



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 30 czerwca 2022 roku



Spis treści

1. Wstęp	3
2. System zarządzania.....	3
2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	3
2.2. Ryzyko rynkowe	18
2.2.1. Ryzyko stopy procentowej.....	18
2.2.1.1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.....	18
2.2.1.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej	21
2.2.2. Ryzyko walutowe.....	21
2.2.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego.....	21
2.3. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	22
2.4. Ryzyko operacyjne	25
3. Fundusze własne	26
4. Wymogi w zakresie funduszy własnych.....	32
5. Bufory kapitałowe.....	35
6. Dźwignia finansowa.....	38
7. Adekwatność kapitałowa	41
8. Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową	42
8.1. Wpływ standardów rachunkowości MSSF 9 na adekwatność kapitałową.....	42
8.2. Tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	42
9. Zmienne składniki wynagrodzeń.....	44
10. Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2021 rok	45



1. Wstęp

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2022 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji z późn. zm., o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR (zwane dalej „Rozporządzeniem 2021/637”) oraz w wytycznych EBA/GL/2020/12 zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 roku dotyczących 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.

Zgodnie z art. 13 ust. 1 oraz art. 433a ust. 1 Rozporządzenia CRR, Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna zwana dalej „PKO Bankiem Polskim S.A.” lub „Bankiem”, będąca unijną instytucją dominującą oraz w rozumieniu art. 433a dużą instytucją, ogłasza informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w części ósmej Rozporządzenia CRR w cyklu rocznym, półrocznym i kwartalnym, w odrębnym dokumencie.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu (dalej: Zasady polityki informacyjnej) udostępnionymi na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).

O ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe przedstawione w raporcie wyrażone zostały w milionach złotych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do milionów złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 czerwca 2022 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. System zarządzania

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej. System zarządzania w Banku obejmuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w PKO Banku Polskim S.A., w tym także w oddziałach Banku za granicą, jak i w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. Zarządzanie ryzykiem ma na celu zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową Banku tolerancji na ryzyko i systemu limitów, w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. Oczekiwany poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

W ramach konsolidacji ostrożnościowej, w Grupie Kapitałowej Banku zidentyfikowane zostały ryzyka, które podlegają zarządzaniu i część z nich uznana jest za istotne: ryzyko kredytowe, ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe, ryzyko zmian makroekonomicznych i ryzyko modeli.

System zarządzania ryzykiem, w tym zasady zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zostały szczegółowo opisane w raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2021 roku, skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.

2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy Kapitałowej Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wiarytelności Grupy Kapitałowej Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie strat na portfelu kredytowym oraz zmian wartości ekonomicznej ekspozycji na rynku hurtowym, minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości do akceptowalnego poziomu przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego poprzez kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych.



Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz jakość kredytowa ekspozycji

Tabela 2.1. Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A]*

PKO Bank Polski S.A.		30.06.2022				
		a, b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności
<= 1 rok i na żądanie	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat				
1	Kredyty i zaliczki	62 934	84 758	81 164	3 708	232 565
2	Papiery wartościowe	9 204	67 286	49 450	342	126 282
3	Pozycje pozabilansowe	46 443	24 462	13 537	3 886	88 329
4	Razem	118 581	176 507	144 151	7 936	447 175

* Prezentowane dane są w ujęciu jednostkowym

Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

W procesie wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych Bank wykorzystuje oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez następujące zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej (agencje ratingowe):

- 1) Moody's Investors Service,
- 2) Standard and Poor's Ratings Services,
- 3) Fitch Ratings.

Proces przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego na potrzeby wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych jest zgodny z przepisami Rozporządzenia CRR, część III, tytuł II, rozdział 2.

Tabela 2.2. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR3]

		30.06.2022					
		Niebezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa				
			a	b	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
						c	d
		e					
1	Kredyty i zaliczki*	100 004	166 620	166 190	430	-	
2	Dłużne papiery wartościowe	126 743	-	-	-	-	
3	Razem	226 746	166 620	166 190	430	-	
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	7 266	2 719	2 702	17	-	
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>						

* W wierszu kredyty i zaliczki prezentowane są wszystkie ekspozycje po odjęciu dłużnych papierów wartościowych, ujętych w oddzielnym wierszu

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechnej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłaszaniu według
Stanu na 30 Czerwca 2022 roku (w milionach złotych)**



Bank Polski

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

Kategorie ekspozycji		30.06.2022					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	105 929	-	125 944	20	8 310	6,6%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 180	3 153	11 259	1 764	2 605	20,0%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	527	2 683	496	1 259	876	49,9%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 518	-	3 518	-	-	0,0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	5 468	6 674	5 468	3 547	1 993	22,1%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	64 081	46 044	47 095	12 514	57 237	96,0%
8	Ekspozycje detaliczne	69 701	15 685	65 529	3 933	48 080	69,2%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	104 195	2 590	103 898	736	50 208	48,0%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 191	540	4 059	104	5 304	127,4%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 257	1 823	775	379	1 730	150,0%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	446	-	446	-	698	156,4%
15	Ekspozycje kapitałowe	21	-	21	-	21	100,0%
16	Inne pozycje	42 535	9	42 535	4	12 746	30,0%
17	Razem	413 048	79 200	411 043	24 261	189 808	43,6%

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2022 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.4. Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

Kategorie ekspozycji		30.06.2022															Razem	w tym bez ratingu
		Waga ryzyka																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	121 496	-	-	-	591	-	-	-	-	999	-	2 877	-	-	-	125 964	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	13 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 023	12 622
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	6	-	1 749	-	-	-	-	-	-	-	-	1 756	1 756
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 518	3 518
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	1 535	-	-	6 547	-	561	-	-	373	-	-	-	-	-	9 015	2 009
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	125	-	824	-	-	58 660	0	-	-	-	-	59 609	55 600
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	69 462	-	-	-	-	-	-	69 462	69 462
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	82 724	3 333	-	6 086	5 946	6 546	-	-	-	-	104 635	104 635
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	1 881	2 282	-	-	-	-	-	4 163	4 163
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 153	-	-	-	-	-	1 153	1 153
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	6	409	31	-	-	-	-	446	446
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	0	-	-	-	-	21	21
16	Inne pozycje	28 601	-	-	-	1 506	-	0	-	12 423	-	9	-	-	-	-	42 539	42 539
17	Razem	153 615	1 535	-	-	21 798	82 724	6 467	-	75 548	80 309	10 391	2 917	-	-	-	435 304	297 924

W powyższej tabeli została przedstawiona całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku, która stanowi łączną ekspozycję po odliczeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego i odpisów z tytułu utraty wartości oraz po zastosowaniu odpowiednich współczynników konwersji dla ekspozycji pozabilansowych, tj. po przemnożeniu kwot ekspozycji pozycji pozabilansowych przez odpowiadające im współczynniki 0%, 20%, 50% lub 100%.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku, Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 205 Rozporządzenia CRR, dlatego art. 453 lit. a) Rozporządzenia CRR dotyczący ujawnienia informacji o zasadach i procedurach dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakresu, w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje, nie ma zastosowania.

Według stanu na 30 czerwca 2022 roku, Bank wykorzystywał na potrzeby wyznaczania ekwiwalentu bilansowego dla transakcji pochodnych wpływ umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 298 Rozporządzenia CRR. Umowy takie zawierane są przede wszystkim z kontrahentami instytucjonalnymi. Umożliwiają one rozliczenia, również w przypadku niewypłacalności jednej ze stron, wszystkich transakcji objętych daną umową, jedną kwotą będącą sumą wartości rynkowych poszczególnych transakcji. Wykorzystywane umowy o kompensowaniu zobowiązań spełniają warunki z art. 295-297 Rozporządzenia CRR.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Poniższa tabela prezentuje metody stosowane do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (z wyłączeniem ekspozycji dla kontrahentów centralnych).

Tabela 2.5. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR1]

		30.06.2022							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektowno dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
EU2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1,4	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	4 166	3 248	-	1,4	14 330	10 380	9 763	7 258
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakietu kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	W tym pakietu kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	W tym pakietu kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	83	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Razem					14 413	10 380	9 763	7 258

W poniższej tabeli zaprezentowano wartość ekspozycji i kwotę ekspozycji na ryzyko dla transakcji podlegających wymogowi w zakresie funduszy własnych z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych w ryzyku kredytowym kontrahenta.

Tabela 2.6. Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [Wzór EU CCR2]

		30.06.2022	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	-
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	4 257	539
EU4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – Razem	4 257	539

Poniższa tabela prezentuje ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji i wagi ryzyka stosowane do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta według metody standardowej.

Tabela 2.7. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3]

Kategorie ekspozycji		30.06.2022											Całkowita wartość ekspozycji
		Waga ryzyka											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	4
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	212	-	-	1 783	2 114	-	-	-	-	-	4 110
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	37	-	-	5 825	-	-	5 861
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Całkowita wartość ekspozycji	-	212	-	-	1 787	2 151	-	-	5 825	-	-	9 975

W tabeli poniżej zaprezentowano rodzaje zabezpieczeń stosowanych do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.8. Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) [Wzór EU CCR5]

Rodzaj zabezpieczenia		30.06.2022							
		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1	Środki pieniężne – waluta krajowa	16	200	7 927	157	-	-	-	-
2	Środki pieniężne – inne waluty	324	2 510	40	3 148	-	-	-	-
3	Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Razem	340	2 710	7 966	3 304	-	-	-	-

W tabeli poniżej zaprezentowano podział ekspozycji wobec kontrahentów centralnych stosowany do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.9. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [Wzór EU CCR8]

		30.06.2022	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (Razem)		5
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	65	1
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	56	1
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	8	-
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	147	3
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	50	1
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Na 30 czerwca 2022 roku Bank nie posiadał kredytowych instrumentów pochodnych, w związku z czym nie zaprezentowano tabeli EU CCR6.

Sekurytyzacja

We wrześniu 2019 roku spółka PKO Leasing S.A. przeprowadziła transakcję sekurytyzacji wierzytelności leasingowych o wartości 2 500 milionów PLN. 26 września 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży wierzytelności leasingowych do spółki celowej Polish Lease Prime 1 Designated Activity Company (Polish Lease Prime 1 DAC) z siedzibą w Dublinie (Irlandia). Celem i korzyścią transakcji sprzedaży wierzytelności do spółki celowej było pozyskanie źródeł długoterminowego finansowania i ich dywersyfikacja.

Szczegółowe informacje w zakresie sekurytyzacji zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku (nota 78 Informacje o sekurytyzacji portfela leasingowego i pakietowej sprzedaży wierzytelności).

Grupa Kapitałowa Banku nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym i z tego względu nie prezentuje tabeli EU SEC 2. PKO Leasing S.A., spółka zależna od Banku PKO BP S.A., jest jednostką inicjującą proces sekurytyzacji. Ani PKO Leasing S.A. ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej Banku nie jest inwestorem w procesie sekurytyzacji, w związku z tym Grupa Kapitałowa Banku nie prezentuje tabeli EU SEC 4.

Tabela 2.10. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym [Wzór EU SEC1]

		30.06.2022														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor				
		Tradycyjne		Syntetyczne		Suma		Tradycyjne		Syntetyczne		Tradycyjne		Suma		
		Sekurytyzacje STS	w tym przeniesienie istotnej części ryzyka	Sekurytyzacje inne niż STS	w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka	cząstkowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma
1	Ekspozycje całkowite	27	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	27	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	27	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 2.11. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca [Wzór EU SEC3]

		30.06.2022																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		≤20% RW	>20% do 50% RW	>50% do 100% RW	>100% do <1250% RW	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	-	-	-27	-	-	-	-
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	-	-	-27	-	-	-	-
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	-	-	-27	-	-	-	-
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	-	-	-27	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	27	-	-	-	27	-	-	-	-27	-	-	-	-
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 2.12. Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego [Wzór EU SEC5]

		30.06.2022		
		a	b	c
		Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		
		Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Ekspozycje całkowite	1 565	10	34
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (Razem)	1 565	10	-34
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	1 565	10	-34
11	inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-

Kredytowanie specjalistyczne

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje metody IRB do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Wskaźnik NPL brutto¹ Grupy Kapitałowej wynosi 3,85% według stanu na 30.06.2022 r. w związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 poniżej prezentowane są tabele zawierające informacje ilościowe dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych:

- 1) Tabela 2.13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1],
- 2) Tabela 2.14. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2],
- 3) Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1],
- 4) Tabela 2.16. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5],
- 5) Tabela 2.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7].

Tabela 2.13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1]

		30.06.2022																
		a	b	c	d	e	f	g		h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		
w tym etap 1		w tym etap 2	w tym etap 2		w tym etap 3	w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 2		w tym etap 3						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8 281	8 281	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	248 829	204 139	40 802	9 514	162	8 979	-3 633	-744	-2 889	-5 670	-50	-5 606	-1 519	163 901	2 719		
020	<i>Banki centralne</i>	130	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	5 154	4 215	898	49	-	49	-70	-14	-56	-2	-	-2	-	701	47		
040	<i>Institucje kredytowe</i>	14 079	14 078	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 952	2 911	41	23	-	23	-14	-12	-1	-13	-	-13	-1	1 968	8		
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	74 074	56 366	17 674	4 670	10	4 629	-1 455	-319	-1 136	-2 564	-1	-2 554	-600	43 079	1 834		
070	<i>W tym MŚP</i>	36 247	25 719	10 493	3 522	10	3 482	-909	-181	-728	-2 025	-1	-2 015	-540	25 203	1 271		
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	152 440	126 440	22 188	4 771	152	4 278	-2 094	-399	-1 695	-3 091	-49	-3 036	-918	118 153	830		
090	Dłużne papiery wartościowe	126 271	125 646	288	471	0	16	-79	-57	-21	19	-	-	-3	-	-		
100	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	98 849	98 526	2	-	-	-	-47	-47	-	-	-	-	-	-	-		
120	<i>Institucje kredytowe</i>	7 040	7 040	-	-	-	-	-4	-4	-	-	-	-	-	-	-		
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	17 680	17 680	-	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	-	-		
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	2 701	2 398	286	471	-	16	-26	-4	-21	19	-	-	-3	-	-		
150	Ekspozycje pozabilansowe	79 680	71 086	8 593	749	2	482	509	152	357	205	-	200	-	-	-		
160	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	5 151	4 984	168	-	-	-	14	4	10	-	-	-	-	-	-		
180	<i>Institucje kredytowe</i>	6 733	6 733	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	2 206	2 186	20	-	-	-	7	7	-	-	-	-	-	-	-		
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	49 186	42 845	6 341	712	-	448	313	108	205	192	-	187	-	-	-		
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	16 403	14 338	2 065	37	2	34	174	33	141	14	-	13	-	-	-		
220	Razem	463 061	409 152	49 683	10 734	163	9 477	-4 223	-955	-3 268	-5 856	-51	-5 806	-1 522	163 901	2 719		

¹ Wskaźnik NPL jest to stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela 2.14. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2]

		30.06.2022
		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	9 810
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 006
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 293
040	Wypływy z powodu odpisów	572
050	Wypływy z innych powodów	-579
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	9 514

Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

		30.06.2022							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	w tym: ekspozycje objęte gwarancjami	w tym: otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	746	2 176	2 055	2 055	-65	-1 087	1 469	880
020	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	2	2	2	0	-1	1	1
040	<i>Institucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	312	1 225	1 198	1 215	-17	-547	943	650
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	434	950	855	838	-48	-539	525	229
080	Dłużne papiery wartościowe	-	471	471	425	-	19	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	17	20	19	19	1	13	-	-
100	Razem	763	2 667	2 545	2 499	-66	-1 080	1 469	880

Na 30 czerwca 2022 roku Bank nie posiadał zagranicznych pierwotnych ekspozycji we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji równych lub wyższych niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych) w związku z powyższym dane nie podlegają ujawnieniu zgodnie ze wzorem EU CQ4.

Tabela 2.16. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5]

		30.06.2022					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
W tym nieobsługiwane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 906	88	75	1 905	-129	-
020	Górnictwo i wydobywanie	1 120	16	16	1 120	-18	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	21 183	1 265	1 251	21 177	-1 100	-2
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 767	8	8	3 767	-63	-
050	Zaopatrzenie w wodę	1 227	8	8	1 227	-15	-
060	Budownictwo	3 875	487	477	3 869	-410	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	15 629	700	690	15 620	-607	-
080	Transport i składowanie	8 653	432	429	8 648	-330	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 896	679	679	1 895	-396	-
100	Informacja i komunikacja	4 379	47	47	4 378	-43	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 058	7	7	1 057	-11	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 977	613	613	7 976	-589	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 521	81	81	1 518	-60	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 285	93	91	2 284	-86	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	31	1	1	31	0	-
160	Edukacja	199	21	21	198	-17	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 379	51	51	1 378	-49	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	447	28	28	446	-46	-
190	Inne usługi	214	44	44	212	-47	-
200	Razem	78 744	4 670	4 620	78 706	-4 016	-2

Tabela 2.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7]

		30.06.2022	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	32	-3
030	Nieruchomości mieszkalne	0	-
040	Nieruchomości komercyjne	32	-3
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Razem	32	-3

Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

Poniższe tabele prezentują informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 roku dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, zgodnie ze wzorami zawartymi w załączniku 3 do tych wytycznych.

W celu lepszej przejrzystości danych tabela 2.18. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) [wzór 1 COVID19] została podzielona na dwie tabele: tabelę 2.18a (kolumny od a) do g)) oraz tabelę 2.18b (kolumny od h) do o)).

Tabela 2.18a. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od a) do g)) [Wzór 1 COVID19]

		30.06.2022						
		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto						
		Obsługiwane			Nieobsługiwane			
			w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1	Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	226	167	49	84	59	31	25
2	w tym: gospodarstwa domowe	67	40	39	1	27	16	10
3	w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi	34	28	28	-	6	5	1
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	159	126	9	83	33	15	15
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	60	51	9	24	9	5	4
6	w tym: zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi	56	56	-	56	-	-	-

Tabela 2.18b. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od h) do o)) [Wzór 1 COVID19]

		30.06.2022								
		h	i	j	k	l	m	n	o	
		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto
		Obsługiwane			Nieobsługiwane					Wpływy ekspozycji nieobsługiwanych
	w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni					
1	Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	-36	-6	-4	-	-30	-19	-12	-	
2	w tym: gospodarstwa domowe	-24	-4	-4	-	-20	-12	-8	-	
3	w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi	-5	-2	-2	-	-3	-2	-1	-	
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	-12	-2	-	-	-10	-7	-4	-	
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	-4	-1	-	-	-3	-2	-1	-	
6	w tym: zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	

Tabela 2.19. Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu zapadalności moratoriów [Wzór 2 COVID19]

		30.06.2022									
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	
		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		
1	Kredyty i pożyczki w odniesieniu, do których zaproponowano moratoria	151 984	23 917								
2	Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	148 185	23 016	64	22 790	113	3	4	5	100	
3	w tym: gospodarstwa domowe		15 277	64	15 210	67	-	-	-	-	
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		12 897	49	12 863	34	-	-	-	-	
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		7 739	-	7 580	47	3	4	5	100	
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		3 600	-	3 540	19	3	2	1	35	
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		4 149	-	4 093	1	-	-	-	55	

Tabela 2.20. Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 [Wzór 3 COVID19]

		30.06.2022			
		a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto		Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19	Wpływ do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	8 327	81	6 631	-
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	8 327	81	6 631	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	6 355			-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-			-

2.2. Ryzyko rynkowe

2.2.1. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku, wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku.

W Grupie Kapitałowej Banku stosuje się podział na portfele z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- bankowy – obejmuje pozycje bilansowe oraz pozabilansowe niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności pozycje wynikające z działalności podstawowej Banku, transakcje zawierane w celach inwestycyjnych i płynnościowych oraz ich transakcje zabezpieczające,
- handlowy – obejmuje operacje wykonywane na instrumentach finansowych w ramach działalności na rachunek własny i działalności klientowskiej.

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i bankowym.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W szczególności, celem Grupy Kapitałowej Banku jest ograniczanie zarówno wrażliwości dochodu odsetkowego jak i wrażliwości wartości ekonomicznej do akceptowalnego poziomu, zdefiniowanego w formie strategicznych limitów tolerancji (apetyt na ryzyko).

2.2.1.1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Tabela 2.21. Informacje jakościowe na temat ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej [Wzór EU IRRBBA]

Podstawa prawna	Zakres informacji	Informacje jakościowe
art. 448 ust. 1 lit. e)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej księgi bankowej, wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku. Główne rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane przez Grupę Kapitałową to: <ol style="list-style-type: none"> ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta oraz ryzyko spreadu kredytowego z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (CSRBB).
art. 448 ust. 1 lit. f)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	<p>Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie otrzymuje informacje o profilu ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz o najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Rada Nadzorcza zatwierdza także raporty potwierdzające zgodność pomiędzy profilem ryzyka stopy procentowej a tolerancją na ryzyko stopy procentowej określoną na poziomie Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. Zarząd odpowiada za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej Banku, w tym za nadzorowanie i monitorowanie działań podejmowanych przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Zarząd uchwała przepisy wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej.</p> <p>Strategia zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. określa akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej zarówno w Banku jak i Grupie Kapitałowej Banku oraz określa zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Grupie Kapitałowej Banku. Dodatkowo Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w PKO Banku Polskim S.A. określa podejście do zarządzania ryzykiem stopy procentowej w tym portfelu.</p> <p>Przypisanie transakcji do modeli biznesowych według MSSF 9 oraz podział pomiędzy portfelem handlowym a bankowym określa Polityka Inwestycyjna Banku w zakresie instrumentów finansowych.</p> <p>Bank sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w poszczególnych podmiotach zależnych Grupy Kapitałowej Banku. W ramach nadzoru Bank wpływa na metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w tych podmiotach oraz wspiera ich rozwój. Bank uwzględnia także poziom ryzyka stopy procentowej w działalności poszczególnych podmiotów w ramach systemu monitorowania i raportowania ryzyka stopy procentowej na poziomie Grupy Kapitałowej Banku.</p> <p>Ryzyko stopy procentowej generowane w działalności podstawowej Banku jest przenoszone za pomocą systemu cen transferowych w celu scentralizowanego zarządzania tym ryzykiem. Model biznesowy Banku zakłada aktywne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej za pomocą odpowiedniego kształtowania oferty produktowej oraz wykorzystania dostępnych instrumentów finansowych, w ramach przyjętych w Banku limitów i wartości progowych na ryzyko stopy procentowej.</p> <p>W celu ograniczania poziomu ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Grupa Kapitałowa wykorzystuje limity i wartości progowe, miarę wrażliwości dochodu odsetkowego, miarę wrażliwości wartości ekonomicznej, model wartości zagrożonej (VaR), analizy szokowe (w tym szoki historyczne, hipotetyczne oraz odwrócone testy warunków skrajnych) oraz luki przeszacowań.</p>



Podstawa prawna	Zakres informacji	Informacje jakościowe
art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v) art. 448 ust. 2	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	<p>Stosowane miary do pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w Grupie Kapitałowej to przede wszystkim:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wrażliwość dochodu odsetkowego na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości określa potencjalny efekt finansowy tego przesunięcia wyrażony zmianą wysokości dochodu odsetkowego w danym horyzoncie czasowym. Zmiana ta wynika z niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych (w szczególności instrumentów pochodnych) wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank kalkuluje wrażliwość dochodu odsetkowego z częstotliwością dzienną. • Wrażliwość wartości ekonomicznej odzwierciedla zmianę wartości godziwej pozycji w portfelu bankowym wynikającą z równoległego przesunięcia krzywych dochodowości. Bank kalkuluje wrażliwość wartości ekonomicznej z częstotliwością dzienną. • Miara IR VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzn. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian krzywych stóp procentowych. VaR dla potrzeb zarządzania ryzykiem rynkowym wyznacza się przy poziomie ufności 99% i 10-dniowym okresie utrzymania pozycji. Do zarządzania ryzykiem stopy procentowej wykorzystuje się między innymi wartość VaR wyznaczoną dla poszczególnych instrumentów finansowych oraz dla portfeli Banku, a także w podziale na rodzaje działalności Banku. Bank kalkuluje VaR z częstotliwością dzienną. • Analizy szokowe (stress-testy, crash-testy) służą do oszacowania potencjalnych strat wynikających z utrzymywanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w przypadku wystąpienia sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Dodatkowo Bank stosuje analizy szokowe w postaci odwróconych stress-testów ryzyka stopy procentowej. Bank oblicza wyniki analiz szokowych z częstotliwością dzienną (w przypadku odwróconych stress-testów z częstotliwością miesięczną). • Luka przeszacowań prezentuje różnicę między wartością bieżącą pozycji aktywnych oraz pasywnych narażonych na ryzyko stopy procentowej, podlegających przeszacowaniu w danym przedziale czasowym, przy czym pozycje te ujmowane są w dacie transakcji. Bank kalkuluje lukę stopy procentowej z częstotliwością dzienną.
art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	<p>W Banku stosowane są następujące rodzaje scenariuszy w celu oszacowania wrażliwości wartości ekonomicznej:</p> <ul style="list-style-type: none"> • stress-testy hipotetyczne – w których arbitralnie przyjmowane są zmiany stóp procentowych: równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych w poszczególnych walutach o ± 50 p.b., ± 100 p.b., ± 200 p.b., wartości przekraczające 200 p.b. oraz scenariusze nierównoległego wygięcia krzywych dochodowości, • stress-testy historyczne – w których zmiany stóp procentowych są przyjmowane na podstawie zachowań stóp procentowych w przeszłości, obejmujące: największą historyczną zmianę, wygięcie krzywej dochodowości z uwzględnieniem pozycji na portfelach, największe historyczne nierównoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych dla papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych je zabezpieczających, • crash-testy – w których zmiany stóp procentowych przyjmuje się na podstawie zachowania stóp procentowych w przeszłości w taki sposób, aby maksymalizować potencjalną stratę Banku, • odwrócone stress-testy – których celem jest znalezienie takich scenariuszy: <ul style="list-style-type: none"> – przesunięcia krzywych dochodowości, – zmiany średniego terminu przeszacowania rachunków bieżących ludności oraz – wzrostu zrywalności lokat stałoprocentowych objętych strategią zabezpieczającą przy zmianie stóp procentowych, które powodują określoną zmianę wyniku Banku, • Test Nadzorczy zgodnie z Wytycznymi EBA ws. IRRBB prezentowany w tabeli EU IRRBB1. <p>Stosowane do wyliczenia miary wrażliwości dochodu odsetkowego scenariusze obejmują zmianę stóp o ± 25 p.b., ± 100 p.b. oraz ± 200 p.b. Wrażliwość dochodu odsetkowego liczona jest w horyzoncie 1 roku, 2 lat i 3 lat.</p>
art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	<p>W ramach kalkulacji miary wrażliwości wartości ekonomicznej Bank stosuje założenia, które określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02), przy czym dla wewnętrznych scenariuszy Banku nie zakłada się dolnych ograniczeń co do poziomów stóp procentowych. Ograniczenie takie ma zastosowanie do scenariuszy EBA, których wyniki zaprezentowane zostały w tabeli EU IRRBB1.</p> <p>Założenia do kalkulacji miary wrażliwości dochodu odsetkowego są identyczne jak do miary wrażliwości wartości ekonomicznej przy czym zakłada się brak elastyczności rachunków bieżących klientów detalicznych oraz brak możliwości występowania ujemnych stawek stóp procentowych dla klientów detalicznych.</p>



Podstawa prawna	Zakres informacji	Informacje jakościowe																	
art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2	Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Mając na uwadze określony cel zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Grupa Kapitałów Banku ogranicza zarówno wrażliwość dochodu odsetkowego jak i wrażliwość wartości ekonomicznej do akceptowalnego poziomu, zdefiniowanego w formie strategicznych limitów tolerancji (apetyt na ryzyko). W celu zabezpieczenia się przed ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej Bank cyklicznie dokonuje prognozy bilansu i miar ryzyka, biorąc pod uwagę zmiany w otoczeniu rynkowym i regulacyjnym, a także nowe działania. W procesie planuje się transakcje zabezpieczające, mając na uwadze przyjęty apetyt na ryzyko i możliwy wpływ na poszczególne linie wynikowe.																	
art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	W ramach kalkulacji miar prezentowanych w tabeli EU IRRBB1 Bank stosuje założenia określone zostały w wytycznych EBA (EBA/GL/2018/02).																	
art. 448 ust. 1 lit. d)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	Na koniec I półrocza 2022 r. Grupa Kapitałowa odnotowała istotnie niższą wartość wrażliwości wartości ekonomicznej względem końca 2022 r. Niższa wrażliwość wynika przede wszystkim z niższej wrażliwości (niższego duration) portfela instrumentów dłużnych.																	
art. 448 ust. 1 lit. g)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Produkt</th> <th colspan="2">30.06.2022</th> </tr> <tr> <th>Średni termin (w latach)</th> <th>Termin maksymalny (w latach)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Rachunki bieżące klientów detalicznych</td> <td>3,35</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych</td> <td>0,71</td> <td>10</td> </tr> <tr> <td>Rachunki bieżące klientów MŚP</td> <td>1,63</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Rachunki bieżące klientów korporacyjnych</td> <td>0,55</td> <td>3</td> </tr> </tbody> </table>	Produkt	30.06.2022		Średni termin (w latach)	Termin maksymalny (w latach)	Rachunki bieżące klientów detalicznych	3,35	10	Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych	0,71	10	Rachunki bieżące klientów MŚP	1,63	4	Rachunki bieżące klientów korporacyjnych	0,55	3
Produkt	30.06.2022																		
	Średni termin (w latach)	Termin maksymalny (w latach)																	
Rachunki bieżące klientów detalicznych	3,35	10																	
Rachunki oszczędnościowe klientów detalicznych	0,71	10																	
Rachunki bieżące klientów MŚP	1,63	4																	
Rachunki bieżące klientów korporacyjnych	0,55	3																	

Tabela 2.22. Informacje ilościowe na temat ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej [Wzór EU IRRBB1]

NAZWA MIARY ¹⁾	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto ²⁾	
Równoległy wzrost szoku	-2 404	-3 000	451	951
Równoległy spadek szoku	1 080	1 762	-1 186	-1 523
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	377	211		
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-1 233	-1 038		
Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 976	-2 040		
Spadek stóp krótkoterminowych	954	1 047		

¹⁾ Wyniki analizy stress-testowej prezentowane są wyłącznie dla walut stanowiących co najmniej 5% łącznych aktywów finansowych w portfelu bankowym. Stress-testy są prezentowane zgodnie z wytycznymi EBA ws. IRRBB

²⁾ W przypadku miary wrażliwości dochodu odsetkowego prezentowany jest standardowy szok zakładający wzrost i spadek stóp procentowych o 200 p.b.

2.2.1.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Bank w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w portfelu handlowym stosuje m.in. miarę wartości zagrożonej VaR.

IR VaR w portfelu handlowym Banku przedstawia poniższa tabela 2.23:

Tabela 2.23. Miara VaR w portfelu handlowym Banku

NAZWA MIARY	30.06.2022	31.12.2021
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ¹ :		
Wartość średnia	28	17
Wartość maksymalna	53	34
Wartość na koniec okresu	46	31

¹W związku z charakterem działalności spółek Grupy Kapitałowej miara wartości zagrożonej prezentowana jest dla portfela handlowego Banku.

2.2.2. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe to ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych. Akceptowalny poziom ryzyka zarówno dla Banku, jak i Grupy Kapitałowej Banku określany jest w ramach wprowadzonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W celu określenia poziomu ryzyka walutowego Bank wykorzystuje model wartości zagrożonej (VaR) oraz analizy szokowe.

W pierwszej połowie 2022 roku ryzyko walutowe Grupy Kapitałowej Banku kształtowało się na niskim poziomie, gdyż Bank, co do zasady, prowadzi politykę ograniczania pozycji w walutach głównych, tj. EUR, USD, CHF i GBP.

VaR Banku i analiza testów warunków skrajnych Grupy Kapitałowej Banku (łącznie dla wszystkich walut) narażonych na ryzyko walutowe według stanu na 30 czerwca 2022 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.24. Wrażliwość aktywów finansowych narażonych na ryzyko walutowe

MIARA RYZYKA WALUTOWEGO ¹	30.06.2022	31.12.2021
VaR 10-dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) ²	29	3
Zmiana kursu CHF względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	48	4
Zmiana kursu EUR względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) ³	20	25
Zmiana wszystkich kursów walut obcych względem PLN o 10% (test warunków skrajnych)	25	25

¹ Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (1 072,3 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączenie z wyznaczania pozycji walutowych,

² W związku z dominującą skalą działalności Banku w odniesieniu do spółek Grupy Kapitałowej Banku, miara wartości zagrożonej prezentowana jest wyłącznie dla Banku.

³ Scenariusze stress-testowe zakładają aprecjację lub deprecjację PLN wobec poszczególnych walut obcych; w zależności od tego, która zmiana wygeneruje większą stratę.

2.2.3. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Tabela poniżej prezentuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w Grupie Kapitałowej Banku.

Tabela 2.25. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

		30.06.2022
		a
Produkty bezwarunkowe		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 706
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	11
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	0
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	10
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Razem	1 727



Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego wyniósł zero, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Grupy Kapitałowej Banku.

Na 30 czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa Banku nie posiadała otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje na potrzeby wyliczenia wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego modeli wewnętrznych (art. 455 Rozporządzenia CRR "Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego" nie ma zastosowania).

2.3. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania

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

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie, poprzez odpowiednie kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, niezbędnej wysokości środków finansowych koniecznych do 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, których ujawnienie jest wymagane przez przepisy zewnętrzne, w szczególności Rozporządzenie 2021/637.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechniej Kasy
OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2022 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.26. Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					111 875	116 149	117 683	116 954
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	221 718	219 463	216 101	211 198	15 976	15 595	15 294	15 001
3	Stabilne depozyty	161 409	160 251	157 968	153 865	8 070	8 013	7 898	7 693
4	Mniej stabilne depozyty	60 276	59 182	58 111	57 320	7 873	7 553	7 373	7 294
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	96 530	89 776	83 926	80 834	35 167	31 860	29 304	27 855
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	28 542	28 983	29 003	29 487	6 876	6 992	7 006	7 140
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	66 433	59 143	53 301	50 141	26 736	23 217	20 676	19 510
8	Dług niezabezpieczony	1 555	1 650	1 622	1 206	1 555	1 650	1 622	1 206
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	70 992	67 775	63 950	60 321	14 277	12 831	10 970	9 267
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	6 315	5 261	3 850	2 588	6 315	5 261	3 850	2 588
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	64 677	62 514	60 100	57 733	7 963	7 570	7 120	6 679
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	5 548	3 764	2 580	2 256	4 252	2 935	1 797	1 509
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	8 302	12 293	15 965	18 242	2 039	2 712	3 238	3 580
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					71 712	65 932	60 602	57 212
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	639	830	604	270	11	13	7	3
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 721	7 565	7 567	7 245	5 940	5 525	5 354	5 027
19	Inne wpływy środków pieniężnych	4 208	3 396	2 304	1 641	4 043	3 113	1 909	1 101
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów 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 WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	12 568	11 790	10 474	9 156	9 994	8 650	7 270	6 131
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	12 568	11 790	10 474	9 156	9 994	8 650	7 270	6 131
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					111 875	116 149	117 683	116 954
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					61 718	57 282	53 332	51 081
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					184%	206%	222%	229%



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

Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2022 r. wynosił ok. 151,5%, utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2021 r. wartość wskaźnika spadła o ok. 41,8 p.p. głównie w wyniku wzrostu wymaganej przez NBP stopy rezerwy obowiązkowej, spadku wyceny płynnych papierów wartościowych, wzrostu kosztu upłynnienia korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych uwzględnianych w aktywach płynnych oraz wzrostu wypływów w scenariuszu wpływu niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy.

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

Według stanu na koniec czerwca 2022 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 1,5 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 1,4% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec czerwca 2022 roku Grupa Kapitałowa Banku posiadała 2 waluty, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%: PLN oraz EUR. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku (nota 71. Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR, PLN i USD oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżki finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) wykorzystywane są do zarządzania walutowymi potrzebami płynnościowymi Banku przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap).

Tabela 2.27. Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

(kwaota w walucie)		30.06.2022				
		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok			
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	44 369	0	0	2 700	47 069
2	Fundusze własne	44 369	0	0	2 700	47 069
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		223 479	0	0	209 166
5	Stabilne depozyty		160 699	0	0	152 664
6	Mniej stabilne depozyty		62 780	0	0	56 502
7	Finansowanie na rynku hurtowym		113 899	3 664	8 998	46 332
8	Depozyty operacyjne		25 916	0	0	12 958
9	Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym		87 982	3 664	8 998	33 374
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	0	5 818	550	9 588	9 864
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		5 818	550	9 588	9 864
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					325 389
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 391
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		146	117	7 236	6 374
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		20 266	12 983	211 342	201 915
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		4 270	25	9	449
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		12 901	9 845	110 098	114 486
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		697	463	17 131	13 175
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		2 724	3 065	89 435	74 980
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 153	944	52 317	38 269
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		371	48	11 800	12 001
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	1 362	1 157
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		631			631
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		14 964			748
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		11 549	448	33 487	38 457
32	Pozycje pozabilansowe		18 672	17 800	46 432	4 799
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					255 474
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					127,4%

2.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego, a uwzględnia ryzyko prawne oraz ryzyko cyberbezpieczeństwa:

- ryzyko prawne - ryzyko poniesienia straty wynikającej z niezajomości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych oraz standardów rachunkowości, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów albo organów administracji publicznej,
- ryzyko cyberbezpieczeństwa - stopień narażenia przez potencjalne, negatywne czynniki ryzyka cyberbezpieczeństwa, związane z technologiami teleinformatycznymi, mogące powodować szkodę finansową dla organizacji poprzez naruszenie dostępności, integralności, poufności lub rozliczalności informacji przetwarzanych w zasobach SIB.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie efektywności operacyjnej i kosztowej oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności przez ograniczanie występowania zdarzeń operacyjnych oraz ich negatywnych skutków.

3. Fundusze własne

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

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

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Grupy Kapitałowej Banku,
- 3) kapitał rezerwowy, tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z corocznych odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie, zwane dalej „WZ”, i przeznaczony wyłącznie na pokrycie mogących powstać strat bilansowych,
- 4) inne skumulowane całkowite dochody (z wyłączeniem zysków i strat dotyczących zabezpieczenia przepływów pieniężnych),
- 5) fundusz ogólnego ryzyka, tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez WZ i przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej,
- 6) zyski zatrzymane (niepodzielony wynik z lat ubiegłych),
- 7) wynik finansowy netto w trakcie zatwierdzania oraz wynik netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłego rewidenta; warunkiem zaliczenia wyniku do funduszy własnych jest jego zatwierdzenie przez WZ lub przed zatwierdzeniem przez WZ, uzyskanie zgody KNF na jego zaliczenie do funduszy własnych. Po spełnieniu ww. wymogów formalnych Bank dokonuje wstecznych korekt funduszy własnych.²

W związku ze stosowaniem przez Grupę Kapitałową Banku rozwiązań przejściowych w zakresie wpływu standardów rachunkowości MSSF 9 na adekwatność kapitałową (opisanych w dalszej części raportu), w funduszach własnych ujmowana jest korekta wynikająca z zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne.

Grupa Kapitałowa Banku stosuje również tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zgodnie z art. 468 CRR (opisane w dalszej części raportu). Podejście to pozwala na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat ujętych w innych skumulowanych całkowitych dochodach.

Kapitał podstawowy Tier I pomniejsza się o:

- 1) straty za bieżący rok obrachunkowy,
- 2) wartości niematerialne wycenione według wartości bilansowej po pomniejszeniu o kwotę powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, odliczana kwota zawiera wartość firmy uwzględnioną w wycenie znacznych inwestycji, z odliczenia wyłączone są ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem,³
- 3) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
- 4) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i nie wynikające z różnic przejściowych,
- 5) dodatkowe korekty wartości godziwej zobowiązań oraz instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami, wynikające z własnego ryzyka kredytowego Grupy,
- 6) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 7) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowej Banku nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub instrumentów w Tier II tych podmiotów, o ile ich suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5),
- 8) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, których suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 9) kwotę, o jaką suma:
 - a) aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7) oraz
 - b) zaangażowań kapitałowych bezpośrednich i pośrednich w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowej Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażonych w postaci posiadanych akcji lub udziałów lub instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (obliczonego po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),przekracza równowartość 17,65% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (wyliczonego z uwzględnieniem wszystkich pomniejszeń określonych w pkt 1-7); kwota poniżej progu (17,65%) jest uwzględniana w ekspozycjach ważonych ryzykiem.
- 10) mającą zastosowanie kwotę niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych, obliczoną zgodnie z art. 47c Rozporządzenia CRR, za wyjątkiem kwoty niedoboru dotyczącej ekspozycji powstałych przed 26 kwietnia 2019 r., o ile warunki tych ekspozycji nie zostały zmienione w sposób, który zwiększa ekspozycję Banku wobec dłużnika.

² Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował w maju 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085). Zgodnie z tym stanowiskiem, od momentu kiedy Bank lub Grupa Kapitałowa Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

³ W zakresie oprogramowania kwotę do odliczenia od funduszy własnych określa się na podstawie zakumulowanej amortyzacji ostrożnościowej aktywów będących oprogramowaniem obliczanej począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem są dostępne do użytku i zaczynają być amortyzowane do celów rachunkowości. Pozostała kwota oprogramowania uwzględniana jest w aktywach ważonych ryzykiem z wagą 100%.



W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Bank, w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji KNF wydawanej na wniosek Banku, środków pieniężnych spełniających warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR.

Kapitał Tier II pomniejszany jest o:

- 1) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego w postaci instrumentów kapitału Tier II tych podmiotów, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty,
- 2) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału Tier II, o ile łączna kwota tych zaangażowań przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Banku.

W przypadku, gdy wartość pomniejszeń, o których mowa w pkt 1 i 2 obniżyłaby wartość kapitału Tier II poniżej zera, wartość nadwyżki tych pomniejszeń ponad wartość kapitału Tier II odejmuje się od kapitału podstawowego Tier I.

Tabela 3.1 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2022 roku.

Tabela 3.1. Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

		30.06.2022	
		(a)	(b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji*
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 250	nota 33.
	w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE	313	nota 33.
	w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	198	nota 33.
	w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	105	nota 33.
	w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	385	nota 33.
	w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	250	nota 33.
2	Zyski zatrzymane	9 156	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	17 894	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 070	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dźwidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	29 371	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-480	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 327	
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	7 456	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy	-	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-27	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-27	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	155	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy	-	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	2 566	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	7 033	
29	Kapitał podstawowy Tier I	36 403	nota 41.
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2022 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	36 403	nota 41.
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 700	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 700	nota 41.
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bepośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	2 700	nota 41.
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	39 103	nota 41.
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	226 000	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,11%	nota 41.
62	Kapitał Tier I	16,11%	nota 41.
63	Łączny kapitał	17,30%	nota 41.
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,07%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	nota 41.
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,01%	nota 41.
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	nota 41.
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,00%	nota 41.
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,06%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyróżniony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,19%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bepośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	227	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	892	
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	3 656	



Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

* W kolumnie (b) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 2021/637 tabela 3.1 [Wzór EU CC1] przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 30 czerwca 2022 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.

Tabela 3.2. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [Wzór EU CC2]

	30.06.2022		
	a)	b)	c)
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie*
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Kasa, środki w Banku Centralnym	10 588	10 588	
Należności od banków	16 412	16 312	nota 21.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 440	1 440	nota 22.
Pozostałe instrumenty pochodne	19 129	19 129	nota 23.
Papiery wartościowe	129 589	127 445	nota 24.
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	40	40	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	234 590	234 743	nota 25.
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	704	-	
Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny	1 632	1 632	nota 26.
Rzeczowe aktywa trwale	2 933	2 758	nota 26.
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	11	11	
Wartości niematerialne	3 432	3 247	nota 26.
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	276	1 339	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	4	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 427	5 387	
Inne aktywa	2 635	2 625	nota 27.
Razem Aktywa	428 843	426 701	
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	9	9	
Zobowiązania wobec banków	4 931	4 931	nota 28.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	9 865	9 865	nota 22.
Pozostałe instrumenty pochodne	18 787	18 787	nota 23.
Zobowiązania wobec klientów	326 315	325 535	nota 29.
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	49	
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1 811	-	
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 516	2 515	nota 30.
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	18 577	18 812	nota 30.
Zobowiązania podporządkowane	2 717	2 750	nota 30.
Pozostałe zobowiązania	10 068	9 984	nota 31.
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	186	152	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	264	258	
Rezerwy	1 857	1 850	nota 32.
Razem Zobowiązania	397 903	395 498	
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	
Pozostałe kapitały	19 221	18 964	
Niepodzielony wynik finansowy	8 646	9 156	
Wynik roku bieżącego	1 838	1 833	
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	30 955	31 203	
Udziały niekontrolujące	-15	0	
Razem Kapitał Własny	30 940	31 203	

* W kolumnie (c) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2022 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.



4. Wymogi w zakresie funduszy własnych

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

- 1) ryzyko kredytowe - metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł II, rozdział 2),
- 2) ryzyko operacyjne:
 - a) zgodnie z podejściem AMA – w zakresie działalności prowadzonej przez Bank z uwzględnieniem działalności oddziałów za granicą w Republice Federalnej Niemiec⁴ oraz w Republice Czeskiej⁵ i z wyłączeniem oddziału za granicą w Republice Słowackiej,
 - b) zgodnie z podejściem BIA (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł III) – w zakresie działalności oddziału za granicą w Republice Słowackiej oraz w zakresie działalności podmiotów Grupy Kapitałowej Banku objętych konsolidacją ostrożnościową.
- 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 ryzyka dostawy – wyliczane metodą określoną w części III tytule V Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowego kontrahenta – 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 art. 395-401 Rozporządzenia CRR,
 - e) dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego - wyznaczony zgodnie z metodą określoną w części III, tytule II, rozdziale 6, sekcji 9 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).

⁴ Bank od 1 stycznia 2019 roku wprowadził rozszerzenie AMA o Oddział w Republice Federalnej Niemiec zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem AMA dla Oddziału w Republice Federalnej Niemiec.

⁵ Bank od 1 stycznia 2021 roku wprowadził rozszerzenie AMA o Oddział w Republice Czeskiej zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem AMA dla Oddziału w Republice Czeskiej.



Poniższa tabela prezentuje wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, zaś wartości poszczególnych współczynników kapitałowych prezentuje tabela 4.2. [Wzór EU KM1].

Tabela 4.1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	189 808	196 186	15 185
2	w tym metoda standardowa	189 808	196 186	15 185
3	w tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	w tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	w tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	7 802	5 287	624
7	w tym metoda standardowa	7 257	4 732	581
8	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5	5	-
EU-8b	w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	539	518	43
9	w tym pozostałe CCR	-	33	-
10	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
11	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
12	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
13	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
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 1 250 % RW/ odliczenie *	27	54	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 727	2 288	138
21	w tym metoda standardowa	1 727	2 288	138
22	w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	26 663	22 404	2 133
EU-23a	w tym metoda wskaźnika bazowego	3 943	3 783	316
EU-23b	w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	w tym metoda zaawansowanego pomiaru	22 720	18 622	1 818
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	11 370	10 740	-
25	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Razem	226 000	226 166	18 080



Tabela 4.2. Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	36 403	36 644	38 524	39 715	38 016
2	Kapitał Tier I	36 403	36 644	38 524	39 715	38 016
3	Łączny kapitał	39 103	39 344	41 224	42 415	40 716
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	226 000	224 487	226 166	223 614	215 780
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%	17,62%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%	17,62%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,30%	17,53%	18,23%	18,97%	18,87%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,11%	0,11%	0,11%	0,24%	0,24%
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,06%	0,06%	0,06%	0,14%	0,14%
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,08%	0,08%	0,08%	0,18%	0,18%
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,11%	8,11%	8,11%	8,24%	8,24%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
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 (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,50%	3,51%	3,51%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,62%	11,62%	11,61%	11,75%	11,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,19%	9,42%	10,12%	10,73%	10,63%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	450 922	439 933	439 933	431 594	418 209
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,07%	8,76%	8,76%	9,20%	9,09%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	111 875	116 149	117 683	116 954	113 373
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	71 712	65 932	60 602	57 212	56 107
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 994	8 650	7 270	6 131	5 935
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	61 718	57 282	53 332	51 081	50 172
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	184%	206%	222%	229%	226%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	325 389	320 553	319 317	294 100	290 874
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	255 474	249 944	247 567	228 994	219 461
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	127%	128%	129%	128%	133%



5. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora. Wymóg połączonego bufora jest sumą wszystkich obowiązujących buforów, tj. bufora zabezpieczającego (2,5%), specyficznego bufora antycyklicznego (0,01%), bufora OSII nałożonego na Bank (1%) oraz indywidualnego domiaru z tytułu ryzyka walutowych kredytów hipotecznych (add - on) dla każdego ze wskaźników dla Banku i dla Grupy Kapitałowej Banku. Bufory te muszą być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Bank i Grupa Kapitałowa Banku są zobowiązane utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych (indywidualny domiar z tytułu ryzyka walutowych kredytów hipotecznych, tzw. domiar kapitałowy na poziomie:

- 1) dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,12% dla Banku i 0,11% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,09% dla Banku i 0,08% dla Grupy Kapitałowej Banku oraz
- 3) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,07% dla Banku i 0,06% dla Grupy Kapitałowej Banku.

W związku z powyższym współczynniki kapitałowe według stanu na 30.06.2022 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR - 11,63% dla Banku oraz 11,62% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) T1 - 9,60% dla Banku oraz 9,59% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 3) CET1 - 8,08% dla Banku oraz 8,07% dla Grupy Kapitałowej Banku.

Pismem z 10 lutego 2022 roku KNF zaleciła Bankowi utrzymywanie, na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie narzutu kapitałowego na poziomie 0,29 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (dodatkowy narzut kapitałowy w ramach filara II - P2G). Narzut ten powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

P2G składa się z dwóch składowych:

- 1) podstawowego narzutu kapitałowego, który bazuje na nadzorczych stress testach przeprowadzonych przez KNF w 2021 roku – w wysokości 0,17 p.p., oraz
- 2) uzupełniającego narzutu kapitałowego, który bazuje na analizie wpływu wzrostu stóp procentowych na ryzyko kredytowe, skorygowanej o ocenę modelu kapitału wewnętrznego pod kątem uwzględnienia ryzyka kredytowego związanego ze wzrostem stóp procentowych, przeprowadzonej przez KNF w 2021 roku – w wysokości 0,12 p.p.

Tabele 5.1. oraz 5.2 prezentują informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwotę bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej Banku.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechniej Kasy
OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30
CZERWCA 2022 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)



Bank Polski

Tabela 5.1 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1]

	30.06.2022															
	a	b	c		d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne - Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych				Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)			
Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe			Ogólne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe - pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych							
Podział według państw:	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m			
Polska	280 512	0	321	0	0	280 834	13 979	19	0	13 997	174 967	95,00%	0,00%			
Luksemburg	1 745	0	0	0	0	1 745	140	0	0	140	1 745	0,95%	0,50%			
Holandia	833	0	0	0	0	833	67	0	0	67	833	0,45%	0,00%			
Hiszpania	552	0	0	0	0	552	44	0	0	44	552	0,30%	0,00%			
Niemcy	522	0	0	0	0	522	42	0	0	42	523	0,28%	0,00%			
Francja	376	0	0	0	0	376	30	0	0	30	378	0,21%	0,00%			
Wielka Brytania	373	0	0	0	0	373	31	0	0	31	387	0,21%	0,00%			
Austria	367	0	0	0	0	367	29	0	0	29	367	0,20%	0,00%			
Czechy	345	0	0	0	0	345	28	0	0	28	345	0,19%	0,50%			
Dania	343	0	0	0	0	343	23	0	0	23	291	0,16%	0,00%			
Norwegia	317	0	0	0	0	317	25	0	0	25	317	0,17%	1,00%			
Cypr	284	0	0	0	0	284	23	0	0	23	285	0,15%	0,00%			
Węgry	267	0	0	0	0	267	21	0	0	21	267	0,15%	0,00%			
Bahamy	197	0	0	0	0	197	15	0	0	15	184	0,10%	0,00%			
Singapur	187	0	0	0	0	187	15	0	0	15	187	0,10%	0,00%			
Malta	135	0	0	0	0	135	11	0	0	11	135	0,07%	0,00%			
Szwajcaria	66	0	0	0	0	66	5	0	0	5	64	0,03%	0,00%			
Japonia	41	0	0	0	0	41	2	0	0	2	20	0,01%	0,00%			
Finlandia	36	0	0	0	0	36	3	0	0	3	36	0,02%	0,00%			
Estonia	20	0	0	0	0	20	2	0	0	2	20	0,01%	0,00%			
Szwecja	18	0	0	0	0	18	1	0	0	1	18	0,01%	0,00%			
Słowacja	18	0	0	0	0	18	1	0	0	1	17	0,01%	1,00%			
Irlandia	5	0	0	0	0	5	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%			
Belgia	3	0	0	0	0	3	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%			
Włochy	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%			
Australia	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%			
Ekwador	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%			
Gruzja	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%			
Białoruś	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%			
Korea Południowa	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%			
Inne kraje razem	3	0	0	0	0	3	0	0	0	177	2 217	1,22%				
Razem	287 571	0	321	0	0	287 892	14 538	19	0	14 734	184 169	100%				



Tabela 5.2. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2]

		30.06.2022
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	226 000
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,01%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	17

6. Dźwignia finansowa

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

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Wartość wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2022 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 6.1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1 – LRSum]

		30.06.2022
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	428 875
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-2 142
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	-2 382
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	25 657
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	915
13	Miara ekspozycji całkowitej	450 922

Tabela 6.2. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2 – LRCom]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2022	31.12.2021
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	416 377	408 150
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-875	-384
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-3 236	-2 967
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	412 266	404 798
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odwrócenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	6 248	3 697
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwrócenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutów z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	6 712	5 980
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	-1
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	12 959	9 677
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	40	-
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	40	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	79 778	79 869
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-54 122	-54 411
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczególne związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Inne ekspozycje pozabilansowe	25 657	25 458
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na refinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	36 404	38 524
24	Miara ekspozycji całkowitej	450 922	439 933
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,07%	8,76%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,07%	8,76%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,07%	8,76%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	0
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Przejściowe	Przejściowe

Tabela 6.3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpl]

		30.06.2022
		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	416 377
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	3 329
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	413 048
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	109 447
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	11 707
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	5 468
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	104 195
EU-9	Ekspozycje detaliczne	69 701
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	64 081
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 191
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	44 259

7. Adekwatność kapitałowa

Adekwatność kapitałowa to proces mający na celu zapewnienie, iż poziom ryzyka, które Bank oraz Grupa Kapitałowa Banku podejmują w związku z rozwojem działalności biznesowej, może zostać pokryty posiadanym kapitałem, biorąc pod uwagę określony poziom tolerancji na ryzyko oraz horyzont czasowy. Proces zarządzania adekwatnością kapitałową obejmuje w szczególności przestrzeganie obowiązujących regulacji organów nadzoru i kontroli, a także określonego w Banku oraz Grupie Kapitałowej Banku poziomu tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego, w tym politykę dotyczącą źródeł pozyskiwania kapitału.

Współczynniki kapitałowe według stanu na 30.06.2022 roku wynoszą odpowiednio:

- 1) TCR – 18,20% dla Banku oraz 17,30% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) T1 – 16,83% dla Banku oraz 16,11% dla Grupy Kapitałowej Banku,

Tabela 7.1. Współczynniki kapitałowe

Współczynniki kapitałowe	30.06.2022	31.12.2021
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	226 000	226 166
Kapitał podstawowy Tier I	36 403	38 524
Kapitał Tier II	2 700	2 700
Łączny kapitał (Tier I + Tier II)	39 103	41 224
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,11%	17,03%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,11%	17,03%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,30%	18,23%

8. Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. stosuje w kalkulacji funduszy własnych następujące rozwiązania przejściowe:

- korektę przejściową dotyczącą minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, zgodnie z art. 473 a Rozporządzenia CRR,
- tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19 (zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR)

8.1. Wpływ standardów rachunkowości MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Od 1 stycznia 2018 roku zaczął obowiązywać nowy standard rachunkowości MSSF 9 Instrumenty finansowe, który zastąpił standard MSR 39 Instrumenty finansowe. Zmianie uległy klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych, rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości oraz rachunkowość zabezpieczeń.

Wpływ MSSF 9 w zakresie zmiany modelu utraty wartości na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2017/2395⁶. Zgodnie z tą regulacją banki mogą stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości w okresie kolejnych 5 lat od daty 1 stycznia 2018 roku, przy czym współczynnik korygujący będzie maleł z okresu na okres.

Ponadto 27 czerwca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2020/873⁷. Przepis ten pozwala na złagodzenie wpływu na kapitał Tier 1 kwoty odpisów utworzonych od 1 stycznia 2020 roku. Rozwiązanie takie może być stosowane do 2024 roku włącznie, przy czym przyporządkowany to tej wartości współczynnik korygujący maleje z okresu na okres. Grupa Kapitałowa Banku podjęła decyzję, w świetle art. 473a ust. 7a Rozporządzenia CRR wprowadzonego powyższym Rozporządzeniem, o skorzystaniu z opcji, zgodnie z którą do korekty łagodzącej wpływ wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne przypisywana jest waga ryzyka równa 100 % i uzyskana wartość dodawana jest do miary ekspozycji całkowitej. Dla danych za poprzednie okresy korekty ryzyka szczególnego, o które pomniejsza się wartość ekspozycji, korygowane były współczynnikiem obliczonym wg postanowień art. 473a ust. 7 lit. b) Rozporządzenia CRR.

Grupa Kapitałowa Banku zdecydowała się na pełne zastosowanie przepisów przejściowych i rozłożenie w czasie wpływu korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej.

8.2. Tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR (zmienionym ww. Rozporządzeniem 2020/873) banki mogą stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. 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. Grupa Kapitałowa Banku podjęła decyzję o stosowaniu powyższego tymczasowego traktowania począwszy od danych za grudzień 2021 r. i zawiadomiła o tej decyzji Komisję Nadzoru Finansowego.

⁶ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2017/2395 z 12 grudnia 2017 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego

⁷ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2020/873 z 24 czerwca 2020 roku zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) nr 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Tabela 8.1. Porównanie funduszy własnych Grupy kapitałowej Banku oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR [wzór MSSF 9]

		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	36 403	36 644	38 524	39 715	38 016
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 098	35 573	37 042	38 233	36 582
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	34 610	35 273	37 289	39 715	38 016
3	Kapitał Tier 1	36 403	36 644	38 524	39 715	38 016
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 098	35 573	37 042	38 233	36 582
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	34 610	35 273	37 289	39 715	38 016
5	Łączny kapitał	39 103	39 344	41 224	42 415	40 716
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	37 798	38 273	39 742	40 933	39 282
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	37 310	37 973	39 989	42 415	40 716
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	226 000	224 487	226 166	223 614	215 780
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	224 518	223 274	224 684	222 132	214 345
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%	17,62%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,63%	15,93%	16,49%	17,21%	17,07%
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	15,34%	15,73%	16,49%	17,76%	17,62%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%	17,62%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,63%	15,93%	16,49%	17,21%	17,07%
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	15,34%	15,73%	16,49%	17,76%	17,62%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30%	17,53%	18,23%	18,97%	18,87%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,84%	17,14%	17,69%	18,43%	18,33%
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	16,54%	16,94%	17,68%	18,97%	18,87%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	450 922	444 043	439 933	431 594	418 209
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,07%	8,25%	8,76%	9,20%	9,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,81%	8,03%	8,45%	8,89%	8,78%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,68%	7,95%	8,48%	9,20%	9,09%

Gdyby nie były stosowane rozwiązania przejściowe dotyczące częściowego odwrócenia wpływu MSSF9 zgodnie z art. 473a Rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 31 879 mln PLN, Łączny Kapitał 34 579 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 16,33%, łączny współczynnik kapitałowy 17,71%, a wskaźnik dźwigni 7,74%.

Gdyby nie stosowano 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 31 189 mln PLN, Łączny Kapitał 33 889 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 wyniósłby 15,91%, łączny współczynnik kapitałowy 17,29%, a wskaźnik dźwigni 7,55%.

9. Zmienne składniki wynagrodzeń

Poniższa tabela prezentuje dane ilościowe dotyczące wynagrodzeń przyznanych za 2021 rok.

Tabela 9.1. Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy [wzór EU REM1]

			31.12.2021			
			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	8	61	95
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1,30	6,66	29,65	28,53
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1,30	6,66	29,65	28,53
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	-	-	-	-	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	8	60	93
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	7,74	20,23	20,18
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	3,87	10,80	12,19
12		W tym: odroczone	-	1,59	3,85	3,20
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	3,87	8,49	7,45
EU-14b		W tym: odroczone	-	1,59	3,46	2,98
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	0,94	0,54
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	0,38	0,22
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1,30	14,40	49,88	48,71	

10. Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2021 rok

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 Banku formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Grupy Kapitałowej Banku w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Europejski Nadzór Bankowy (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 Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające 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 poniżej zostały zaprezentowane dane przekształcone w zakresie wartości funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych dla okresów kończących się 31 marca 2022r. oraz 31 grudnia 2021 r.

W danych przekształconych zostały przedstawione wartości z uwzględnieniem w funduszach własnych kwoty zysku Grupy Kapitałowej Banku za 2021 rok (pomniejszonej o przewidziane dywidendy) w wysokości 2 575 mln PLN (w świetle uchwały nr 8/2022 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 12 maja 2022 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku, w której ZWZ zdecydował o zatrzymaniu ok 50% zysku za 2021 r. w kapitałach Banku, oraz uchwał ZWZ spółek dotyczących podziału zysku), przy czym część tej kwoty (w wysokości 1 975 mln PLN) była już uwzględniona w danych opublikowanych na 31.12.2021 r. oraz na 31.03.2022 r. w związku z uzyskaniem przez Grupę Kapitałową Banku zgody na zaliczenie do funduszy własnych części zysku za I półrocze 2021 r. po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia.

Z uwagi na zmianę daty zaliczenia zysku do funduszy własnych w tych okresach niewielkim zmianom uległy wartości kwoty niewystarczającego pokrycia odpisami ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz korekty przejściowej dot. wpływu MSSF 9 na fundusze własne.

Dodatkowo w wyniku zastosowania powyższych wytycznych EBA na 31.03.2022 r. oraz 31.12.2021 r. nastąpił spadek wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego o odpowiednio 95 mln PLN na koniec marca i 103 mln PLN na koniec grudnia i w konsekwencji nastąpił wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,46 p.p. na koniec marca i 0,5 p.p. na koniec grudnia oraz współczynnika kapitału Tier 1 o odpowiednio 0,45 i 0,49 p.p.

Tabela 10.1. Kluczowe wskaźniki kapitałowe zawierające wsteczne uwzględnienie wyniku za rok 2021 w danych na 31.03.2022 r. oraz 31.12.2021 r.

		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	36 403	37 457	39 412	39 715	38 016
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 098	36 236	37 649	38 233	36 582
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	34 610	36 167	38 174	39 715	38 016
3	Kapitał Tier 1	36 403	37 457	39 412	39 715	38 016
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 098	36 236	37 649	38 233	36 582
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	34 610	36 167	38 174	39 715	38 016
5	Łączny kapitał	39 103	40 157	42 112	42 415	40 716
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	37 798	38 936	40 349	40 933	39 282
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	37 310	38 867	40 874	42 415	40 716
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	226 000	223 300	224 875	223 614	215 780
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	224 518	222 026	223 112	222 132	214 345
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,11%	16,77%	17,53%	17,76%	17,62%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,63%	16,32%	16,87%	17,21%	17,07%
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	15,34%	16,20%	16,98%	17,76%	17,62%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,11%	16,77%	17,53%	17,76%	17,62%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,63%	16,32%	16,87%	17,21%	17,07%
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	15,34%	16,20%	16,98%	17,76%	17,62%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,30%	17,98%	18,73%	18,97%	18,87%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,84%	17,54%	18,08%	18,43%	18,33%
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	16,54%	17,41%	18,18%	18,97%	18,87%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	450 922	442 969	436 860	431 594	418 209
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,07%	8,46%	9,02%	9,20%	9,09%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,81%	8,20%	8,65%	8,89%	8,78%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,68%	8,17%	8,74%	9,20%	9,09%

Oświadczenie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli,
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności, w PKO Banku Polskim S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- zatwierdza niniejszy Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2022 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, określonych przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Paweł Gruza

Wiceprezes Zarządu kierujący pracami
Zarządu



Podpisano przez:

**Paweł
Gruza**

2022-08-16

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Maciej Brzozowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Maciej
Brzozowski**

2022-08-12

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Bartosz Drabikowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Bartosz
Drabikowski**

2022-08-12

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marcin Eckert

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Marcin
Eckert**

2022-08-16

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wojciech Iwanicki

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Wojciech
Iwanicki**

2022-08-13

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Maks Kraczkowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Maks
Kraczkowski**

2022-08-12

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Mieczysław Król

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Mieczysław
Król**

2022-08-12

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Artur Kurcweil

Wiceprezes Zarządu

{#artur.kurcweil@pkobp.pl}



Podpisano przez:

**Piotr
Mazur**

2022-08-16

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu