



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 31 marca 2023 roku

Ujawnienia



Kwartalne



Półroczne



Roczne





Spis treści

1	WSTĘP	3
2	FUNDUSZE WŁASNE	4
3	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	5
4	RYZYKO PŁYNNOCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA	6
5	WPŁYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	8



1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2023 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe¹, 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).

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 31 marca 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.

¹ Dane obejmują tylko podmioty ujęte w konsolidacji ostrożnościowej.



2 FUNDUSZE WŁASNE

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

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

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a		b		c	d	e
	31.03.2023	31.12.2022	31.12.2022	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)			przekształcone*	opublikowane			
1 Kapitał podstawowy Tier I	37 327	38 255	38 139	37 579	37 579	36 403	36 644
2 Kapitał Tier I	37 327	38 255	38 139	37 579	37 579	36 403	36 644
3 Łączny kapitał	39 813	40 839	40 723	40 216	40 216	39 103	39 344
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem							
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	214 229	229 507	229 095	234 653	234 653	226 000	224 487
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)							
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%	16,01%	16,11%	16,32%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%	16,01%	16,11%	16,32%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,58%	17,79%	17,78%	17,14%	17,14%	17,30%	17,53%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)							
EU 7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%
EU 7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%
EU 7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%
EU 7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,11%	8,11%	8,11%	8,11%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)							
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,02%	0,02%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU 9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	2,00%	2,00%	2,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	4,52%	4,52%	4,52%	3,51%	3,51%	3,51%	3,51%
EU 11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,52%	12,52%	12,52%	11,62%	11,62%	11,62%	11,62%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,58%	9,78%	9,78%	9,04%	9,04%	9,19%	9,42%
Wskaźnik dźwigni							
13 Miara ekspozycji całkowitej	471 988	454 588	454 373	461 082	461 082	450 922	444 043
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,91%	8,42%	8,39%	8,15%	8,15%	8,07%	8,25%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)							
EU 14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)							
EU 14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto							
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	107 117	105 952	105 952	107 757	107 757	111 875	116 149
EU 16a Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	78 610	79 289	79 289	77 469	77 469	71 712	65 932
EU 16b Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	13 326	12 969	12 969	11 928	11 928	9 994	8 650
16 Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	65 284	66 320	66 320	65 541	65 541	61 718	57 282
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	165,2%	161,0%	161,0%	166,4%	166,4%	184,3%	205,8%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto							
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	352 594	341 616	341 500	339 087	339 087	325 389	320 550
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	255 040	259 678	259 678	263 805	263 805	255 474	249 944
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	138,3%	131,6%	131,5%	128,5%	128,5%	127,4%	128,2%

* uwzględniony wpływ MSSF 17

3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

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



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

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

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.03.2023	31.12.2022	31.03.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	186 744	189 937	14 940
2 w tym metoda standardowa	186 744	189 937	14 940
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	4 605	5 448	368
7 w tym metoda standardowa	3 954	4 981	316
8 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2	2	0
EU-8b w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	609	464	49
9 w tym pozostałe CCR	40	-	3
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*	9	12	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	2 366	4 238	189
21 w tym metoda standardowa	2 366	4 238	189
22 w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	20 514	29 470	1 641
EU-23a w tym metoda wskaźnika bazowego	4 038	3 943	323
EU-23b w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c w tym metoda zaawansowanego pomiaru	16 475	25 527	1 318
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	12 288	12 099	983
29 Razem	214 229	229 095	17 138

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

4 RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA

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

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

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

Informacje ilościowe

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

	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)				
	a	b	c	d	e	f	g	h	
EU 1a	Koniec kwartału	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					107 117	105 952	107 757	111 875
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	236 064	228 793	223 865	221 718	17 958	17 136	16 416	15 976
3	Stabilne depozyty	167 732	163 906	162 012	161 409	8 387	8 195	8 101	8 070
4	Mniej stabilne depozyty	68 300	64 855	61 820	60 276	9 541	8 909	8 283	7 873
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	103 671	105 411	103 310	96 530	37 542	38 593	38 116	35 167
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	27 339	28 309	27 586	28 542	6 553	6 802	6 631	6 876
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	75 090	75 795	74 284	66 433	29 746	30 484	30 045	26 736
8	Dług niezabezpieczony	1 243	1 307	1 440	1 555	1 243	1 307	1 440	1 555
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	77 614	75 419	73 975	70 992	16 159	16 011	15 615	14 277
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 226	7 405	7 300	6 315	7 226	7 405	7 300	6 315
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	70 387	68 014	66 676	64 677	8 933	8 606	8 316	7 963
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	6 170	7 203	7 202	5 548	4 723	5 707	5 651	4 252
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 408	3 232	4 131	8 302	2 227	1 842	1 669	2 039
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					78 610	79 289	77 469	71 712
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	456	297	625	639	27	6	11	11
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 661	10 390	8 999	7 721	10 203	8 928	7 407	5 940
19	Inne wpływy środków pieniężnych	3 096	4 035	4 555	4 208	3 096	4 035	4 511	4 043
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	15 213	14 722	14 180	12 568	13 326	12 969	11 928	9 994
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 213	14 722	14 180	12 568	13 326	12 969	11 928	9 994
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					107 117	105 952	107 757	111 875
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					65 284	66 320	65 541	61 718
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					165%	161%	166%	184%

Informacje jakościowe

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

Wskaźnik LCR Grupy Kapitałowej PKO BP według stanu na 31 marca 2023 roku wynosi ok. 190,9%, utrzymuje się powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2022 roku wartość wskaźnika wzrosła o ok. 21,8 p.p. głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych i emisji obligacji własnych, przy jednoczesnym spadku depozytów korporacyjnych i finansowych oraz wzroście kredytów. Aktywa płynne Grupy Kapitałowej zwiększyły się w tym okresie o ok. 13,0 mld PLN, głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych.

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



Według stanu na koniec marca 2023 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 2,0 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 1,0% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec marca 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 66. Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżki finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) wykorzystywane są do zarządzania walutowymi potrzebami płynnościowymi Banku przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap).

5 WPLYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ

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

Od 1 stycznia 2018 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.



Tabela 4 Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR [wzór MSSF 9]

		31.03.2023	31.12.2022*	31.12.2022	30.09.2022**	30.06.2022
Dostępny kapitał (kwoty)			przekształcone	opublikowane		
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	37 327	38 255	38 139	37 579	36 403
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	36 348	36 439	36 414	35 989	35 098
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	37 327	36 757	36 661	36 030	34 610
3	Kapitał Tier 1	37 327	38 255	38 139	37 579	36 403
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	36 348	36 439	36 414	35 989	35 098
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	37 327	36 757	36 661	36 030	34 610
5	Łączny kapitał	39 813	40 839	40 723	40 216	39 103
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	38 834	39 023	38 998	38 626	37 798
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	39 813	39 341	39 245	38 667	37 310
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	214 229	229 507	229 095	234 653	226 000
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	213 158	227 449	227 037	232 587	224 518
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%	16,11%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,05%	16,02%	16,04%	15,47%	15,63%
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	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%	15,34%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,42%	16,67%	16,65%	16,01%	16,11%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,05%	16,02%	16,04%	15,47%	15,63%
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	17,42%	16,04%	16,03%	15,38%	15,34%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,58%	17,79%	17,78%	17,14%	17,30%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18,22%	17,16%	17,18%	16,61%	16,84%
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	18,58%	17,17%	17,16%	16,51%	16,54%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	471 988	454 588	454 373	461 082	450 922
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,91%	8,42%	8,39%	8,15%	8,07%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,72%	8,05%	8,05%	7,84%	7,81%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,91%	8,09%	8,07%	7,82%	7,68%

* 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



Dariusz Szwed	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	 Podpisano przez: Dariusz Szwed 2023-05-11 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Maciej Brzozowski 2023-05-11 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Marcin Eckert	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Marcin Eckert 2023-05-15 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Paweł Gruza	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Paweł Gruza 2023-05-11 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Wojciech Iwanicki	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Wojciech Iwanicki 2023-05-11 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Andrzej Kopyrski	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Andrzej Kopyrski 2023-05-12 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Artur Kurcweil	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Artur Kurcweil 2023-05-12 Kwalifikowany podpis elektroniczny
Piotr Mazur	Wiceprezes Zarządu	 Podpisano przez: Piotr Mazur 2023-05-11 Kwalifikowany podpis elektroniczny