



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 30 września 2023 roku

Ujawnienia**K**wartalne**P**ółroczne**R**oczne



Spis treści

1	WSTĘP	3
2	FUNDUSZE WŁASNE	4
3	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	5
4	RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA	6
5	WPŁYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	7



1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 września 2023 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR,” lub „CRR” z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie CRR,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zwane dalej „Rozporządzeniem 2021/637”) z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie 2021/637,
- Wytycznymi EBA/GL/2020/12 zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 r. dotyczącymi jednolitego ujawniania informacji na mocy art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewniania zgodności ze zmianami Rozporządzenia CRR wynikającymi z COVID-19.



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

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

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

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 września 2023 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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



2 FUNDUSZE WŁASNE

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

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

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a	b	c	d	e	
	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)				przekształcone*	opublikowane	
1 Kapitał podstawowy Tier I	42 867	40 621	37 327	38 255	38 139	37 579
2 Kapitał Tier I	42 867	40 621	37 327	38 255	38 139	37 579
3 Łączny kapitał	45 083	42 973	39 813	40 839	40 723	40 216
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	222 680	216 690	214 229	229 507	229 095	234 653
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	19,25%	18,75%	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	19,25%	18,75%	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,25%	19,83%	18,58%	17,79%	17,78%	17,14%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%
EU 7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%
EU 7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%
EU 7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,11%
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%	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%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,03%	0,03%	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%
EU 9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	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%	0,00%
EU 10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	4,53%	4,53%	4,52%	4,52%	4,52%	3,51%
EU 11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,53%	12,53%	12,52%	12,52%	12,52%	11,62%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12,25%	11,83%	10,58%	9,78%	9,78%	9,04%
Wskaźnik dźwigni						
13 Miara ekspozycji całkowitej	503 541	492 072	471 988	454 588	454 373	461 082
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,51%	8,26%	7,91%	8,42%	8,39%	8,15%
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%	0,00%
EU 14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	123 560	115 038	107 117	105 952	105 952	107 757
EU 16a Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	75 126	77 346	78 610	79 289	79 289	77 469
EU 16b Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	13 937	13 580	13 326	12 969	12 969	11 928
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	61 189	63 766	65 284	66 320	66 320	65 541
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	201,9%	181,4%	165,2%	161,0%	161,0%	166,4%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	377 789	370 688	352 594	341 616	341 500	339 087
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	253 048	248 525	255 040	259 678	259 678	263 805
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	149,3%	149,2%	138,3%	131,6%	131,5%	128,5%

* uwzględniony wpływ MSSF17

3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

- 1) ryzyko kredytowe - metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł II, rozdział 2),
- 2) ryzyko operacyjne:
 - a) zgodnie z podejściem AMA - w zakresie działalności prowadzonej przez Bank z uwzględnieniem działalności oddziału zagranicznego w Niemczech oraz oddziału zagranicznego w Czechach,
 - b) zgodnie z podejściem BIA (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł III) - w zakresie działalności oddziału zagranicznego w Słowacji 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 ryzyko dostawy - wyliczane metodą określoną w części III tytule V Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego - wyliczane metodą standardową określoną w części III, tytule II, rozdziale 6 Rozporządzenia CRR,
 - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą określoną w części III tytule VI Rozporządzenia CRR,
 - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji - wyliczane metodą określoną w części IV Rozporządzenia CRR.



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

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

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	30.09.2023	30.06.2023	30.09.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	190 865	183 558	15 269
2 w tym metoda standardowa	190 865	183 558	15 269
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	5 162	5 261	413
7 w tym metoda standardowa	4 639	4 779	371
8 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	5	-
EU-8b w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	519	474	41
9 w tym pozostałe CCR	4	2	0
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*	1	2	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 446	2 971	116
21 w tym metoda standardowa	1 446	2 971	116
22 w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	25 208	24 901	2 017
EU-23a w tym metoda wskaźnika bazowego	4 044	4 044	324
EU-23b w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c w tym metoda zaawansowanego pomiaru	21 163	20 856	1 693
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	11 303	12 922	904
29 Razem	222 680	216 690	17 814

* W wierszu EU-19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie generuje ekspozycji na ryzyko (RWA) z wagą ryzyka 1250%.

4 RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA

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

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

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy Kapitałowej Banku, których ujawnienie jest wymagane przez przepisy zewnętrzne, w szczególności Rozporządzenie 2021/637.

Informacje ilościowe

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

EU 1a	Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)					123 560	115 038	107 117	105 952
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	260 776	248 059	236 064	228 793	19 978	19 011	17 958	17 136
3	Stabilne depozyty	183 749	174 759	167 732	163 906	9 187	8 738	8 387	8 195
4	Mniej stabilne depozyty	76 999	73 270	68 300	64 855	10 763	10 244	9 541	8 909
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	95 948	99 836	103 671	105 411	33 112	35 199	37 542	38 593
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	27 147	26 920	27 339	28 309	6 492	6 444	6 553	6 802
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	67 729	71 895	75 090	75 795	25 549	27 734	29 746	30 484
8	Dług niezabezpieczony	1 072	1 021	1 243	1 307	1 072	1 021	1 243	1 307
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	83 177	80 225	77 614	75 419	16 447	16 313	16 159	16 011
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	6 690	7 032	7 226	7 405	6 690	7 032	7 226	7 405
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	76 487	73 193	70 387	68 014	9 757	9 281	8 933	8 606
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 548	5 148	6 170	7 203	2 792	4 156	4 723	5 707
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 351	5 523	4 408	3 232	2 797	2 667	2 227	1 842
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					75 126	77 346	78 610	79 289
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPIŁY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 336	1 281	456	297	83	79	27	6
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	13 502	12 646	11 661	10 390	12 057	11 186	10 203	8 928
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 797	2 316	3 096	4 035	1 797	2 316	3 096	4 035
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 WPIŁY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	16 635	16 243	15 213	14 722	13 937	13 580	13 326	12 969
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 635	16 243	15 213	14 722	13 937	13 580	13 326	12 969
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					123 560	115 038	107 117	105 952
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					61 189	63 766	65 284	66 320
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					201,9%	181,4%	165,2%	161,0%

Informacje jakościowe

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

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

Według stanu na koniec września 2023 r. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 1,1 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 0,10% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec września 2023 r. Grupa Kapitałowa Banku posiadała 2 waluty, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%: PLN oraz EUR. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. (nota 66. Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. 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).

5 WPLYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. stosuje w kalkulacji funduszy własnych korektę przejściową dotyczącą minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne, zgodnie z art. 473 a Rozporządzenia CRR.

Od 1 stycznia 2018 obowiązuje 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 wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje art. 473 a Rozporządzenia CRR. Zgodnie z tą regulacją banki mogą do końca 2024 roku stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości, przy czym współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

Bank podjął decyzję, w świetle art. 473a ust. 7a CRR, 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 co pozwoliło na rozłożenie w czasie wpływu korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej.

Do końca 2022 roku Grupa Kapitałowa stosowała, zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. Podejście to pozwalało na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 r. ujętych w bilansie w pozycji „zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadających ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, oraz wobec podmiotów sektora publicznego, z wyłączeniem tych aktywów finansowych, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe.

Tabela 4 Porównanie funduszy własnych instytucji 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]

		30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022*	31.12.2022	30.09.2022**
Dostępny kapitał (kwoty)				przekształcone		opublikowane	
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	42 868	40 621	37 327	38 255	38 139	37 579
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	41 495	39 419	36 348	36 439	36 414	35 989
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	42 868	40 621	37 327	36 757	36 661	36 030
3	Kapitał Tier 1	42 868	40 621	37 327	38 255	38 139	37 579
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	41 495	39 419	36 348	36 439	36 414	35 989
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	42 868	40 621	37 327	36 757	36 661	36 030
5	Łączny kapitał	45 084	42 973	39 813	40 839	40 723	40 216
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	43 711	41 771	38 834	39 023	38 998	38 626
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	45 084	42 973	39 813	39 341	39 245	38 667
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)							
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	222 680	216 690	214 229	229 507	229 095	234 653
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	221 317	215 500	213 158	227 449	227 037	232 587
Współczynniki kapitałowe							
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,25%	18,75%	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18,75%	18,29%	17,05%	16,02%	16,04%	15,47%
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	19,25%	18,75%	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,25%	18,75%	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18,75%	18,29%	17,05%	16,02%	16,04%	15,47%
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	19,25%	18,75%	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,25%	19,83%	18,58%	17,79%	17,78%	17,14%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	19,75%	19,38%	18,22%	17,16%	17,18%	16,61%
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	20,25%	19,83%	18,58%	17,17%	17,16%	16,51%
Wskaźnik dźwigni finansowej							
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	503 541	492 072	471 988	454 588	454 373	461 082
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,51%	8,26%	7,91%	8,42%	8,39%	8,15%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	8,26%	8,03%	7,72%	8,05%	8,05%	7,84%
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	8,51%	8,26%	7,91%	8,09%	8,07%	7,82%

* uwzględniony wpływ MSSF17

** zmiana w stosunku do danych opublikowanych dotyczy wyłączenia z instrumentów Tier 2 obligacji w posiadaniu PKO Towarzystwa Ubezpieczeń SA oraz PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń SA



Dariusz Szwed

Prezes Zarządu



Podpisano przez:

**Dariusz
Szwed**

2023-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Maciej Brzozowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Maciej
Brzozowski**

2023-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marcin Eckert

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Marcin
Eckert**

2023-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Paweł Gruza

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Paweł
Gruza**

2023-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wojciech Iwanicki

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Wojciech
Iwanicki**

2023-11-03

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Andrzej Kopyrski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Andrzej
Kopyrski**

2023-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Artur Kurcweil

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Artur
Kurcweil**

2023-11-05

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Piotr
Mazur**

2023-11-03

Kwalifikowany podpis elektroniczny