



Bank Polski

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

Ujawnienia

 Kwartalne

 Półroczne

 Roczne



## Spis treści

1	Wstęp	3
2	System zarządzania	4
2.1	Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	4
2.2	Ryzyko rynkowe	16
2.3	Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	18
2.4	Ryzyko operacyjne	20
3	Adekwatność kapitałowa	21
3.1	Fundusze własne	22
3.2	Wymogi w zakresie funduszy własnych	28
3.3	Bufory kapitałowe	29
3.4	Dźwignia finansowa	31
3.5	Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową	33
4	Ujawnienia informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)	35
4.1	Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego	35
4.2	Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu	41
5	Zmienne składniki wynagrodzeń	50

## 1 WSTĘP

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

- art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe<sup>1</sup>, zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”,
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR,” lub „CRR” z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie CRR,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (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 roku 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](http://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 czerwca 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.

<sup>1</sup> Dane obejmują tylko podmioty ujęte w konsolidacji ostrożnościowej.

## 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 ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2022 roku, skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 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.

#### 2.1.1 Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz jakość kredytowa ekspozycji

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

Grupa Kapitałowa		30.06.2023				
		a	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto				
		Na żądanie oraz <= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Razem
1	Kredyty i zaliczki	76 484	76 792	94 767	5 035	253 077
2	Dłużne papiery wartościowe	37 803	77 355	44 790	-	159 947
<b>3</b>	<b>Razem</b>	<b>114 287</b>	<b>154 147</b>	<b>139 557</b>	<b>5 035</b>	<b>413 025</b>

#### 2.1.2 Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

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

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

Proces przeniesienia 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]

		30.06.2023				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	99 128	164 284	163 699	585	-
2	Dłużne papiery wartościowe	159 947	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Razem</b>	<b>259 075</b>	<b>164 284</b>	<b>163 699</b>	<b>585</b>	<b>-</b>
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 397	2 504	2 482	22	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					

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

Kategorie ekspozycji		30.06.2023					
		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	138 180	0	170 116	25	9 124	5,4%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15 382	2 750	15 809	1 676	3 497	20,0%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	547	3 499	362	1 628	993	49,9%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 766	-	4 766	-	-	0,0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	14 674	10 206	9 778	5 455	4 247	27,9%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	76 267	48 636	47 579	10 524	56 392	97,1%
8	Ekspozycje detaliczne	71 712	15 779	67 198	3 888	49 278	69,3%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	96 273	1 906	95 679	484	42 218	43,9%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 992	558	3 732	45	4 624	122,4%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	871	1 326	743	150	1 339	150,0%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	445	-	445	-	704	158,2%
15	Ekspozycje kapitałowe	590	-	590	-	1 440	244,3%
16	Inne pozycje	31 324	133	31 324	27	9 701	30,9%
<b>17</b>	<b>Razem</b>	<b>455 023</b>	<b>84 793</b>	<b>448 121</b>	<b>23 902</b>	<b>183 558</b>	<b>38,9%</b>

Tabela 2.4 Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

Kategorie ekspozycji	30.06.2023															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	p	q	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	164 156	-	1 770	-	334	-	-	-	7	706	3 168	-	-	-	170 141	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	17 486	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 486	13 197
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	7	-	1 983	-	-	-	-	-	-	-	1 990	1 792
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	4 766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 766	3 549
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	1 487	-	-	11 506	-	649	-	1 592	-	-	-	-	-	15 233	3 630
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	175	-	561	-	57 367	0	-	-	-	-	58 103	62 405
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	71 086	-	-	-	-	-	-	71 086	70 055
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	77 621	5 998	-	4 753	5 257	2 535	-	-	-	96 164	99 223
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	2 085	1 693	-	-	-	-	3 777	4 163
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	893	-	-	-	-	893	1 084
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2	406	37	-	-	-	445	442
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	567	-	-	-	590	114
16	Inne pozycje	19 952	-	-	-	2 209	-	0	-	9 143	-	46	-	-	-	31 351	33 870
17	<b>Razem</b>	<b>188 875</b>	<b>1 487</b>	<b>1 770</b>	<b>-</b>	<b>31 716</b>	<b>77 621</b>	<b>9 190</b>	<b>-</b>	<b>75 838</b>	<b>75 475</b>	<b>6 232</b>	<b>3 819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>472 023</b>	<b>293 524</b>

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 2023 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 2023 roku, Bank wykorzystywał na potrzeby wyznaczania ekwiwalentu bilansowego dla transakcji pochodnych wpływ umów o kompensowaniu zobowiązań zgodnie z art. 298 Rozporządzenia CRR. Umowy takie zawierane są przede wszystkim z kontrahentami instytucjonalnymi. Umożliwiają one rozliczenia, również w przypadku niewypłacalności jednej ze stron, wszystkich transakcji objętych daną umową, jedną kwotą będącą sumą wartości rynkowych poszczególnych transakcji. Wykorzystywane umowy o kompensowaniu zobowiązań spełniają warunki z art. 295-297 Rozporządzenia CRR.

### 2.1.3 Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

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

		30.06.2023							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczenia regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU1	EU - Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU2	EU - Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1,4	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	1 863	3 054		1,4	8 308	6 884	6 426	4 779
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					317	2	2	2
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Razem</b>					<b>8 625</b>	<b>6 886</b>	<b>6 428</b>	<b>4 781</b>

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]

		30.06.2023	
		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	9 684	474
EU4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
<b>5</b>	<b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – Razem</b>	<b>9 684</b>	<b>474</b>

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]

		30.06.2023											
		Waga ryzyka											
Kategorie ekspozycji		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	ł
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	Całkowita wartość ekspozycji
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	213	-	-	639	2 230	-	-	0	-	-	3 082
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	18	-	-	3 529	0	-	3 547
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>12</b>	<b>213</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>639</b>	<b>2 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 529</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>6 641</b>

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		30.06.2023							
		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	-	9	2 780	215	-	-	-	-
2	Środki pieniężne - inne waluty	332	912	199	1 204	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Razem</b>	<b>332</b>	<b>921</b>	<b>2 980</b>	<b>1 419</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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]

		30.06.2023	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
<b>1</b>	<b>Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (Razem)</b>		<b>5</b>
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:	213	4
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	202	4
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	10	0
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	125	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	44	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 2023 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 wierzycelności leasingowych o wartości 2 500 milionów PLN. 26 września 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży wierzycelności 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 wierzycelności 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 2022 roku (nota 62 Informacje o sekurytyzacji portfela leasingowego i pakietowej sprzedaży wierzycelności).

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]

		30.06.2023														
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca				Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor						
		Tradycyjne		Syntetyczne		Tradycyjne				Tradycyjne						
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma cząstkowa
		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka										
1	Ekspozycje całkowite	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzycelności	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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]

		30.06.2023																				
		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	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-	-
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-	-
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-	-
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	2	-	-	-	2	-	-	-	-2	-	-	-	-2	-	-	-	-
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]

		30.06.2023		
		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		700	16
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)		700	16
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw		-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych		-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzycielności		700	16
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 brutto<sup>1</sup> Grupy Kapitałowej wynosi 3,64% według stanu na 30.06.2023 roku. W związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 tabele: EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6, EU CQ8, EU CQ4 nie są prezentowane.

Poniżej prezentowane są tabele zawierające informacje ilościowe dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

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

		30.06.2023														
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Skumulowane odpisanie częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3				
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	10 336	10 336	-	-	-	-	- 2	- 2	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	253 859	215 013	35 815	9 384	77	8 871	- 4 623	- 1 061	- 3 592	- 5 542	- 26	- 5 511	- 2 024	161 780	2 504
020	Banki centralne	1 424	1 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 050	4 455	568	40	-	40	- 59	- 19	- 40	- 1	-	- 1	- 0	542	39
040	Instytucje kredytowe	11 382	11 382	-	-	-	-	- 4	- 4	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	7 903	7 854	49	19	0	19	- 13	- 11	- 1	- 12	- 0	- 12	- 1	1 966	6
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	84 371	64 358	20 006	4 331	8	4 224	- 2 083	- 443	- 1 640	- 2 357	- 0	- 2 354	- 708	50 518	1 721
070	W tym MŚP	40 761	28 902	11 851	3 297	3	3 198	- 1 252	- 237	- 1 015	- 1 876	- 0	- 1 873	- 589	27 455	1 221
080	Gospodarstwa domowe	143 728	125 540	15 192	4 994	69	4 589	- 2 464	- 583	- 1 911	- 3 172	- 26	- 3 144	- 1 314	108 753	739
090	Dłużne papiery wartościowe	159 986	158 600	1 072	59	-	13	- 97	- 63	- 34	- 0	-	-	- 4	-	-
100	Banki centralne	19 975	19 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	110 138	109 053	790	-	-	-	- 64	- 47	- 16	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	7 279	7 279	-	-	-	-	- 1	- 1	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	19 467	19 467	-	-	-	-	- 4	- 4	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 126	2 825	282	59	-	13	- 29	- 11	- 18	- 0	-	-	- 4	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	90 002	80 588	9 413	646	1	423	649	160	489	50	0	48	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 186	6 032	154	-	-	-	19	11	8	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	10 251	10 251	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	1 663	1 650	13	-	-	-	1	1	0	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	56 791	49 533	7 258	620	0	398	449	106	343	41	0	40	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	15 111	13 123	1 987	26	1	24	180	42	137	9	0	9	-	-	-
220	Razem	514 182	464 537	46 299	10 089	78	9 307	- 5 371	- 1 285	- 4 115	- 5 592	- 26	- 5 560	- 2 028	161 780	2 504

<sup>1</sup> 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]

		30.06.2023
		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	9 750
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 784
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	- 2 009
040	Wpływy z powodu odpisów	- 182
050	Wpływ z innych powodów	- 1 828
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	9 525

Tabela 2.15 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

		30.06.2023							
		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	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		w tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany	w tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	733	1 736	1 638	1 619	- 56	- 770	1 323	774
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	1	1	1	-	- 0	1	1
040	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	- 0	0	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	383	1 032	992	1 017	- 22	- 416	933	592
070	Gospodarstwa domowe	350	702	645	601	- 34	- 353	389	181
080	Dłużne papiery wartościowe	-	59	59	14	-	- 0	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	5	45	45	45	0	9	-	-
100	<b>Razem</b>	<b>738</b>	<b>1 840</b>	<b>1 742</b>	<b>1 678</b>	<b>- 57</b>	<b>- 779</b>	<b>1 323</b>	<b>774</b>

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Na 30 czerwca 2023 roku Bank nie posiadał zagranicznych pierwotnych ekspozycji we wszystkich państwach „zewnątrznych” 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]

		30.06.2023					
		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 kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości			
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 907	94	94	1 907	- 113	-
020	Górnictwo i wydobywanie	981	13	10	981	- 12	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	23 461	1 021	1 020	23 457	- 1 328	- 2
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	4 684	4	4	4 684	- 61	-
050	Zaopatrzenie w wodę	1 685	15	15	1 685	- 23	-
060	Budownictwo	4 208	497	497	4 207	- 492	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	16 391	794	792	16 389	- 679	-
080	Transport i składowanie	10 101	361	361	10 101	- 356	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 818	588	588	1 818	- 346	-
100	Informacja i komunikacja	5 038	40	40	5 038	- 48	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 798	9	9	1 797	- 15	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 787	572	572	8 787	- 636	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 310	95	95	2 309	- 83	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 339	88	88	3 339	- 87	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	23	-	-	23	- 0	-
160	Edukacja	212	24	24	212	- 19	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 362	58	58	1 362	- 52	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	450	19	19	450	- 39	-
190	Inne usługi	148	39	38	148	- 49	-
<b>200</b>	<b>Razem</b>	<b>88 702</b>	<b>4 331</b>	<b>4 322</b>	<b>88 692</b>	<b>-4 437</b>	<b>-2</b>

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

		30.06.2023	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	62	- 4
030	Nieruchomości mieszkalne	27	-
040	Nieruchomości komercyjne	35	- 4
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
<b>080</b>	<b>Razem</b>	<b>62</b>	<b>-4</b>

## 2.2 Ryzyko rynkowe

### 2.2.1 Ryzyko stopy procentowej

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

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

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

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

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

### Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa (zgodnie z art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE) przeprowadza do celów nadzorczych analizę wrażliwości wartości ekonomicznej w sześciu scenariuszach wstrząsu, a także analizę wrażliwości dochodu odsetkowego obliczoną zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu.

Wyniki według stanu na 30 czerwca 2023 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.18 Informacje ilościowe na temat ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej [Wzór EU IRRBB1]

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych <sup>1</sup>	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto <sup>2</sup>	
Równoległy wzrost szoku	- 2 581	- 2 055	675	543
Równoległy spadek szoku	1 148	1 048	- 1 664	- 1 341
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	853	450		
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	- 2 267	- 1 307		
Wzrost stóp krótkoterminowych	- 2 907	- 1 926		
Spadek stóp krótkoterminowych	1 536	977		

<sup>1)</sup> 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 w zakresie IRRBB

<sup>2)</sup> W przypadku miary wrażliwości dochodu odsetkowego zaprezentowano równoległy wzrost / spadek szoku zgodnie z wytycznymi EBA w zakresie IRRBB (w tym także za 31.12.2022 r.)



## 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 2.20:

Tabela 2.19 Miara VaR w portfelu handlowym Banku

NAZWA MIARY	30.06.2023	31.12.2022
VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) <sup>1</sup> :		
Wartość średnia	72	37
Wartość maksymalna	133	86
Wartość na koniec okresu	83	56

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

## 2.2.2 Ryzyko walutowe

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

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

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

W pierwszej połowie 2023 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 2023 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.20 Wrażliwość aktywów finansowych narażonych na ryzyko walutowe

MIARA RYZYKA WALUTOWEGO <sup>1</sup>	30.06.2023	31.12.2022
VaR 10-dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) <sup>2</sup>	57	128
Zmiana kursu CHF względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) <sup>3</sup>	- 100	- 162
Zmiana kursu EUR względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) <sup>3</sup>	- 46	12
Zmiana wszystkich kursów walut obcych względem PLN o 10% (test warunków skrajnych)	- 61	- 104

<sup>1</sup> Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (556,8 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączenie z wyznaczania pozycji walutowych,

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

<sup>3</sup> 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 2.21 Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

		30.06.2023
		a
Produkty bezwarunkowe		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 947
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	13
3	Ryzyko walutowe	869
4	Ryzyko cen towarów	-
<b>Opcje</b>		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	0
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	142
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
<b>9</b>	<b>Razem</b>	<b>2 971</b>

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

Na 30 czerwca 2023 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 w tabeli 2.23 przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy Kapitałowej Banku, których ujawnienie jest wymagane przez przepisy zewnętrzne, w szczególności Rozporządzenie 2021/637.

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 2023 r. wynosił ok. 221,6%, utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2022 r. wartość wskaźnika wzrosła o ok. 52,5 p.p. głównie w wyniku głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych i emisji obligacji własnych przy jednoczesnym spadku depozytów korporacyjnych i finansowych oraz wzroście kredytów brutto.

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 2023 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosły 1,3 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,5% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec czerwca 2023 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 2022 roku (nota 64 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).

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.22 Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

EU 1a	Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					115 038	107 117	105 952	107 757
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	248 059	236 064	228 793	223 865	19 011	17 958	17 136	16 416
3	Stabilne depozyty	174 759	167 732	163 906	162 012	8 738	8 387	8 195	8 101
4	Mniej stabilne depozyty	73 270	68 300	64 855	61 820	10 244	9 541	8 909	8 283
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	99 836	103 671	105 411	103 310	35 199	37 542	38 593	38 116
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	26 920	27 339	28 309	27 586	6 444	6 553	6 802	6 631
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	71 895	75 090	75 795	74 284	27 734	29 746	30 484	30 045
8	Dług niezabezpieczony	1 021	1 243	1 307	1 440	1 021	1 243	1 307	1 440
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	80 225	77 614	75 419	73 975	16 313	16 159	16 011	15 615
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 032	7 226	7 405	7 300	7 032	7 226	7 405	7 300
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	73 193	70 387	68 014	66 676	9 281	8 933	8 606	8 316
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	5 148	6 170	7 203	7 202	4 156	4 723	5 707	5 651
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	5 523	4 408	3 232	4 131	2 667	2 227	1 842	1 669
16	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>					77 346	78 610	79 289	77 469
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 281	456	297	625	79	27	6	11
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	12 646	11 661	10 390	8 999	11 186	10 203	8 928	7 407
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 316	3 096	4 035	4 555	2 316	3 096	4 035	4 511
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	<b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>	16 243	15 213	14 722	14 180	13 580	13 326	12 969	11 928
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 243	15 213	14 722	14 180	13 580	13 326	12 969	11 928
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					115 038	107 117	105 952	107 757
22	<b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>					63 766	65 284	66 320	65 541
23	<b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>					181,4%	165,2%	161,0%	166,4%

Tabela 2.23 Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

		30.06.2023				
		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	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	46 025	-	-	2 352	48 376
2	Fundusze własne	46 025	-	-	2 352	48 376
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		276 550	-	-	258 594
5	Stabilne depozyty		193 986	-	-	184 287
6	Mniej stabilne depozyty		82 564	-	-	74 307
7	Finansowanie na rynku hurtowym		95 719	3 517	11 103	57 460
8	Depozyty operacyjne		26 300	-	-	13 150
9	Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym		69 419	3 517	11 103	44 310
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	15 721	595	5 960	6 258
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		15 721	595	5 960	6 258
14	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>370 688</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 755
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		138	105	6 865	6 042
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		25 035	16 951	212 947	209 883
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		7 310	1 764	7	1 620
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		13 971	9 091	114 312	119 845
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		549	332	24 261	17 948
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		3 054	3 042	85 870	73 803
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		930	805	49 316	36 615
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		700	3 055	12 758	14 615
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		23 272	353	18 790	25 463
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	1 126	957
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		6 944			347
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		16 328	353	17 664	24 158
32	Pozycje pozabilansowe		17 910	23 289	53 045	5 381
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>248 525</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>149,2%</b>

## 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 ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

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

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową Banku wynosi:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów. Szczegółowe informacje dotyczące buforów kapitałowych zostały przedstawione w rozdziale 3.3 niniejszego Raportu.

Tabela 3.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

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

### 3.1 Fundusze własne

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

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

W skład kapitału podstawowego Tier I wchodzi:

- 1) kapitał zakładowy, prezentowany zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego według wartości nominalnej,
- 2) kapitał zapasowy, tworzony z corocznych odpisów z zysku netto i przeznaczony na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą 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.<sup>2</sup>



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.

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,<sup>3</sup>
- 3) dodatkowe korekty wartości aktywów wycenianych według wartości godziwej, które wynikają ze stosowania wymogów w zakresie ostrożnej wyceny,
- 4) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i nie wynikające z różnic przejściowych,
- 5) dodatkowe korekty wartości godziwej zobowiązań oraz instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami, wynikające z własnego ryzyka kredytowego Grupy,
- 6) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, w kwocie przekraczającej 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 7) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub instrumentów w Tier II tych podmiotów, o ile ich suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5),
- 8) zaangażowania kapitałowe bezpośrednie i pośrednie w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażone w postaci posiadanych akcji lub udziałów, lub innych instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, których suma przekracza 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (po uwzględnieniu pomniejszeń o kwoty określone w pkt 1-5 i 7),
- 9) kwotę, o jaką suma:
  - 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 zaangażowań kapitałowych bezpośrednich i pośrednich w podmioty sektora finansowego, jeżeli Grupa Kapitałowa Banku dokonała znacznej inwestycji w te podmioty, wyrażonych w postaci posiadanych akcji lub udziałów lub instrumentów kapitału podstawowego Tier I tych podmiotów, do wysokości 10% kapitału podstawowego Tier I Grupy Kapitałowej Banku (obliczonego po uwzględnieniu 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,
- 11) pozycje sekurytyzacyjne<sup>4</sup>

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> 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%.

<sup>4</sup> Grupa Kapitałowa wyłącza sekurytyzowane wierzytelności z ekspozycji na ryzyko i stosuje pomniejszenie funduszy własnych o wartość transzy junior i rezerwy gotówkowej z uwzględnieniem korekt z tytułu szczególnego ryzyka dla ekspozycji bazowych objętych sekurytyzacją, zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR.

W skład kapitału Tier II wchodzi zobowiązania podporządkowane, rozumiane jako zobowiązania z tytułu przyjęcia przez Bank, w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji KNF wydawanej na wniosek Banku, środków pieniężnych spełniających warunki określone w art. 63 Rozporządzenia CRR. Jako zobowiązania podporządkowane wchodzące w skład kapitału Tier 2 traktuje się pełną wartość instrumentów o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym ponad pięć lat. W trakcie ostatnich pięciu lat do terminu zapadalności w kapitale Tier 2 uwzględnia się zamortyzowaną wartość zobowiązań obliczonych przez pomnożenie wartości bilansowej instrumentów w pierwszym dniu ostatniego pięcioletniego okresu ich umownego terminu zapadalności podzieloną przez liczbę dni w tym okresie razy liczbę pozostałych dni umownego terminu zapadalności instrumentów.

Kapitał Tier II pomniejszany jest o:

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

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

Tabela 3.1 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2023 roku.



Tabela 3.2 Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

		30.06.2023	
		(a)	(b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji*
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 250	nota 37.
	w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE	313	nota 37.
	w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	198	nota 37.
	w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	105	nota 37.
	w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	385	nota 37.
	w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA	250	nota 37.
2	Zyski zatrzymane	11 247	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 625	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 070	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	39 192	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	- 323	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 2 387	
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	3 164	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (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	- 2	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	- 2	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
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	977	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	1 429	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	40 621	nota 44.



**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
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	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
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 zawyżenie 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	-	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	40 621	nota 44.
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 352	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	2 352	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
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 zawyżenie 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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	-	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	2 352	nota 44.
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	42 973	nota 44.
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	216 690	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,75%	
62	Kapitał Tier I	18,75%	nota 44.
63	Łączny kapitał	19,83%	nota 44.
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	9,03%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	nota 44.
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,03%	nota 44.
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	nota 44.
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G- SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	2,00%	nota 44.
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyróżony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	11,83%	

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

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	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	206
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	1 253
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)	3 915
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 2023 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 2023 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.

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

	30.06.2023		c) Odniesienie*
	a)	b)	
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	13 886	13 886	nota 22.
Należności od banków	14 132	13 966	nota 23.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	771	771	nota 24.
Pozostałe instrumenty pochodne	10 737	10 737	nota 24.
Papiery wartościowe	163 463	161 112	nota 25.
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	5 138	5 143	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	236 054	235 120	nota 26.
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	99	-	nota 30.
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	1 912	1 912	nota 31.
Rzeczowe aktywa trwałe	2 928	2 749	nota 31.
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	11	11	
Wartości niematerialne	3 686	3 490	nota 31.
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	272	1 763	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	29	29	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 066	4 455	
Inne aktywa	2 658	2 637	nota 32.
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>460 842</b>	<b>457 781</b>	
<b>ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	42	42	
Zobowiązania wobec banków	2 882	2 882	nota 27.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 725	4 725	nota 24.
Pozostałe instrumenty pochodne	10 700	10 700	nota 24.
Zobowiązania wobec klientów	366 053	366 045	nota 28.
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	100	
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	2 861	-	nota 30.
Otrzymane kredyty i pożyczki	1 979	1 978	nota 29.
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	16 760	17 022	nota 29.
Zobowiązania podporządkowane	2 777	2 777	nota 29.
Pozostałe zobowiązania	7 160	7 167	nota 33.
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	448	443	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	642	8	
Rezerwy	2 688	2 680	nota 34.
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>419 717</b>	<b>416 569</b>	
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>			
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	
Pozostałe kapitały	27 067	26 695	
Niepodzielony wynik finansowy	10 780	11 247	
Wynik roku bieżącego	2 041	2 020	
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	41 138	41 212	
Udziały niekontrolujące	- 13	-	
<b>SUMA KAPITAŁ WŁASNY</b>	<b>41 125</b>	<b>41 212</b>	

\* 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 2023 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2023 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.

## 3.2 Wymogi w zakresie funduszy własnych

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

- 1) ryzyko kredytowe - 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 Niemiec oraz w Republice Czeskiej 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 ryzyko dostawy – wyliczane metodą określoną w części III tytuł 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 tytuł VI Rozporządzenia CRR,
  - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji – wyliczane metodą określoną w części IV Rozporządzenia CRR.



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

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

Poniższa tabela prezentuje wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, zaś wartości poszczególnych współczynników kapitałowych prezentuje tabela 3.4 [Wzór EU KM1].

Tabela 3.4 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	183 558	186 744	14 685
2 w tym metoda standardowa	183 558	186 744	14 685
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	5 261	4 605	421
7 w tym metoda standardowa	4 779	3 954	382
8 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5	2	0
EU-8b w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	474	609	38
9 w tym pozostałe CCR	2	40	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*	2	9	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 971	2 366	238
21 w tym metoda standardowa	2 971	2 366	238
22 w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	24 901	20 514	1 992
EU-23a w tym metoda wskaźnika bazowego	4 044	4 038	324
EU-23b w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c w tym metoda zaawansowanego pomiaru	20 856	16 475	1 668
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	12 922	12 288	1 034
<b>29 Razem</b>	<b>216 690</b>	<b>214 229</b>	<b>17 335</b>

### 3.3 Bufory kapitałowe

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

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Wymóg połączonego bufora jest sumą wszystkich obowiązujących buforów, tj. bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym. Bufory te muszą być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% obowiązuje wszystkie banki.

Bufor antycykliczny nakładany jest w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Wprowadzany jest przez ministra właściwego ds. instytucji finansowych w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na 30 czerwca 2023 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Polski.

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa Banku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiednią dla tych krajów wartość bufora antycyklicznego. Według stanu na 30 czerwca 2023 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 0,03%.

Tabele 3.5 oraz 3.6 prezentują informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwotę bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej Banku.

ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)



Bank Polski

Tabela 3.5 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1]

30.06.2023														
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		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych		Całkowita wartość ekspozycji	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)		
<b>Podział według państw:</b>														
Polska	257 064	-	409	-	-	257 473	12 887	33	-	12 921	161 506	95,20%	0,00%	
Ukraina	1 638	-	-	-	-	1 638	99	-	-	99	1 235	0,73%	0,00%	
Niderlandy	904	-	-	-	-	904	67	-	-	67	843	0,50%	1,00%	
Niemcy	794	-	-	-	-	794	64	-	-	64	795	0,47%	0,75%	
Luksemburg	722	-	-	-	-	722	58	-	-	58	722	0,43%	0,50%	
Republika Czeska	721	-	-	-	-	721	58	-	-	58	721	0,43%	2,50%	
Irlandia	503	-	-	-	-	503	40	-	-	40	503	0,30%	0,50%	
Austria	501	-	-	-	-	501	40	-	-	40	501	0,30%	0,00%	
Francja	354	-	-	-	-	354	28	-	-	28	356	0,21%	0,50%	
Wielka Brytania	327	-	-	-	-	327	25	-	-	25	318	0,19%	1,00%	
Stany Zjednoczone Ameryki Północnej	292	-	-	-	-	292	11	-	-	11	133	0,08%	0,00%	
Węgry	246	-	-	-	-	246	20	-	-	20	246	0,14%	0,00%	
Cypr	245	-	-	-	-	245	20	-	-	20	246	0,14%	0,00%	
Norwegia	238	-	-	-	-	238	19	-	-	19	238	0,14%	2,50%	
Malta	221	-	-	-	-	221	18	-	-	18	221	0,13%	0,00%	
Dania	210	-	-	-	-	210	13	-	-	13	161	0,10%	2,50%	
Litwa	186	-	-	-	-	186	15	-	-	15	186	0,11%	0,00%	
Singapur	179	-	-	-	-	179	14	-	-	14	179	0,11%	0,00%	
Bahamy	173	-	-	-	-	173	14	-	-	14	173	0,10%	0,00%	
Hiszpania	134	-	-	-	-	134	11	-	-	11	134	0,08%	0,00%	
Słowacja	92	-	-	-	-	92	7	-	-	7	91	0,05%	1,00%	
Belgia	65	-	-	-	-	65	1	-	-	1	15	0,01%	0,00%	
Szwajcaria	40	-	-	-	-	40	3	-	-	3	40	0,02%	0,00%	
Japonia	37	-	-	-	-	37	1	-	-	1	19	0,01%	0,00%	
Finlandia	34	-	-	-	-	34	3	-	-	3	34	0,02%	0,00%	
Rumunia	18	-	-	-	-	18	1	-	-	1	18	0,01%	0,50%	
Szwecja	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	9	0,01%	2,00%	
Gruzja	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Białoruś	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Włochy	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Ekwador	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%	
Australia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	1,00%	
Inne kraje razem	4	-	-	-	-	4	0	-	-	0	4	0,00%	-	
<b>Razem</b>	<b>265 954</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266 362</b>	<b>13 539</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>13 572</b>	<b>169 649</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	



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

		30.06.2023
		(a)
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	216 690
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,03%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	70

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF z 10 października 2016 roku. Zgodnie z decyzją KNF z dnia 20 grudnia 2022, Bank zobowiązany jest do utrzymywania poziomu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII) w wysokości równoważnej 2,00% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia CRR. Bufor musi być utrzymywany zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

7 listopada 2022 r. Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego, w której Komisja stwierdziła wygaśnięcie decyzji w sprawie zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu dotyczącego funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego, w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych.

24 listopada 2022 r. Bank otrzymał decyzję KNF, w której Komisja stwierdziła wygaśnięcie decyzji w sprawie zalecenia Bankowi, na poziomie skonsolidowanym, przestrzegania dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie z właściwymi przepisami prawa.

W związku z powyższym, współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej Banku według stanu na 30.06.2023 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR - 12,53%,
- 2) T1 - 10,53%,
- 3) CET1 - 9,03%.

Pismem z 23 grudnia 2022 roku KNF zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w ramach filaru II w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,72 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,66 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego.

### 3.4 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 2023 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 3.7 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1 - LRSum]

		30.06.2023
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	418 071
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	39 845
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	308
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)	25 361
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	8 487
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>492 072</b>

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 3.8 Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2 – LRCom]

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
	30.06.2023	31.12.2022
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>		
1	456 706	423 373
2	-	-
3	- 1 300	- 1 003
4	-	-
5	-	-
6	- 2 821	- 3 287
7	452 586	419 083
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>		
8	2 754	2 751
EU-8a	-	-
9	6 225	6 764
EU-9a	-	-
EU-9b	-	-
10	-	-
EU-10a	-	-
EU-10b	-	-
11	-	-
12	-	-
13	8 978	9 515
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>		
14	5 147	7
15	- 4	- 0
16	4	0
EU-16a	-	-
17	-	-
EU-17a	-	-
18	5 147	7
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>		
19	85 392	84 765
20	- 60 031	- 58 880
21	-	-
22	25 361	25 885
<b>Ekspozycje wyłączone</b>		
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>		
23	40 621	38 139
24	492 072	454 490
<b>Wskaźnik dźwigni</b>		
25	8,26%	8,39%
EU-25	8,26%	8,39%
25a	8,26%	8,39%
26	3,00%	3,00%
EU-26a	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-26b	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-27a	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>		
EU-27b	Przejściowe	Przejściowe





Tabela 3.9 Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpI]

		30.06.2023
		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:	456 706
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 683
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	455 023
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	142 947
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	15 928
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	14 674
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	96 273
EU-9	Ekspozycje detaliczne	71 712
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	76 267
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 992
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	33 230

### 3.5 Wpływ 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 roku 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 roku 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.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 3.10 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]

		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022*	31.12.2022	30.09.2022**
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>					przekształcone	opublikowane
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	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	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	40 621	37 327	36 757	36 661	36 030
3	Kapitał Tier 1	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	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	40 621	37 327	36 757	36 661	36 030
5	Łączny kapitał	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	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	42 973	39 813	39 341	39 245	38 667
<b>Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	216 690	214 229	229 507	229 095	234 653
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	215 500	213 158	227 449	227 037	232 587
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	18,29%	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	18,75%	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	18,29%	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	18,75%	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	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	19,38%	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	19,83%	18,58%	17,17%	17,16%	16,51%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	492 072	471 988	454 588	454 373	461 082
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	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	8,03%	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	8,26%	7,91%	8,09%	8,07%	7,82%

\* uwzględniony wpływ MSSF 17

\*\* 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

## 4 UJAWNIAENIA INFORMACJI NA TEMAT RYZYK Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYK ESG)

Obowiązek ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) nakłada na Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. art. 449a Rozporządzenia CRR.

Informacje te zostały opracowane zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby ujawnień III filarów w zakresie ryzyk ESG stosuje się konsolidację ostrożnościową.

Wartość bilansowa brutto ekspozycji jest wyrażona w mln EUR według średniego kursu NBP w wysokości 4,4503 PLN wg stanu na dzień 30.06.2023 roku.

### 4.1 Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego

#### 4.1.1 Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska

##### Strategia działalności i procesy biznesowe

W grudniu 2022 roku, Zarząd Banku przyjął Strategię PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”.

Jednym z celów nowej strategii jest zajęcie miejsca lidera transformacji ESG w polskim sektorze bankowym, zarówno w aspektach związanych ze zrównoważonym finansowaniem, jak i ograniczaniem emisji własnych.

PKO Bank Polski zamierza wdrożyć unikalne rozwiązania z zakresu finansowania transformacji energetycznej aby wspierać konkurencyjność polskich firm w obliczu wysokich cen energii oraz wymagań biznesowych i regulacyjnych.

Ponadto, Bank planuje:

- 1) osiągnięcie neutralności klimatycznej w Zakresie 1 i 2 do 2030 roku,
- 2) ograniczanie emisji własnych CO<sub>2</sub> poprzez modernizację oddziałów i budynków biurowych oraz elektryfikację floty - modernizacja 70-ciu oddziałów rocznie,
- 3) rozpoczęcie kalkulacji emisji Zakresu 3 w ramach przygotowania trajektorii redukcji opartej na podejściu naukowym,
- 4) wyznaczenie priorytetowych sektorów i klientów do wsparcia w dekarbonizacji.

Grupa Kapitałowa Banku realizuje projekty związane z celami inwestycyjnymi ukierunkowanymi na cele środowiskowe oraz dalsze działania w zakresie dostosowania do Taksonomii UE, w tym:

- 1) finansowanie transformacji energetycznej,
- 2) emisję zielonych obligacji,
- 3) dostosowanie portfela produktów wspierających zrównoważony rozwój.

PKO Bank Hipoteczny planuje emisję zielonych listów zastawnych w oparciu o Green Covered Bond Framework uwzględniający standardy opracowane przez Climate Bonds Initiative (CBI) dla nieruchomości mieszkalnych.

Grupa jest w trakcie opracowywania założeń emisji obligacji własnych w formacie zielonym, aktualnie w oparciu o Green Bond Principles (2021), opublikowane przez International Capital Market Association (ICMA), a docelowo w oparciu o założenia EU Green Bond Standard.

W obszarze ryzyka, Bank planuje:

- wypracowanie metod oceny czynników ESG na etapie udzielania kredytu i monitorowania – początkowo jakościowych/scenariuszowych, a w dalszej kolejności metod analitycznych,
- wdrożenie kryteriów Taksonomii oraz oznaczenie w tym zakresie całego portfela kredytowego podmiotów gospodarczych,
- budowy wewnętrznego centrum wiedzy w zakresie nowych ekologicznych technologii i finansowania, zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju, w tym zbudowania mechanizmów pozyskiwania i analityki danych o klientach Banku w zakresie ESG,
- w oparciu o zgromadzone dane dotyczące wpływu ryzyka klimatycznego (ryzyko przejścia i ryzyko fizyczne), dla klientów w portfelu Banku przeprowadzenie klimatycznych testów warunków skrajnych i uwzględnienie wyników w polityce kredytowej Banku.

Jednym z narzędzi zarządzania ryzykiem dotyczącym ochrony środowiska w ramach ryzyka kredytowego dla wybranych branż/sektorów są polityki kredytowe. W segmencie korporacyjnym, Bank posiada następujące polityki: Odnawialnych Źródeł Energii, Sektora Energii Wysokoemisyjnej, Chemia-Ropa-Gaz, Nieruchomości przychodowe, Budownictwo i materiały budowlane, Dealerzy samochodowi i firmy CFM, Publiczna służba zdrowia, Handel, JST.

Poza wyżej wymienionymi politykami, Bank w segmencie korporacyjnym na bieżąco śledzi zmiany i tendencje rynkowe w różnych branżach/sektorach, publikuje wewnętrzne materiały (np. ulotki branżowe określające aktualne trendy rynku) i organizuje spotkania branżowe. Te działania mają na celu stopniową zmianę struktury portfela kredytowego poprzez sukcesywne ograniczanie zaangażowania wobec podmiotów wysokoemisyjnych oraz budowę zielonego portfela kredytowego najbardziej zbliżonego do zrównoważonego finansowania i spełniającego cele środowiskowe. Założenia polityk opisane są w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

##### Ład korporacyjny

Zarząd Banku określa ramy ryzyka, nadzoruje realizację postawionych celów, strategii i polityk oraz określa zasady zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Za koordynację i zarządzanie poszczególnymi czynnikami ryzyka ESG i ich wpływ na ryzyko funkcjonowania Banku odpowiedzialne są jednostki, zgodnie z kompetencjami. Komitety funkcjonujące w Banku w zakresie swoich zadań i kompetencji przy podejmowaniu decyzji uwzględniają opracowania oraz opinie w zakresie działań związanych z ryzykiem ESG.

Na początku lipca 2023 roku, Bank utworzył Komitet Zrównoważonego Rozwoju, którego celem jest podejmowanie decyzji niezbędnych do realizacji celów strategicznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz nadzór nad zarządzaniem wpływem czynników ESG na Bank i Grupę Kapitałową Banku. W skład Komitetu wchodzi wszyscy członkowie Zarządu oraz dyrektorzy większości obszarów. Pracom Komitetu przewodniczy Prezes Zarządu lub Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu Banku, a jego zastępcą jest Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Zarządzania Ryzykiem.

W celu realizacji zobowiązania zawartego w Strategii dotyczącego osiągnięcia pozycji lidera nowego finansowania projektów zrównoważonych i transformacyjnych, Bank utworzył nowy departament, który będzie rozwijał nowe produkty ograniczające ryzyko ESG oraz wspierał sprzedaż już istniejących.

Bank zarządza ryzykiem ESG na trzech niezależnych, wzajemnie uzupełniających się poziomach:

- 1) pierwszy poziom dotyczy identyfikacji ryzyka ESG na wczesnym etapie, przeprowadzania oceny ryzyka ESG podczas nawiązywania relacji z klientem lub podczas okresowego przeglądu, dialogu z klientem w celu omówienia tematów związanych z ryzykiem ESG, oceny stosowanych przez klienta środków i strategii łagodzących ryzyko oraz tworzenia i wdrażania produktów ograniczających ryzyko ESG,
- 2) drugi poziom dotyczy niezależnej i eksperckiej oceny danego obszaru, w ramach której zostały opracowane polityki kredytowe w zakresie ryzyka ESG oraz aktywnie wspierane są zadania realizowane na pierwszym poziomie oceny ryzyka ESG związanego z transakcjami. Bank planuje opracowanie narzędzi do identyfikacji i oceny ryzyka ESG, rozwój możliwości testowania klimatycznych warunków skrajnych i dążenie do integracji z innymi procesami regulacyjnymi, np. ICAAP,
- 3) trzeci poziom dotyczy niezależnych ocen działań systemu zarządzania Bankiem, w tym zarządzania ryzykami ESG, dokonywanych przez komórkę audytu wewnętrznego. W planie audytów wewnętrznych uwzględniane są badania, które obejmują swoim zakresem tematykę ESG, w tym m. in. weryfikację wypełniania przez Bank obowiązków wynikających z regulacji ESG w obszarach: udzielania kredytów, realizacji ujawnień wynikających z CRR, polityki wynagrodzeń czy bezpieczeństwa kluczowej infrastruktury IT. Informacje dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości, w tym ocen ich istotności, oraz wyników monitorowania działań podejmowanych w celu ich wyeliminowania, prezentowane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Kwestie wpływu na środowisko są na bieżąco monitorowane i z częstotliwością półroczną ujawniane w niniejszym sprawozdaniu oraz z częstotliwością roczną w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

Polityka wynagrodzeń zapewnia spójny system wynagradzania poprzez m. in. zapewnienie zgodności ze strategią w zakresie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem. Wynagrodzenie członków Zarządu Banku jest uzależnione od realizacji zawartych w Strategii Banku celów ESG, m. in.: plasowania Banku jako lidera transformacji ESG w polskim sektorze bankowym.

## Zarządzanie ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem ESG w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, ponieważ ze względu na specyfikę ryzyka ESG, nie jest ono odrębnym rodzajem ryzyka, lecz przekrojowym, mogącym wpływać na materializację poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku, w szczególności na ryzyko kredytowe.

Bank stosuje zasadę „podwójnej istotności” (ang. „double materiality”) poprzez uwzględnienie perspektywy:

- wpływu czynników ESG na działalność, wynik finansowy i rozwój Banku,
- wpływu działalności Banku na społeczeństwo i środowisko.

Bank weryfikuje i ocenia w zakresie generowanego poziomu ryzyka oraz zgodności ze zrównoważonym rozwojem (biorąc pod uwagę ryzyka ESG w perspektywie krótko, średnio i długoterminowej) plany finansowe, kapitałowe i strategiczne.

Strategiczne definicje ESG zostały zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”. Są to:

- czynniki ESG – czynniki środowiskowe, społeczne oraz dotyczące ładu korporacyjnego, które mogą mieć pozytywny lub negatywny wpływ na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku; czynniki ESG o negatywnym wpływie są określane jako czynniki ryzyka ESG,
- ryzyko ESG - ryzyko negatywnych skutków finansowych dla Banku, będących konsekwencją obecnego lub przyszłego wpływu czynników ryzyka ESG na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Banku.

Bank każdorazowo ocenia wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z zarządzaniem na zdolność kredytową Klienta w procesie kredytowym dla klientów segmentu korporacyjnego oraz klientów segmentu firm i przedsiębiorstw ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej. Bank bada też wpływ transakcji kredytowych na kwestie ESG i klasyfikuje je do czterech kategorii, począwszy od transakcji z pozytywnym wpływem na kwestie ESG, a skończywszy na tych z istotnie negatywnym wpływem. W ocenie czynników ESG, Bank uwzględnia m. in. ryzyko zmiany klimatu i wpływu na działalność klienta, możliwy wpływ klienta na zmianę klimatu, czynniki związane z kapitałem ludzkim czy dotyczące zdrowia i bezpieczeństwa oraz czynniki związane z aspektami zarządzania (w tym kultury organizacji i nadzoru wewnętrznego).

W zakresie działalności JST i transakcji kredytowych z JST, Bank wprowadził zasadę, że ich wpływ na środowisko naturalne, kwestie społeczne i zarządcze jest neutralny, o ile Bank nie posiada informacji spersonalizowanych w odniesieniu do konkretnego klienta czy transakcji – w takim przypadku ocena klienta i transakcji odzwierciedla ocenę tych informacji.

Ocena ryzyka ESG w procesie kredytowym realizowana jest również poprzez polityki kredytowe dla branż/sektorów opisane w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

Elementem zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska jest strategiczny limit tolerancji na ryzyko ESG. Miarą tolerancji tego ryzyka jest iloraz wartości kredytów dla klientów z branż wysokoemisyjnych i wartości sumy bilansowej Banku. Według stanu na dzień 30.06.2023 roku, udział kredytów dla klientów z branż wysokoemisyjnych wyniósł 0,19% przy limicie tolerancji dla Banku  $\leq 1,6\%$  i Grupy Kapitałowej Banku  $\leq 1,6\%$  wobec wartości na koniec 2022 roku wynoszącej 0,38%. Limit tolerancji został zwiększony o 0,8 p.p. dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku w celu umożliwienia finansowania transformacji energetycznej kraju. Limit ten jest monitorowany kwartalnie i raportowany do Zarządu Banku. Bank zdecydował się na zwiększenie





finansowania w sektorze ciepłowniczym oraz selektywne, przejściowe finansowanie transakcji związanych z bezpieczeństwem energetycznym (zakupy węgla) wobec wojny w Ukrainie oraz wzrostu cen surowców energetycznych i konieczności zapewnienia dostaw węgla z alternatywnych wobec Rosji kierunków, realizując wymiar społecznej odpowiedzialności.

Bank jest w trakcie operacjonalizacji pełnego wdrożenia Taksonomii UE. Proces wymaga dostosowania infrastruktury danych, przebiegu monitorowania portfela i raportowania wynikającego z Taksonomii UE.

Aktualnie, w Banku, „zielony produkt” kredytowy oznacza finansowanie odnawialnych źródeł energii, działań podejmowanych w celu poprawy efektywności energetycznej, zmniejszenia zanieczyszczenia środowiska i nadmiernej eksploatacji zasobów naturalnych, przeciwdziałania zmianom klimatycznym oraz wspierania działalności bieżącej podmiotów realizujących cele zrównoważonego rozwoju.

Bank prowadzi prace w kierunku opracowania definicji zrównoważonych produktów dla wszystkich segmentów biznesowych.

Zarządzanie ryzykiem ESG wymaga rozwiązań systemowych i sektorowych. Kluczowe wyzwanie to dostępność informacji pozwalających dokonać oceny ryzyka ESG. Bank prowadzi prace mające na celu rozbudowę systemów informatycznych służących gromadzeniu, agregowaniu i zarządzaniu danymi z obszaru zrównoważonego rozwoju. Bank nieustająco analizuje możliwości pozyskania danych niezbędnych do zarządzania ryzykiem ESG oraz raportowania informacji ostrożnościowych.

Wszystkie banki stoją przed kluczowym wyzwaniem, jakim jest wypracowanie systemowego rozwiązania pozyskania danych w zakresie ESG. Dotyczy to m. in.:

- a) ryzyk fizycznych (brak danych pozwalających w jednolity dla sektora finansowego sposób określić wpływ powodzi, suszy, upałów, huraganów, etc. na portfel bankowy),
- b) poziomu emisyjności klientów w Zakresie 1, 2 i 3.

Bank bierze udział w wypracowaniu rozwiązań systemowych, umożliwiających ujawnianie informacji w zakresie ESG w sposób transparentny i porównywalny dla wszystkich uczestników rynku finansowego.

W I połowie 2023 roku Bank prowadził prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Czynnik E (ochrona środowiska) występuje w przypadkach, gdy:

- a) środowisko naturalne wpływa na działalność Banku, klientów, kontrahentów, tj. jeśli zdarzenie operacyjne wynika z negatywnych skutków materializacji tzw. ryzyka fizycznego, czyli ekstremalnych/nagłych zdarzeń w środowisku naturalnym (np. burze, powodzie, pożary lub fale upałów),
- b) Bank, klienci, kontrahenci wpływają negatywnie na środowisko naturalne, tj. jeśli wystąpi zdarzenie operacyjne wynikające z braku uczestniczenia w procesie transformacji energetycznej (np. finansowanie kopalń/inwestycji/firm o niekorzystnym wpływie na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania) lub jeśli zdarzenie operacyjne samo spowoduje negatywny wpływ na środowisko naturalne (np. zanieczyszczenie środowiska przez Bank).

Tabela 4.1 Mapowanie ryzyka ESG na tradycyjne rodzaje ryzyka:

Rodzaj ryzyka bankowego	Wpływ ryzyka fizycznego	Wpływ ryzyka transformacji (przejścia)
Ryzyko kredytowe	ryzyko fizyczne poprzez kanały transmisji (wzrost kosztów, spadek przychodów, spadek wartości zabezpieczeń) może negatywnie wpłynąć na kredytobiorców i zmniejszyć ich zdolność do obsługi zadłużenia lub obniżyć wartość zabezpieczenia kredytu	regulacje UE lub regulacje krajowe mogą negatywnie wpłynąć na zdolność do obsługi zadłużenia podmiotów działających w sektorach wysokoemisyjnych: energetyka, sektor paliwowy, transport i logistyka
Ryzyko rynkowe	poważne zdarzenia fizyczne mogą prowadzić do zmian oczekiwań rynkowych i mogą spowodować nagłe przeszacowanie, większą zmienność i straty wartości aktywów na niektórych rynkach	czynniki ryzyka transformacji mogą spowodować nagłe przeszacowanie papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, na przykład w odniesieniu do produktów związanych z branżami dotkniętymi aktywami osieroconymi
Ryzyko płynności	zmiany klimatu, w tym kłęski żywiołowe i nagłe zjawiska pogodowe mogą spowodować nagły wzrost zapotrzebowania na środki pieniężne	czynniki ryzyka transformacji mogą wpływać na rentowność niektórych linii biznesowych i prowadzić do ryzyka ograniczonych wpływów z tytułu spłaty udzielonych kredytów przez klientów, którzy nie zdążą wdrożyć rozwiązań, lub zmniejszenia wolumenów środków lokowanych przez tych klientów w Banku; nagłe przeszacowanie papierów wartościowych, np. z powodu osieroconych aktywów, może obniżyć wartość wysokiej jakości aktywów płynnych Banku, wpływając w ten sposób na buforę płynności; obniżenie ratingu ESG Banku może wpłynąć na ryzyko finansowania poprzez utrudnienie pozyskania nowych inwestorów oraz wzrost kosztu finansowania
Ryzyko operacyjne	ekstremalne/nagłe zdarzenia w środowisku naturalnym (powódź, pożary) lub długotrwałe efekty zmian środowiska naturalnego (np. zmiana temperatury) mogą wpłynąć na brak możliwości lub utrudnienia w prowadzeniu działalności m. in. w oddziałach Banku	zdarzenie operacyjne dotyczące transformacji energetycznej (np. finansowanie kopalń/inwestycji/firm negatywnie wpływających na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania) może skutkować karą za przekraczanie wytycznych, norm, kosztami postępowań prawnych (pozwów klientów lub uczestników rynku)
Ryzyko utraty reputacji	może wynikać z materializacji powyższych ryzyk	dalsze finansowanie wysokoemisyjnych sektorów negatywnie postrzeganych przez regulatorów, interesariuszy, uczestników rynku i agencje ratingowe może przełożyć się na wizerunek Banku, a co za tym idzie utratę zysków lub spadek kapitalizacji rynkowej

## 4.1.2 Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego

### Strategia działalności i procesy biznesowe

W Strategii PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025 – „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”, Bank określił swoje cele w społecznym wymiarze obszaru ESG. Bank chce zostać liderem edukacji finansowej młodzieży oraz cyfryzacji seniorów, w szczególności chce wspierać mobilność społeczną i przeciwdziałać wykluczeniu.

Bank zamierza nadal angażować się w działania prospołeczne i wspierać różnorodność oraz równe traktowanie pracowników, bez względu na ich wiek, płeć i pochodzenie.

Bank realizuje projekty społeczne integrujące cele biznesowe z działaniami na rzecz wszystkich grup interesariuszy, prowadząc je w skali ogólnopolskiej i lokalnej, koncentrując się na następujących obszarach:

- **sport** – zachęcanie do aktywności, promowanie sportu masowego, w tym: piłki nożnej poprzez partnerstwo Banku z Ekstraklasą oraz biegów (często połączonych z akcjami charytatywnymi) w ramach programu „PKO Biegajmy Razem”,
- **kultura i sztuka** – ochrona polskiego dziedzictwa kulturowego, popularyzacja kultury wysokiej,
- **nauka i edukacja** – promocja nauk ścisłych, dbałość o edukację młodych Polaków, wspieranie projektów edukacyjnych, promujących rozwiązania cyfrowe w dziedzinie finansów,
- **innowacje** – wspieranie projektów w obszarze rozwiązań innowacyjnych z zakresu IT i nowych technologii,
- **biznes** – wspieranie polskich przedsiębiorców, promocja polskiego biznesu na rynkach zagranicznych, rozwijanie przedsiębiorczości.

Bank i Fundacja PKO Banku Polskiego realizują projekty wspólnie lub rozłącznie. Fundacja angażuje się w działania pomocy społecznej, ochrony życia i zdrowia oraz ekologii. Działalność dobroczynna Fundacji w 2022 roku skierowana była w dużej mierze na pomoc ofiarom konfliktu zbrojnego w Ukrainie.

Za pośrednictwem Fundacji przekazywane są także darowizny rzeczowe na rzecz organizacji pozarządowych.

Ponadto, Bank planuje, aby do 2025 roku:

- a) kluczowe stanowiska managerskie zajmowało co najmniej 40% zatrudnionych kobiet,
- b) pozycje Material Risk Taker zajmowało co najmniej 30% zatrudnionych kobiet,
- c) luka płacowa pod względem płci była bliska 0%,
- d) wskaźnik zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami wynosił co najmniej 2%,
- e) wskaźnik całkowitej rotacji pracowników nie był wyższy niż 14%,
- f) wskaźnik odejść dobrowolnych nie był wyższy niż 7%.

Bank stosuje wdrożony w kwietniu 2022 roku „Kodeks Etyki dla Dostawców albo Oferentów współpracujących z PKO Bankiem Polskim S.A. w ramach postępowań zakupowych”. Kodeks Etyki porządkuje wymagania w relacjach Bank-Dostawca/Oferent-otoczenie zewnętrzne z uwzględnieniem społecznej odpowiedzialności biznesu m.in. w zakresie bezpieczeństwa informacji, zapobiegania korupcji i konfliktom interesów, ochrony środowiska naturalnego i relacji w łańcuchu dostaw. Dostawcy/Oferenci powinni analizować swoją działalność z dochowaniem należytej staranności w zakresie ochrony środowiska (m.in. emisje CO<sub>2</sub>, gospodarka ściekowa, usuwanie odpadów, ograniczanie hałasu, ochrona bioróżnorodności). Zgodnie z ww. Kodeksem Etyki, Bank nie akceptuje jakichkolwiek form i przejawów pracy przymusowej, niedozwolonej pracy dzieci ani pracy niezgodnej z przepisami dotyczącymi BHP. Jednostka merytoryczna właściwa ds. zakupu towarów i usług w Banku ma obowiązek corocznego przekazywania do jednostki merytorycznej właściwej ds. ESG, informacji dotyczącej stosowania Kodeksu Etyki przez dostawców albo oferentów, obejmującej rok poprzedni.

W ślad za wprowadzonym w kwietniu 2022 roku „Kodeksem Etyki dla Dostawców albo Oferentów współpracujących z PKO Bankiem Polskim S.A. w ramach postępowań zakupowych”, Bank wprowadził kryteria dotyczące wszystkich obszarów ESG do wykorzystania przy ocenie dostawców w procesach zakupowych we wszystkich postępowaniach przetargowych.

Aktualnie, Bank współpracuje ze spółkami Grupy Kapitałowej Banku w zakresie ujednolicenia wymagań dotyczących zakupu towarów i usług w Grupie Kapitałowej Banku, w tym wdrożenia w spółkach Kodeksu Etyki dla Dostawców albo Oferentów.

Bank posiada certyfikat Procurement Excellence nadawany przez największą na świecie organizację zakupową CIPS (Chartered Institute of Procurement and Supply). Na III kwartał 2023 roku Bank zaplanował zakończenie procesu odnowienia certyfikatu CIPS. W związku z tym, realizacja procesów zakupowych w Banku będzie kontynuowana z dostosowaniem do najlepszych standardów rynkowych.

W ramach oceny ryzyka kredytowego klientów, Bank ocenia również zagadnienia społeczne i pracownicze oraz kwestie poszanowania praw człowieka. Działalność finansowa i podejmowane przez klienta przedsięwzięcia stanowią inwestycję w kapitał ludzki lub w społeczność i są oceniane pod kątem wpływu na ryzyka nierówności, na spójność i integrację społeczną oraz stosunki pracy.

### Ład korporacyjny

Odpowiedzialność Zarządu w zakresie ryzyka społecznego dotyczy działań zarządczych i nadzorczych w zakresie kształtowania przepisów wewnętrznych i strategii działania Banku z uwzględnieniem m. in. kwestii:

- a) przestrzegania praw człowieka i praw pracowniczych, określania właściwych postaw i zachowań, przeciwdziałania naruszeniom etyki, przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji,
- b) współpracy z kontrahentami Banku na zasadach zgodnych ze społeczną odpowiedzialnością biznesu,
- c) a także monitorowania realizacji przyjętych zasad w zakresie zarządzania ryzykiem społecznym m.in. w ramach ustalonych mechanizmów: kontrolnych i sprawozdawczych.

Kwestie ryzyka społecznego są na bieżąco monitorowane i raportowane, a sprawozdawczość wewnętrzna w tym zakresie ma postać wieloaspektową. Najważniejsze zagadnienia w tym zakresie dotyczą monitorowania i raportowania przestrzegania standardów etyki, w tym naruszeń praw pracowniczych, a także oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń. Członkowie Zarządu są informowani raz na kwartał o skargach pracowników w nadzorowanych przez nich obszarach i o sposobie zakończenia sprawy, a dodatkowo Prezes Zarządu jest raz na kwartał informowany o wszystkich skargach pracowników.

Weryfikacja przestrzegania zasad etyki w Banku, w tym monitowanie ryzyka związanego z naruszeniami, z uwzględnieniem kompleksowego ujęcia:

- etyki pracowników Banku i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku,
- etyki w relacjach z Klientami,
- etyki w działalności biznesowej,
- etyki w relacjach Banku z otoczeniem

stanowi przedmiot corocznej oceny dokonywanej przez Zarząd. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, jest informowana o wynikach dokonanej przez Zarząd oceny. Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku w aspekcie jej zgodności z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanymi przez KNF oraz innymi wymogami regulacyjnymi jako element przeglądu ładu korporacyjnego Banku dokonywana jest corocznie. Raport jest przyjmowany przez Radę Nadzorczą, a następnie jest prezentowany Walnemu Zgromadzeniu.

W Grupie Kapitałowej Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku”, która uwzględnia ryzyko społeczne i zapewnia spójny system wynagradzania m.in. poprzez kształtowanie poziomu wynagrodzeń w oparciu o trendy rynkowe, wartościowanie stanowisk pracy, zapewnienie neutralności pod względem płci praktyk w zakresie wynagrodzeń pracowników Grupy Kapitałowej Banku oraz zapewnienie zgodności ze strategią w zakresie ryzyk środowiskowych, społecznych i związanych z zarządzaniem.

## Zarządzanie ryzykiem

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym wykorzystuje się przyjęte wytyczne krajowych i europejskich organów nadzoru, dobre praktyki GPW oraz rekomendowane wartości referencyjne, a także rynkowe standardy przewidujące:

- dążenie do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentacji płci w składzie organów, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%,
- utrzymanie poziomu udziału kobiet na stanowiskach menedżerskich na poziomie co najmniej 40% w liczbie ogólnej menedżerów.

W ramach zarządzania ryzykiem społecznym w aspekcie równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn stosuje się wypracowaną przez rynek finansowy metodę ustalania relacji średniego wynagrodzenia kobiet do mężczyzn w Banku w oparciu o średnią ważoną wynagrodzenia całkowitego wypłaconego w danym roku. Na bieżąco Bank monitoruje poziom wynagrodzeń zasadniczych pracowników, w aspekcie zapewnienia ich zgodności z:

- powszechnie obowiązującymi przepisami prawa określającymi wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn,
- wewnętrznymi regulacjami Banku dotyczącymi niedyskryminacji i określającymi poziom wynagrodzeń w Banku.

W aspektach wrażliwych społecznie (różnorodność zatrudnienia, poziom satysfakcji pracowników wynikający z wdrożonych standardów i warunków pracy, praw pracowniczych, przeciwdziałanie mobbingowi i dyskryminacji), Bank na bieżąco monitoruje satysfakcję pracowników, wskaźnik ich fluktuacji, w tym wskaźnik dobrowolnych odejść, poziom zatrudnienia kobiet i mężczyzn na kluczowych stanowiskach menedżerskich oraz cyklicznie, co najmniej raz w roku, dokonuje przeglądów wynagrodzeń z uwzględnieniem wartościowania stanowisk, a także ustala odpowiednie strategie działania w tym zakresie.

Ryzyko społeczne może zmaterializować się w postaci:

- ryzyka operacyjnego, które uwzględnia wpływ zdarzeń szkodliwych społecznie, m.in. nierówne traktowanie grupy pracowników lub nieetyczne działania pracowników, które mogą skutkować stratami finansowymi dla Grupy Kapitałowej Banku wynikającymi z pozwów sądowych lub kar nałożonych przez organy nadzoru,
- ryzyka utraty reputacji, które jako ryzyko wynikające m. in. z braku zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym z nieprzestrzegania praw człowieka i prawa pracy oraz prowadzenia działań niezgodnych z rekomendacjami nadzorczymi, dobrymi praktykami oraz przyjętą strategią i deklarowanymi wartościami, może prowadzić do utraty zaufania opinii publicznej i interesariuszy do Grupy Kapitałowej Banku i w efekcie skutkować utratą zysków lub spadkiem wartości rynkowej.

W I połowie 2023 roku, Bank prowadził prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Czynniki S (polityka społeczna) występuje w przypadku, gdy zdarzenie operacyjne wynika z braku dbałości Banku w zakresie uwzględnienia interesu społecznego w prowadzonej działalności, w szczególności dotyczącej pracowników, klientów i kontrahentów.

### 4.1.3 Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego

#### Ład korporacyjny

W ocenie ryzyka kredytowego, Bank ocenia czynniki związane z ładem korporacyjnym kontrahenta, w tym m. in. kwestie struktury organizacyjnej i zarządzania, zgodności zarządzania ryzykiem, kultury organizacji i nadzoru, przejrzystości i sprawozdawczości zarządczej.

Zarządzanie konfliktem interesów ma na celu ograniczanie ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Banku oraz relacje Banku i osób zajmujących kluczowe stanowiska z klientami i innymi podmiotami. Unikane są działania mogące powodować wystąpienie konfliktu interesów, m.in. poprzez ustalenie mechanizmów kontrolnych służących eliminowaniu konfliktu interesów i minimalizowaniu ryzyka jego wystąpienia.

#### Zarządzanie ryzykiem

W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności i ryzykiem postępowania (conduct risk) oceniany jest każdy produkt, związana z nim komunikacja marketingowa, oraz sposób prowadzenia sprzedaży produktu.

Bank dokłada wszelkich starań, aby m.in.:

- produkty były adekwatne do potrzeb klientów,
- sposób i forma proponowania nabycia produktów były adekwatne do ich charakteru,
- w zakresie przewidzianym prawem i praktyką rynkową, przed zawarciem oraz w trakcie realizacji umowy, były udzielane klientom rzetelne, przejrzyste, wyczerpujące i zgodne z prawdą informacje o produkcie, które eliminują potencjalne ryzyko greenwashingu.





Bank rejestruje przypadki braku zgodności, przyczyny oraz skutki ich zaistnienia. Ponadto, w Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania naruszeń, który zapewnia pracownikom dokonującym zgłoszeń ochronę przed negatywnymi konsekwencjami w postaci działań o charakterze represyjnym, dyskryminującym lub innych przejawów niesprawiedliwego traktowania.

Bank wymaga od swoich pracowników oraz podmiotów działających w jego imieniu przestrzegania postaw etycznych, takich jak: uczciwość, rzetelność i profesjonalizm, określonych w „Kodeksie etyki PKO Banku Polskiego SA” oraz „Kodeksie Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej) Związku Banków Polskich”.

W I połowie 2023 roku, Bank prowadził prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Czynniki G (ład korporacyjny) występuje w przypadku, gdy zdarzenie operacyjne wynika z niewłaściwego zarządzania, np. modelem biznesowym, kulturą organizacyjną, polityką informacyjną, transparentnością informacji, etyką, polityką wynagradzania, systemami kontroli wewnętrznej, przeciwdziałaniem korupcji, nadużyciom i praniu pieniędzy, bądź poprzez nieetyczne prowadzenie działalności biznesowej.

## 4.2 Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu

W Grupie Kapitałowej Banku została wypracowana polityka ujawnień informacji na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu, zgodnie z obowiązującym rozporządzeniem dotyczącym wykonawczych standardów technicznych (ITS). Ograniczona dostępność niektórych danych (np. rzeczywista informacja na temat efektywności energetycznej, dokładne współrzędne miejsca prowadzenia działalności) wymusza stosowanie eksperckich szacunków w zakresie niektórych danych ujawnianych w poniższych wzorach.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Tabela 4.2 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności [Wzór 1]

30.06.2023		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw					Średni ważony termin zapadalności	
Sektor/podsektor	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączone z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12.1 lit. d)-g) i art. 12.2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym ekspozycje referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12.1 lit. d)-g) i art. 12.2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	W tym emisje finansowane z zakresu 3	W tym emisje finansowane z zakresu 3	k	l	m	n	o	p		
																a	b
1	Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu*	20 086	702	-	4 518	1 066	1 099	404	590	-	-	-	15 454	3 038	1 578	16	3,76
2	A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	431	-	-	119	26	28	12	14	-	-	-	298	124	9	-	4,29
3	B - Górnictwo i wydobywanie	222	17	-	18	2	3	0	2	-	-	-	202	20	0	-	1,66
4	B.05 - Wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego (lignitu)	13	13	-	0	0	0	-	0	-	-	-	1	12	-	-	7,27
5	B.06 - Wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	2,19
6	B.07 - Wydobywanie rud metali	138	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	138	-	-	-	0,51
7	B.08 - Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	67	-	-	17	2	2	0	2	-	-	-	60	7	0	-	2,95
8	B.09 - Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	4	4	-	1	0	0	0	0	-	-	-	4	0	-	-	2,20
9	C - Przetwórstwo przemysłowe	6 063	133	-	1 772	242	322	157	141	-	-	-	4 865	1 114	84	-	3,06
10	C.10 - Produkcja artykułów spożywczych	1 115	-	-	225	30	49	21	23	-	-	-	944	164	7	-	2,85
11	C.11 - Produkcja napojów	98	-	-	7	1	3	1	1	-	-	-	70	28	-	-	2,82
12	C.12 - Produkcja wyrobów tytoniowych	3	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	3	-	-	-	0,83
13	C.13 - Produkcja wyrobów tekstylnych	37	-	-	5	2	2	0	1	-	-	-	32	2	3	-	2,83
14	C.14 - Produkcja odzieży	26	-	-	6	2	2	0	1	-	-	-	22	2	2	-	2,97
15	C.15 - Produkcja skóry i wyrobów ze skór wyprawionych	13	-	-	7	1	1	0	1	-	-	-	12	1	0	-	1,61
16	C.16 - Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	256	-	-	109	17	22	11	10	-	-	-	202	50	4	-	3,00
17	C.17 - Produkcja papieru i wyrobów z papieru	187	-	-	19	2	3	1	1	-	-	-	151	28	8	-	3,13
18	C.18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	83	-	-	13	6	6	1	5	-	-	-	66	14	3	-	3,75
19	C.19 - Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	149	133	-	0	0	2	-	0	-	-	-	78	71	-	-	5,24
20	C.20 - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	662	-	-	288	1	26	23	1	-	-	-	611	50	0	-	2,55
21	C.21 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	49	-	-	2	0	0	0	0	-	-	-	43	5	1	-	2,70
22	C.22 - Produkcja wyrobów z gumy	579	-	-	213	10	28	22	5	-	-	-	347	224	8	-	3,94
23	C.23 - Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	248	-	-	98	9	17	11	5	-	-	-	211	31	6	-	3,39
24	C.24 - Produkcja metali	106	-	-	24	4	4	1	3	-	-	-	95	10	1	-	1,90
25	C.25 - Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	847	-	-	186	50	53	17	32	-	-	-	614	215	18	-	3,36
26	C.26 - Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	98	-	-	3	1	1	0	0	-	-	-	86	12	0	-	2,83
27	C.27 - Produkcja urządzeń elektrycznych	291	-	-	119	2	13	12	0	-	-	-	235	54	1	-	2,61
28	C.28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	235	-	-	36	11	9	1	6	-	-	-	190	38	7	-	2,94

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



30.06.2023

Wartość bilansowa brutto (mln EUR)

Skumulowana utrata wartości,  
skumulowane ujemne zmiany wartości  
godziwej z powodu ryzyka kredytowego  
i rezerwy (w mln EUR)

Finansowane emisje  
gazów cieplarnianych  
(emisje kontrahenta z  
zakresów 1, 2 i 3) (w  
tonach ekwiwalentu CO2)

Emisje gazów  
cieplarnianych  
(kolumna i): odsetek  
portfela w postaci  
wartości bilansowej  
brutto obliczony na  
podstawie  
sprawozdań  
dotyczących  
poszczególnych  
przedsiębiorstw

Średni  
ważony  
termin  
zapadalności

Sektor/podsektor	a	b	c	d	e	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)		Finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1, 2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)			Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw				Średni ważony termin zapadalności	
						f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
29 C.29 - Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	345	-	-	152	2	14	11	1	-	-	-	302	40	3	-	2,52
30 C.30 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	174	-	-	65	78	39	5	34	-	-	-	166	8	-	-	2,32
31 C.31 - Produkcja mebli	283	-	-	163	9	22	17	5	-	-	-	227	50	6	-	3,64
32 C.32 - Produkcja wyrobów, pozostała	77	-	-	8	1	2	1	1	-	-	-	63	11	3	-	2,84
33 C.33 - Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	103	-	-	24	4	5	1	3	-	-	-	94	5	4	-	2,68
34 D - Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 120	57	-	62	1	14	4	1	-	-	-	775	86	259	-	5,39
35 D35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	1 018	53	-	22	1	11	1	1	-	-	-	715	55	249	-	5,35
36 D35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	375	53	-	22	1	6	1	0	-	-	-	72	55	249	-	12,35
37 D35.2 - Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	5	5	-	1	-	0	0	-	-	-	-	4	1	-	-	2,44
38 D35.3 - Zaopatrzenie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	97	-	-	39	0	3	3	-	-	-	-	57	30	10	-	5,94
39 E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	448	-	-	42	5	7	1	3	-	-	-	290	83	63	12	5,14
40 F - Budownictwo	1 265	-	-	382	146	153	42	104	-	-	-	1 172	60	32	-	2,42
41 F.41 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	566	-	-	137	78	80	15	62	-	-	-	520	27	19	-	2,34
42 F.42 - Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	225	-	-	75	19	21	8	12	-	-	-	212	8	4	-	2,31
43 F.43 - Roboty budowlane specjalistyczne	474	-	-	170	49	52	19	30	-	-	-	440	25	9	-	2,57
44 G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	4 423	267	-	684	246	213	49	141	-	-	-	3 855	489	79	0	2,37
45 H - Transport i gospodarka magazynowa	2 551	228	-	515	110	103	30	57	-	-	-	1 905	512	135	0	4,04
46 H.49 - Transport lądowy oraz transport rurociągowy	2 030	228	-	444	79	76	26	37	-	-	-	1 595	317	117	0	3,95
47 H.50 - Transport wodny	32	-	-	17	7	7	1	6	-	-	-	16	16	-	-	3,80
48 H.51 - Transport lotniczy	15	-	-	11	0	0	0	0	-	-	-	14	0	-	-	1,93
49 H.52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	388	-	-	37	21	18	3	13	-	-	-	194	177	17	-	4,92
50 H.53 - Działalność pocztowa i kurierska	87	-	-	6	3	2	0	1	-	-	-	84	2	1	-	2,55
51 I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	521	-	-	182	150	92	18	73	-	-	-	385	75	60	0	4,16
52 L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 043	-	-	743	138	164	90	56	-	-	-	1 706	478	855	4	6,60
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	7 484	-	-	748	132	137	40	67	-	-	-	4 249	1 909	1 319	6	5,57
54 K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	498	-	-	46	6	8	2	4	-	-	-	440	56	2	-	2,52
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kod y NACE J, M-U)	6 986	-	-	702	126	129	38	63	-	-	-	3 809	1 853	1 317	6	5,77
<b>56 OGÓŁEM</b>	<b>27 570</b>	<b>702</b>	<b>-</b>	<b>5 266</b>	<b>1 198</b>	<b>1 235</b>	<b>444</b>	<b>657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 703</b>	<b>4 948</b>	<b>2 896</b>	<b>23</b>	<b>4,25</b>

\* Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzenie w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych – motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A-H i sekcja L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006



Tabela 4.2 ujawnia ekspozycje, które są bardziej podatne na ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmiany klimatu, wobec przedsiębiorstw niefinansowych, w podziale na sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: A, B, C, D, E, F, G, H, I, L) oraz ekspozycje wobec przedsiębiorstw niefinansowych, działających w sektorach innych niż te, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu (kody NACE: K, J, M-U).

Grupa Kapitałowa Banku jest w trakcie projektu operacjonalizacji technicznych kryteriów Taksonomii UE. Administratorzy unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego jeszcze nie udostępnili listy podmiotów, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi z zakresu ochrony środowiska, w związku z tym, Bank nie identyfikuje zaangażowania wobec takich podmiotów w ramach niniejszego ujawnienia. Ujawniane jest zaangażowanie jedynie wobec podmiotów spełniających kryteria wynikające z art. 12. ust. 1 lit. d)-g) Rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniającego rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych standardów unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego. Identyfikacja ekspozycji wobec tych podmiotów została przeprowadzona w oparciu o ekspercki przegląd portfela przedsiębiorstw niefinansowych, który polegał na przypisaniu klientów do grup przedsiębiorstw działających w branżach paliw kopalnych, paliw olejowych, gazu ziemnego oraz przedsiębiorstw produkujących energię elektryczną.

Z uwagi na obecny status polskiego sektora energetycznego, przyjęto konserwatywne założenie, że przedsiębiorstwa produkujące energię elektryczną (niebędące podmiotami produkującymi energię wyłącznie z OZE) kwalifikują się do przedsiębiorstw, które osiągają co najmniej 50% swoich przychodów z produkcji energii elektrycznej, której intensywność emisji gazów cieplarnianych wynosi powyżej 100g CO<sub>2</sub>e/kWh (zgodnie z opublikowanymi przez KOBiZE wskaźnikami emisyjności dla energii elektrycznej, z których wynika, że średnia emisyjność CO<sub>2</sub> za rok 2021 roku energii elektrycznej wyprodukowanej w instalacjach do spalania paliw wynosi 745g CO<sub>2</sub>/kWh energii [nie licząc gazów cieplarnianych innych niż CO<sub>2</sub>]).

Grupa Kapitałowa Banku aktualnie analizuje możliwość pozyskania zewnętrznych źródeł danych w zakresie emisyjności gazów cieplarnianych swoich klientów i jest w trakcie przygotowywania planów wdrożenia metodologii szacowania i ujawniania tych informacji.

Tabela 4.3 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń [Wzór 2]

30.06.2023		Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)						
		Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia)						
Sektor kontrahenta		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	
		a	b	c	d	e	f	g
<b>1</b>	<b>Łączny obszar UE</b>	28 303	9 459	9 257	7 185	757	156	653
2	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	486	26	340	94	17	4	5
3	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	1 788	1 298	446	29	8	3	3
4	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia)	26 030	8 136	8 471	7 062	733	148	645
<b>6</b>	<b>Łączny obszar poza UE</b>	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-
8	W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-
9	W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-
10	W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 4.3 ujawnia wszystkie ekspozycje powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości zabudowanej. Zastosowano eksperckie, ostrożnościowe szacunki wskaźnika EP, tj. poziomu efektywności energetycznej (jednostkowego zużycia energii pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m<sup>2</sup> nieruchomości na rok) dla wszystkich rodzajów nieruchomości w oparciu o rok budowy, o ile był znany. Dla części ekspozycji zostały ujawnione rzeczywiste wartości wskaźnika EP – aktualnie, Grupa Kapitałowa Banku pozyskała dane dot. świadectw energetycznych z Centralnego Rejestru Charakterystyki Energetycznej Budyneków i sukcesywnie aktualizuje dane w swoich systemach wewnętrznych.

Tam, gdzie zasza konieczność szacowania wartości wskaźnika EP, wykorzystano dokument pt. „Długoterminowa strategia renowacji budyneków - Wspieranie renowacji krajowego zasobu budowlanego”, stanowiącym załącznik do uchwały nr 23/2022 Rady Ministrów z dnia 9 lutego 2022 roku.

Tabela 4.4 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania [Wzór 3]

30.06.2023		Sektory NACE (minimum)	Wartość bilansowa portfela brutto (mln EUR)
Sektor	a		
1	Energia		1 151
2	Spalanie paliw kopalnych		351
3	Motoryzacja		350
4	Lotnictwo		89
5	Transport morski	Mapowanie kodów NACE na sektory PKD zgodnie z regulacją unijną	307
6	Produkcja cementu, żużlu i wapna		154
7	Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali		476
8	Chemikalia		463
9	...potencjalne uzupełnienia związane z modelem biznesowym instytucji		-

Tabela 4.4 ujawnia ekspozycje Banku (bez zaangażowania kredytowego wobec Banku Centralnego i Skarbu Państwa) w podziale na Sektory, które mają znaczący wpływ na emisję gazów cieplarnianych z Zakresu 3. Kody NACE poszczególnych sektorów działalności przyporządkowywane są numerom PKD. Docelowo - nie później niż na dzień 30 czerwca 2024 roku - Bank będzie wykazywał sektorowy wskaźnik dostosowania udzielonego finansowania do scenariusza określonego przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (IEA) w zakresie emisyjności swojego portfela.

Grupa Kapitałowa Banku opracowuje metodologię szacowania wskaźnika dostosowania dotyczącego emisji z Zakresu 3. Szczegółowe zapisy metodologii będą uzależnione od dostępności i jakości pozyskanych danych.

Grupa Kapitałowa Banku nie finansuje największych na świecie przedsiębiorstw wysokoemisyjnych znajdujących się na liście opublikowanej przez Carbon Majors Database 2018 Data Set Released December 2020 oraz Thomson Reuters (Data Reference 2014, Published 2016), w związku z powyższym, nie są prezentowane wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstwach emitujących największe ilości dwutlenku węgla.

Tabela 4.5 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5]

30.06.2023		Wartość bilansowa brutto (mln EUR)																	
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu																	
Zmienna: Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	Podział według klas zapadalności						Średni ważony termin zapadalności	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						
	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat									w tym ekspozycje z fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane					
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o					
1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	341	224	115	3	-	-	5	0	-	-	64	22	19	4	12				
2 B - Górnictwo i wydobywanie	220	201	19	-	-	-	2	-	-	17	2	2	0	2					
3 C - Przetwórstwo przemysłowe	4 212	3 599	610	3	-	-	3	1	159	-	1 079	93	156	86	52				
4 D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 101	768	83	249	-	-	5	-	0	-	59	1	14	4	1				
5 E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	359	257	55	41	6	-	5	-	0	-	29	4	5	1	2				
6 F - Budownictwo	1 022	991	26	5	-	-	2	1	11	-	327	106	112	34	72				
7 G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	3 406	3 144	256	5	0	-	2	1	7	-	540	178	159	36	103				
8 H - Transport i gospodarka magazynowa	2 428	1 857	453	119	-	-	4	0	2	-	502	91	88	29	44				
9 L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 679	630	311	736	2	-	9	2	25	-	193	18	41	18	13				
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	23 151	475	1 362	8 515	12 798	-	20	-	272	-	2 193	358	480	203	256				
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	5 144	3 435	1 192	502	14	-	4	-	114	-	1 575	565	488	178	289				
12 Odzyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				

Tabela 4.5 ujawnia ekspozycje w portfelu bankowym wrażliwe na wpływ długotrwałych i gwałtownych zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu według sektora NACE i lokalizacji geograficznej działalności klienta lub miejsca zabezpieczenia w postaci nieruchomości. Bank przyjął dokładność wystąpienia zjawiska fizycznego na poziomie gminy. W zakresie zabezpieczeń hipotecznych, Bank dokonał podziału na nieruchomości mieszkaniowe i komercyjne z uwzględnieniem terminów zapadalności, stopnia wrażliwości (zdarzenia długotrwałe i gwałtowne związane ze zmianą klimatu), koszyków STAGE ze wskazaniem skumulowanej utraty wartości. Wykorzystano modele klimatyczne (projekt KLIMADA 2.0) opublikowane przez Instytut Ochrony Środowiska Państwowy Instytut Badawczy.

Ujawnienie dotyczy długotrwałego ryzyka fizycznego, tj. suszy oraz gwałtownego ryzyka fizycznego, tj. podtopień i powodzi i huraganów (wiatry powyżej 30 m/s).

Bank zdefiniował zmienną, która określa ryzyko wystąpienia długotrwałego i gwałtownego zjawiska fizycznego w lokalizacji geograficznej na poziomie gminy. Bank założył w swoich analizach wykorzystanie scenariusza RCP8.5 (utrzymanie aktualnego tempa wzrostu emisji gazów cieplarnianych, w formule „business as usual”, średnia temperatura Ziemi wzrośnie o 4.5°C względem epoki przedindustrialnej) dla okresów dekadowych 2021-2030; 2031-2040; 2041-2050 (z uwzględnieniem zapadalności portfela kredytowego Banku). Bank wykorzystał skalę ryzyka narażenia na ryzyko fizyczne od 1 do 5 (1 – niskie, 5 – bardzo wysokie).

W zakresie prezentacji informacji we wzorze nr 5, Grupa Kapitałowa Banku ujawnia wystąpienie ryzyka fizycznego we wszystkich lokalizacjach geograficznych, dla których ryzyko wystąpienia długotrwałego i gwałtownego zdarzenia fizycznego jest określone jako bardzo wysokie.

Grupa Kapitałowa Banku nie ujawnia ekspozycji wobec podmiotów gospodarczych z branż: budowlanych, usługowych, transportowych i sieci sprzedażowych w podziale na wpływ zjawisk klimatycznych z uwagi na przyjęte założenie niskiego wpływu ryzyka fizycznego na całościową działalność tych podmiotów, który wynika z silnego rozproszenia ich działalności.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY KAPITAŁOWEJ  
POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ  
PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2023 ROKU  
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Tabela 4.6 Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 [Wzór 10]

30.06.2023	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
Rodzaj instrumentów finansowych					
a	b	c	d	e	f
1 Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane	Instytucje finansowe	0	n/d	n/d	Na dzień 30 czerwca 2023 r. brak czynnych obligacji rodzaju wskazanego w kolumnie a.
2 ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	n/d	n/d	j.w.
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		0	n/d	n/d	j.w.
4 Inni kontrahenci		0	n/d	n/d	j.w.
5 Instytucje finansowe		0	n/d	n/d	n/d
6 Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1937	Ryzyka podlegające ograniczeniu: - wzrost cen energii wytwarzanej z paliw kopalnych, - wzrost cen paliw kopalnych, - wzrost cen nawozów, - wzrost cen uprawnień do emisji CO2, - wzrost kosztów spełnienia wymogów regulacyjnych (zwiększone normy efektywności energetycznej mogą powodować znaczne koszty dokonania niezbędnych adaptacji lub dywersyfikacji i w konsekwencji niższą rentowność przedsiębiorstw w określonych modelach biznesowych, co zwiększa prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) i obniżenia wartości przyjętych zabezpieczeń), - zmiana preferencji kontrahentów i utrata reputacji Grupy Kapitałowej (potencjalnie negatywne postrzeganie Grupy Kapitałowej przez interesariuszy w przypadku konkurencji bardziej przyjaznej środowisku).	Ryzyka fizyczne (susze, powódzie, huragany, fale upałów) istotnie zwiększają prawdopodobieństwo utraty aktywa kluczowego dla generowania strumieni przychodów, generując ryzyko spadku wartości zabezpieczeń, wzrostu kosztów, a tym samym wpływają na zwiększone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD) i straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ekspozycji w sektorach lub regionach geograficznych podatnych na dane ryzyko. Materializacja ryzyka może spowodować wycofywanie depozytów przez klientów Grupy Kapitałowej i w pierwszej kolejności przeznaczenie środków na remont bądź odtworzenie utraconego majątku, co może wpłynąć na opóźnienia w obsłudze ekspozycji kredytowych.	Ocena wszystkich ryzyk ESG ma charakter syntetyczny, dokonywana jest w ramach całościowego pomiaru ryzyka ESG, przy czym możliwości dokonania pełnej oceny zgodności podejmowanych działań z Taksonomią UE są ograniczone ze względu na braki i opóźnienia aktów delegowanych dotyczących Taksonomii UE w zakresie technicznych kryteriów kwalifikacji działalności gospodarczej jako zrównoważonej środowiskowo. Czynniki ryzyka E (Environmental) są definiowane pod kątem potencjalnych negatywnych skutków finansowych dla Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, mogących wpływać na klientów i kontrahentów lub pozycje bilansu Grupy Kapitałowej. Na dzień sprawozdawczy nie został wdrożony podział na ryzyko fizyczne i ryzyko transformacji. W kolejnych okresach, Grupa Kapitałowa będzie pracować nad wprowadzeniem kryteriów zgodności z Taksonomią UE do strategii biznesowej, procesów projektowania produktów oraz zasad współpracy z Klientami i kontrahentami poprzez analizę regulacji oraz luk wymagających zamknięcia w zakresie wdrożenia Taksonomii UE. Grupa Kapitałowa gromadzi dane i buduje mechanizmy oceny zgodności podejmowanych działań z Taksonomią UE.  Finansowanie inwestycji proekologicznych (odnawialnych źródeł energii, elektromobilności, gospodarki obiegu zamkniętego, termomodernizacji nieruchomości), stanowi niezbędną adaptację niektórych modeli oraz linii biznesowych w kierunku gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym, o akceptowalnym poziomie ryzyka fizycznego i ryzyka transformacji. Stosowanie polityk kredytowych dla wybranych branż/sektorów pozwala ograniczyć ryzyko negatywnego postrzeżenia Grupy Kapitałowej przez interesariuszy w aspekcie ryzyk ESG. Zarządzanie w/w ryzykami dokonywane jest poprzez polityki kredytowe dla wybranych sektorów (np. sukcesywne ograniczanie zaangażowania wobec Klientów i transakcji opartych na węglu jako nośniku energii - zbieżność z europejską polityką klimatyczną i dążeniem do zeroemisyjności w roku 2050) oraz uwzględnienie tych czynników w ocenie ryzyka finansowania klienta z wybranych segmentów.
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		308	j.w.	j.w.	j.w.
8 Gospodarstwa domowe		124	j.w.	j.w.	Upust na marży kredytu mieszkaniowego oferowanego gospodarstwom domowym po dostarczeniu świadectwa charakterystyki energetycznej nieruchomości spełniającego określone warunki stanowi promocję nieruchomości o lepszej efektywności energetycznej. Korzystniejsze warunki finansowania elektromobilności oraz urządzeń fotowoltaicznych wspomagają gospodarstwa domowe w zmniejszaniu śladu węglowego oraz ograniczaniu wydatków na energię elektryczną.
9 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		68	j.w.	j.w.	j.w.
10 W tym kredyty na renowację budynków		1	j.w.	j.w.	j.w.
11 Inni kontrahenci		0	n/d	n/d	n/d





„Produkty zielone” w rozumieniu Grupy Kapitałowej Banku, według stanu na dzień 30 czerwca 2023 roku, które nie są w pełni dostosowane do Taksonomii, podlegające ujawnieniu:

- **Zielona hipoteka** – na podstawie świadectwa charakterystyki energetycznej dla nieruchomości Klienci mogą otrzymać niższą marżę kredytu hipotecznego „Własny Kąt”;
- **Kredyt termomodernizacyjny dla budynków wielorodzinnych z premią BGK** – realizacja przedsięwzięć finansowanych kredytem inwestorskim „Nasz remont” z premią z BGK pozwala zmniejszyć zapotrzebowanie na energię;
- **Zielone kredyty** – kredyty inwestycyjne, które zostały przeznaczone m.in. na finansowanie OZE;
- **Gwarancje BIZNESMAX z BGK** – możliwość zabezpieczania kredytów przeznaczonych na tzw. inwestycje proekologiczne, m.in. gospodarka obiegu zamkniętego, elektromobilność, odnawialne źródła energii;
- **Ekopożyczka** na zakup i instalację paneli fotowoltaicznych oraz innych urządzeń i pojazdów ekologicznych;
- **Leasing lub pożyczka na finansowanie urządzeń fotowoltaicznych;**
- **Leasing pojazdów elektrycznych.**

## 5 ZMIENNE SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ

Poniższa tabela prezentuje uzupełnienie danych ilościowych zaprezentowanych w Raporcie wg stanu na 31 grudnia 2022 roku w tabeli 6.1 dotyczących wynagrodzeń przyznanych za 2022 rok.

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

		30.06.2023			
		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	8	47	101
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	1,89	9,88	30,11	36,75
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1,89	9,40	29,38	35,34
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	-	0,48	0,73	1,41
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	8	47	101
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	10,80	22,88	27,59
11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	6,10	14,26	16,56
12	W tym: odroczone	-	2,15	3,51	4,42
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	1,16	-
EU-14a	W tym: odroczone	-	-	0,52	-
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	4,70	5,45	9,38
EU-14b	W tym: odroczone	-	2,15	2,21	3,75
EU-14x	W tym: inne instrumenty	-	-	2,01	1,66
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	0,81	0,67
15	W tym: inne formy	-	-	-	-
16	W tym: odroczone	-	-	-	-
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>1,89</b>	<b>20,68</b>	<b>52,99</b>	<b>64,34</b>

W stosunku do prezentowanych w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 roku” dane w zakresie wynagrodzenia stałego za 2022 rok zostały zweryfikowane na poziomie konsolidacji.



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 2023 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, w tym ryzyka płynności, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko wyrażoną w formie strategicznych limitów tolerancji, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Dariusz Szwed

Wiceprezes Zarządu  
kierujący pracami Zarządu



Podpisano przez:

**Dariusz  
Szwed**

2023-08-23

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Maciej Brzozowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Maciej  
Brzozowski**

2023-08-22

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marcin Eckert

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Marcin  
Eckert**

2023-08-22

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Paweł Gruza

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Paweł  
Gruza**

2023-08-23

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Wojciech Iwanicki

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Wojciech  
Iwanicki**

2023-08-23

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Andrzej Kopyrski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Andrzej  
Kopyrski**

2023-08-22

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Artur Kurcweil

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Artur  
Kurcweil**

2023-08-22

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Piotr  
Mazur**

2023-08-22

Kwalifikowany podpis elektroniczny