700	2 700	2 700
Fundusze własne	44 520	39 417	42 330
Wymogi w zakresie funduszy własnych	17 628	17 120	17 034
Ryzyko kredytowe	15 604	15 835	15 749
Ryzyko operacyjne ¹	1 629	843	843
Ryzyko rynkowe	367	419	419
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	28	23	23
Łączny współczynnik kapitałowy	20,20%	18,42%	19,88%
Współczynnik kapitału Tier 1	18,98%	17,16%	18,61%

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Grupę Kapitałową formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Grupy Kapitałowej w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu.

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 Grupa Kapitałowa 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. W związku z powyższym kolumna "dane przekształcone" prezentuje wartości funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych z uwzględnieniem podziału zysku za 2019 rok przez Walne Zgromadzenie Banku.

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

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		
	31.12.2020	31.12.2019 publikowane	31.12.2019 przekształcone
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
Kapitał Tier I	41 820	36 717	39 631
Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	399 983	364 618	363 733
Wskaźnik dźwigni			
Wskaźnik dźwigni	10,46%	10,07%	10,90%

Dane finansowe w tej tabeli są wstępne i szacunkowe. Te wartości mogą się zmienić i różnić się od danych, które zostaną ujawnione w raporcie rocznym za rok 2020. Na szacunki w tej tabeli mogą istotnie wpłynąć zdarzenia, które mogą nastąpić przed publikacją raportu rocznego za rok 2020, w tym dotyczące walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

Warszawa, 17 lutego 2021 roku