



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa  
oraz inne informacje  
Grupy Kapitałowej  
Powszechnej Kasy Oszczędności  
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej  
podlegające ogłaszaniu  
według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Ujawnienia

 Kwartalne

 Półroczne

 Roczne





## Spis treści

|          |   |           |
|----------|---|-----------|
| <b>1</b> | <b>Wstęp</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2</b> | <b>System zarządzania</b>   | <b>4</b>  |
| 2.1      | Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta  | 4         |
| 2.2      | Ryzyko rynkowe  | 13        |
| 2.3      | Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania   | 15        |
| 2.4      | Ryzyko operacyjne   | 17        |
| <b>3</b> | <b>Adekwatność kapitałowa</b>   | <b>18</b> |
| 3.1      | Fundusze własne   | 19        |
| 3.2      | Wymogi w zakresie funduszy własnych   | 25        |
| 3.3      | Bufory kapitałowe   | 26        |
| 3.4      | Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)  | 28        |
| 3.5      | Dźwignia finansowa  | 29        |
| 3.6      | Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową   | 31        |
| 3.7      | Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2023 rok   | 32        |
| <b>4</b> | <b>Ujawnienia informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG)</b> | <b>34</b> |
| 4.1      | Informacje ostrożnościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego                 | 34        |
| 4.2      | Informacje ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu                                 | 43        |
| <b>5</b> | <b>Zmienne składniki wynagrodzeń</b>  | <b>60</b> |
| <b>6</b> | <b>Słownik użytych pojęć i skrótów</b>  | <b>62</b> |



## 1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2024 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

- art. 111a ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe zwanej dalej „Ustawą Prawo bankowe”,
- Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR,” lub „CRR” z uwzględnieniem aktów zmieniających Rozporządzenie CRR,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 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,
- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej,
- 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 ogłoszeniu (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 2024 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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



## 2 SYSTEM ZARZĄDZANIA

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

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

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

System zarządzania ryzykiem, w tym zasady zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zostały szczegółowo opisane w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2023 roku, skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 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]

|   |                            | 30.06.2024                  |                  |                |  |                |   |
|---|----------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|--|----------------|---|
|   |                            | a                           | b                | c              | d  | e              | f |
|   |                            | Wartość ekspozycji netto    |                  |                |  |                |   |
|   |                            | Na żądanie<br>oraz <= 1 rok | > 1 rok <= 5 lat | > 5 lat        | Brak określonego<br>terminu zapadalności | Razem          |   |
| 1 | Kredyty i zaliczki         | 46 007                      | 105 529          | 103 165        | 5 751                                    | 260 452        |   |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe | 54 324                      | 91 494           | 51 674         | -  | 197 493        |   |
| 3 | <b>Razem</b>               | <b>100 331</b>              | <b>197 023</b>   | <b>154 839</b> | <b>5 751</b>                             | <b>457 944</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 przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego na potrzeby wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych jest zgodny z przepisami Rozporządzenia CRR, część III, tytuł II, rozdział 2.

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

|      |   | 30.06.2024                           |  |  |            |          |
|------|---|--------------------------------------|--|--|------------|----------|
|      |   | Zabezpieczona wartość bilansowa      |  |  |            |          |
|      |   | Niezbezpieczona<br>wartość bilansowa | W tym zabezpieczona<br>zabezpieczeniem | W tym zabezpieczona gwarancjami<br>finansowymi                 |            |          |
|      |   |                                      |  | W tym zabezpieczona<br>pochodnymi instrumentami<br>kredytowymi |            |          |
|      |   | a                                    | b                                      | c  | d          | e        |
| 1    | Kredyty i zaliczki  | 111 520                              | 166 167                                | 165 645  | 522        | -        |
| 2    | Dłużne papiery wartościowe                                  | 197 493                              | -                                      | -  | -          | -        |
| 3    | <b>Razem</b>  | <b>309 012</b>                       | <b>166 167</b>                         | <b>165 645</b>   | <b>522</b> | <b>-</b> |
| 4    | W tym ekspozycje nieobsługiwane                             | 1 896                                | 2 820                                  | 2 796  | 24         | -        |
| EU-5 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |                                      |  |  |            |          |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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

| Kategorie ekspozycji |   | 30.06.2024   |                          |   |                          |   |  |
|----------------------|---|--|--------------------------|---|--------------------------|---|--|
|                      |   | 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                                  | 174 726  | 0                        | 205 251   | 196                      | 9 394   | 4,6%                                       |
| 2                    | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                | 17 507   | 2 463                    | 17 841  | 1 327                    | 3 834   | 20,0%                                      |
| 3                    | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  | 577  | 3 565                    | 407   | 1 629                    | 1 018   | 50,0%                                      |
| 4                    | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  | 9 406  | -                        | 9 406   | -                        | -   | 0,0%                                       |
| 5                    | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych   | -  | -                        | -   | -                        | -   | -  |
| 6                    | Ekspozycje wobec instytucji   | 9 159  | 10 867                   | 9 137   | 5 399                    | 3 964   | 27,3%                                      |
| 7                    | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  | 75 235   | 57 542                   | 50 047  | 16 630                   | 64 718  | 97,1%                                      |
| 8                    | Ekspozycje detaliczne   | 90 176   | 19 452                   | 84 505  | 5 638                    | 63 150  | 70,1%                                      |
| 9                    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                     | 93 942   | 2 160                    | 93 242  | 501                      | 39 641  | 42,3%                                      |
| 10                   | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                       | 4 654  | 727                      | 4 222   | 70                       | 5 457   | 127,1%                                     |
| 11                   | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem   | 638  | 1 501                    | 638   | 172                      | 1 214   | 150,0%                                     |
| 12                   | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych  | -  | -                        | -   | -                        | -   | -  |
| 13                   | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | -  | -                        | -   | -                        | -   | -  |
| 14                   | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                    | 453  | -                        | 453   | -                        | 722   | 159,4%                                     |
| 15                   | Ekspozycje kapitałowe   | 1 182  | -                        | 1 182   | -                        | 2 908   | 246,0%                                     |
| 16                   | Inne pozycje  | 26 069   | 64                       | 26 069  | 13                       | 10 045  | 38,5%                                      |
| 17                   | <b>Razem</b>  | <b>503 725</b>   | <b>98 342</b>            | <b>502 401</b>  | <b>31 575</b>            | <b>206 065</b>  | <b>38,6%</b>                               |





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.4 Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

| Kategorie ekspozycji |  | 30.06.2024     |            |           |              |               |               |              |          |               |               |              |              |          |          |          | 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   | 200 140        | -          | 37        | 1 114        | -             | -             | -            | -        | -             | 0             | 1 110        | 3 047        | -        | -        | -        | 205 448        | -                 |
| 2                    | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych   | -              | -          | -         | -            | 19 168        | -             | -            | -        | -             | -             | -            | -            | -        | -        | -        | 19 168         | 13 197            |
| 3                    | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego   | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | 2 036    | -             | -             | -            | -            | -        | -        | -        | 2 036          | 1 792             |
| 4                    | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju   | 9 406          | -          | -         | -            | -             | -             | -            | -        | -             | -             | -            | -            | -        | -        | -        | 9 406          | 3 549             |
| 5                    | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych  | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | -        | -             | -             | -            | -            | -        | -        | -        | -              | -                 |
| 6                    | Ekspozycje wobec instytucji  | -              | 837        | -         | -            | 11 970        | -             | 351          | -        | -             | 1 378         | 0            | -            | -        | -        | -        | 14 536         | 3 630             |
| 7                    | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw   | -              | -          | -         | -            | 136           | -             | 770          | -        | -             | 65 771        | 0            | -            | -        | -        | -        | 66 677         | 62 405            |
| 8                    | Ekspozycje detaliczne  | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | 90 144   | -             | -             | -            | -            | -        | -        | -        | 90 144         | 70 055            |
| 9                    | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach  | -              | -          | -         | -            | -             | 78 211        | 6 581        | -        | 2 185         | 4 635         | 2 132        | -            | -        | -        | -        | 93 744         | 99 223            |
| 10                   | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania  | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | -        | 1 963         | 2 330         | -            | -            | -        | -        | -        | 4 292          | 4 163             |
| 11                   | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem  | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | -        | -             | 809           | -            | -            | -        | -        | -        | 809            | 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             | 407           | 44           | -            | -        | -        | -        | 453            | 442               |
| 15                   | Ekspozycje kapitałowe  | -              | -          | -         | -            | -             | -             | -            | -        | 32            | -             | 1 150        | -            | -        | -        | -        | 1 182          | 114               |
| 16                   | Inne pozycje   | 13 997         | -          | -         | -            | 2 548         | -             | 2            | -        | -             | 9 535         | -            | -            | -        | -        | -        | 26 082         | 33 870            |
| 17                   | <b>Razem</b>   | <b>223 543</b> | <b>837</b> | <b>37</b> | <b>1 114</b> | <b>33 822</b> | <b>78 211</b> | <b>9 739</b> | <b>-</b> | <b>92 329</b> | <b>83 315</b> | <b>6 788</b> | <b>4 241</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>533 976</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 2024 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 2024 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.







# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

## 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]

|     |  | 30.06.2024             |                                       |   |   |   |   |                    |                                   |
|-----|--|------------------------|---------------------------------------|---|---|---|---|--------------------|-----------------------------------|
|     |  | a                      | b                                     | c   | d   | e   | f   | g                  | h                                 |
|     |  | Koszt odtworzenia (RC) | Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE) | Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE) | Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji | Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem |
| EU1 | EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)  | -                      | -                                     |   | 1,4   | -   | -   | -                  | -                                 |
| EU2 | EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                       | -                      | -                                     |   | 1,4   | -   | -   | -                  | -                                 |
| 1   | Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)  | 1 244                  | 3 075                                 |   | 1,4   | 6 921   | 6 047   | 5 638              | 4 344                             |
| 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) |                        |                                       |   |   | 480   | 4   | 4                  | 4                                 |
| 5   | VaR w przypadku SFT  |                        |                                       |   |   | -   | -   | -                  | -                                 |
| 6   | <b>Razem</b>   |                        |                                       |   |   | <b>7 401</b>  | <b>6 050</b>  | <b>5 642</b>       | <b>4 348</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]

|     |   | 30.06.2024         |                                   |
|-----|---|--------------------|-----------------------------------|
|     |   | 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  | 2 918              | 404                               |
| EU4 | Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)   | -                  | -                                 |
| 5   | <b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – Razem</b> | <b>2 918</b>       | <b>404</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.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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

| Kategorie ekspozycji |   | 30.06.2024  |            |          |          |            |              |          |          |              |          |          |                              |
|----------------------|---|-------------|------------|----------|----------|------------|--------------|----------|----------|--------------|----------|----------|------------------------------|
|                      |   | Waga ryzyka |            |          |          |            |              |          |          |              |          |          |                              |
|                      |   | a           | b          | c        | d        | e          | f            | g        | h        | i            | j        | k        | l                            |
|                      |   | 0%          | 2%         | 4%       | 10%      | 20%        | 50%          | 70%      | 75%      | 100%         | 150%     | Inne     | Całkowita wartość ekspozycji |
| 1                    | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                  | 29          | -          | -        | 1        | -          | -            | -        | -        | -            | -        | -        | 30                           |
| 2                    | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                | -           | -          | -        | -        | -          | -            | -        | -        | -            | -        | -        | -                            |
| 3                    | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego  | -           | -          | -        | -        | 0          | 0            | -        | -        | -            | -        | -        | 0                            |
| 4                    | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju  | -           | -          | -        | -        | -          | -            | -        | -        | -            | -        | -        | -                            |
| 5                    | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych   | -           | -          | -        | -        | -          | -            | -        | -        | -            | -        | -        | -                            |
| 6                    | Ekspozycje wobec instytucji   | -           | 160        | -        | -        | 493        | 1 727        | -        | -        | 0            | -        | -        | 2 381                        |
| 7                    | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  | -           | -          | -        | -        | -          | 12           | -        | -        | 3 379        | 0        | -        | 3 391                        |
| 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>29</b>   | <b>160</b> | <b>-</b> | <b>1</b> | <b>493</b> | <b>1 739</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>3 379</b> | <b>0</b> | <b>-</b> | <b>5 802</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 |  | 30.06.2024  |            |   |              |  |          |   |          |
|-----------------------|--|---|------------|---|--------------|--|----------|---|----------|
|                       |  | a   |            |   |              | b  |          |   |          |
|                       |  | 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                          |          |   |          |
| 1                     | Środki pieniężne – waluta krajowa                    | 53  | 7          | 1 325                                     | 240          | -  | -        | -   | -        |
| 2                     | Środki pieniężne – inne waluty                       | 191   | 721        | 77  | 859          | -  | -        | -   | -        |
| 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>244</b>  | <b>727</b> | <b>1 402</b>                              | <b>1 099</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.







# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.9 Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [Wzór EU CCR8]

|          |   | 30.06.2024         |                                      |
|----------|---|--------------------|--------------------------------------|
|          |   | a                  | b                                    |
|          |   | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji<br>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:    | 160                | 3                                    |
| 3        | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;  | 147                | 3                                    |
| 4        | (ii) giełdowe instrumenty pochodne  | 13                 | 0                                    |
| 5        | (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych   | -                  | -                                    |
| 6        | (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe   | -                  | -                                    |
| 7        | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające  | 189                |                                      |
| 8        | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające   | -                  | -                                    |
| 9        | Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania  | 95                 | 2                                    |
| 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 2024 roku Bank nie posiadał kredytowych instrumentów pochodnych, w związku z czym nie zaprezentowano tabeli EU CCR6.





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

## Sekurytyzacja

Wg stanu na 30 czerwca 2024 r. Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego nie posiadała aktywnych transakcji sekurytyzacyjnych. W związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 tabelę: EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5 nie są prezentowane.

## 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 3,54% według stanu na 30.06.2024 r. W związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 tabelę: EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6, EU CQ8 nie są prezentowane.

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

Tabela 2.10 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1]

|     |   | 30.06.2024                                 |         |                           |        |              |       |  |         |              |         |  |         |              |         |  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|--|---------|---------------------------|--------|--------------|-------|--|---------|--------------|---------|--|---------|--------------|---------|--|---|--|---|---|---|---|---|---|---|
|     |   | a  | b       | c                         | d      | e            | f     | g  |         | h            |         | i  |         | j            |         | k  |   | l                                      |   | m   |   | n |   | o |   |
|     |   | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna |         |                           |        |              |       | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |         |              |         |  |         |              |         | 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 odpisania 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   |         | w tym etap 2 |         | w tym etap 3                                   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 005 | Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 17 236                                     | 17 236  | -                         | -      | -            | -     | - 1  | - 1     | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  | - | -                                      | - | -   | - | - | - | - | - |
| 010 | Kredyty i zaliczki  | 260 911                                    | 216 866 | 41 633                    | 9 883  | 56           | 9 333 | - 5 119  | - 1 085 | - 4 107      | - 5 223 | - 18   | - 5 214 | - 2 268      | 163 347 | 2 820  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 020 | Banki centralne   | 396  | 396     | -                         | -      | -            | -     | -  | -       | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  | - | -                                      | - | -   | - | - | - | - | - |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 5 986                                      | 4 823   | 1 150                     | 55     | -            | 55    | - 83   | - 22    | - 61         | - 2     | -  | - 2     | - 1          | 1 315   | 47   |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 040 | Institucje kredytowe  | 7 130                                      | 7 130   | -                         | -      | -            | -     | - 4  | - 4     | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  | - | -                                      | - | -   | - | - | - | - | - |
| 050 | Inne instytucje finansowe   | 3 785                                      | 3 600   | 183                       | 21     | -            | 20    | - 18   | - 14    | - 4          | - 13    | -  | - 13    | - 5          | 1 766   | 5  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 87 417                                     | 63 080  | 24 324                    | 4 827  | 16           | 4 635 | - 2 279  | - 426   | - 1 855      | - 2 138 | - 2  | - 2 131 | - 685        | 48 569  | 2 074  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 070 | W tym MŚP   | 39 976                                     | 28 561  | 11 403                    | 2 937  | 15           | 2 804 | - 1 126  | - 246   | - 883        | - 1 522 | - 1  | - 1 516 | - 486        | 31 226  | 1 197  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 080 | Gospodarstwa domowe   | 156 196                                    | 137 837 | 15 976                    | 4 981  | 39           | 4 623 | - 2 735  | - 618   | - 2 188      | - 3 070 | - 17   | - 3 067 | - 1 577      | 111 695 | 695  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 090 | Dłużne papiery wartościowe  | 197 592                                    | 195 710 | 1 579                     | 57     | -            | 11    | - 157  | - 118   | - 38         | -       | -  | -       | - 4          | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 100 | Banki centralne   | 14 986                                     | 14 986  | -                         | -      | -            | -     | -  | -       | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 110 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 148 289                                    | 146 937 | 1 067                     | -      | -            | -     | - 120  | - 99    | - 21         | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 120 | Institucje kredytowe  | 8 969                                      | 8 969   | -                         | -      | -            | -     | - 0  | - 0     | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 130 | Inne instytucje finansowe   | 22 127                                     | 21 995  | 132                       | -      | -            | -     | - 12   | - 6     | - 6          | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 140 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 3 221                                      | 2 824   | 381                       | 57     | -            | 11    | - 24   | - 12    | - 12         | -       | -  | -       | - 4          | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 150 | Ekspozycje pozabilansowe  | 99 166                                     | 87 732  | 11 432                    | 908    | 12           | 452   | 87 732   | 745     | 170          | 574     | 44   | 0       | 42           | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 160 | Banki centralne   | -  | -       | -                         | -      | -            | -     | -  | -       | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 170 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 8 377                                      | 8 072   | 305                       | 2      | -            | 2     | 24   | 14      | 11           | 0       | -  | 0       | -            | -       |  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 180 | Institucje kredytowe  | 10 943                                     | 10 943  | -                         | -      | -            | -     | 0  | 0       | -            | -       | -  | -       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 190 | Inne instytucje finansowe   | 3 454                                      | 3 438   | 17                        | 0      | -            | 0     | 21   | 21      | 0            | 0       | -  | 0       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 200 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 58 769                                     | 49 405  | 9 364                     | 878    | 10           | 425   | 550  | 96      | 454          | 36      | 0  | 34      | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 210 | Gospodarstwa domowe   | 17 623                                     | 15 873  | 1 747                     | 28     | 2            | 25    | 149  | 39      | 110          | 8       | 0  | 8       | -            | -       | -  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 220 | Razem   | 574 906                                    | 517 545 | 54 645                    | 10 848 | 67           | 9 796 | - 6 022  | - 1 374 | - 4 720      | - 5 267 | - 19   | - 5 255 | - 2 272      | 163 347 | 2 820  |   |  |   |   |   |   |   |   |   |

<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.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.11 Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2]

|     |  | 30.06.2024               |
|-----|--|--------------------------|
|     |  | a                        |
|     |  | Wartość bilansowa brutto |
| 010 | Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 9 402                    |
| 020 | Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                  | 2 599                    |
| 030 | Wypływy z portfeli nieobsługiwanych                  | -2 025                   |
| 040 | Wypływy z powodu odpisów                             | -416                     |
| 050 | Wpływ z innych powodów                               | -1 609                   |
| 060 | Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek    | 9 976                    |

Tabela 2.12 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

|     |   | 30.06.2024  |   |              |  |                                      |  |   |            |
|-----|---|---|---|--------------|--|--------------------------------------|--|---|------------|
|     |   | 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  | 805   | 1 730   | 1 590        | 1 667  | - 27                                 | - 554  | 1 511   | 921        |
| 020 | Banki centralne   | -   | -   | -            | -  | -                                    | -  | -   | -          |
| 030 | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | -   | -   | -            | -  | -                                    | -  | -   | -          |
| 040 | Instytucje kredytowe  | -   | -   | -            | -  | -                                    | -  | -   | -          |
| 050 | Inne instytucje finansowe   | 2   | 1   | 1            | 1  | 0                                    | - 1  | 2   | 0          |
| 060 | Przedsiębiorstwa niefinansowe   | 339   | 1 209   | 1 119        | 1 202  | - 24                                 | - 356  | 1 083   | 779        |
| 070 | Gospodarstwa domowe   | 464   | 520   | 471          | 464  | - 3                                  | - 198  | 426   | 142        |
| 080 | Dłużne papiery wartościowe  | -   | 57  | 57           | 11   | -                                    | -  | -   | -          |
| 090 | Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu                            | 15  | 51  | 50           | 50   | 0                                    | 8  | -   | -          |
| 100 | <b>Razem</b>  | <b>819</b>  | <b>1 838</b>  | <b>1 697</b> | <b>1 728</b>   | <b>- 28</b>                          | <b>- 562</b>   | <b>1 511</b>  | <b>921</b> |





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Na 30 czerwca 2024 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 2.13 Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5]

|            |  | 30.06.2024               |   |   |               |                             |  |
|------------|--|--------------------------|---|---|---------------|-----------------------------|--|
|            |  | 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  | 2 121                    | 101   | 99  | 2 121         | - 144                       | -  |
| 020        | Górnictwo i wydobywanie  | 1 680                    | 8   | 6   | 1 680         | - 12                        | -  |
| 030        | Przetwórstwo przemysłowe   | 23 545                   | 1 058   | 1 017   | 23 541        | - 1 404                     | - 2  |
| 040        | Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 4 200                    | 2   | 2   | 4 200         | - 45                        | -  |
| 050        | Zaopatrzenie w wodę  | 1 630                    | 17  | 16  | 1 630         | - 26                        | -  |
| 060        | Budownictwo  | 5 379                    | 424   | 417   | 5 378         | - 423                       | -  |
| 070        | Handel hurtowy i detaliczny  | 16 612                   | 884   | 863   | 16 610        | - 716                       | -  |
| 080        | Transport i składowanie  | 11 160                   | 1 203   | 1 196   | 11 159        | - 513                       | -  |
| 090        | Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi   | 1 696                    | 505   | 496   | 1 696         | - 267                       | -  |
| 100        | Informacja i komunikacja   | 6 701                    | 29  | 29  | 6 701         | - 52                        | -  |
| 110        | Działalność finansowa i ubezpieczeniowa  | 1 181                    | 2   | 1   | 1 181         | - 14                        | -  |
| 120        | Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości   | 7 133                    | 300   | 300   | 7 133         | - 475                       | -  |
| 130        | Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna  | 3 341                    | 102   | 100   | 3 340         | - 119                       | -  |
| 140        | Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                     | 3 740                    | 85  | 85  | 3 739         | - 85                        | -  |
| 150        | Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne                             | 11                       | 0   | 0   | 11            | - 0                         | -  |
| 160        | Edukacja   | 289                      | 29  | 29  | 289           | - 20                        | -  |
| 170        | Opieka zdrowotna i pomoc społeczna   | 1 133                    | 25  | 25  | 1 133         | - 25                        | -  |
| 180        | Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją   | 505                      | 22  | 22  | 505           | - 32                        | -  |
| 190        | Inne usługi  | 188                      | 30  | 29  | 187           | - 43                        | -  |
| <b>200</b> | <b>Razem</b>   | <b>92 244</b>            | <b>4 827</b>  | <b>4 732</b>  | <b>92 231</b> | <b>- 4 414</b>              | <b>- 2</b>   |



Tabela 2.14 Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7]

|            |                                   | 30.06.2024                              |                           |
|------------|-----------------------------------|---|---------------------------|
|            |                                   | 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          | 26                                      | -                         |
| 040        | Nieruchomości komercyjne          | 36                                      | - 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 2024 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.15 Informacje ilościowe na temat ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej [Wzór EU IRRBB1]

| Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych <sup>1</sup>             | 30.06.2024                                   | 31.12.2023 | 30.06.2024                       | 31.12.2023 |
|---|--|------------|----------------------------------|------------|
|   | Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej |            | Zmiany w wyniku odsetkowym netto |            |
| Równoległy wzrost szoku   | - 3 478                                      | - 3 788    | 217                              | 890        |
| Równoległy spadek szoku   | 1 767  | 2 190      | - 1 858                          | - 2 409    |
| Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener) | 1 235  | 589        |                                  |            |
| Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener) | - 3 125                                      | - 1 884    |                                  |            |
| Wzrost stóp krótkoterminowych   | - 4 118                                      | - 3 099    |                                  |            |
| Spadek stóp krótkoterminowych   | 2 107  | 1 653      |                                  |            |

<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 ws. IRRBB oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2024/856 z dnia 1 grudnia 2023 r. dotyczącym regulacyjnych standardów technicznych określających nadzorcze scenariusze stress-testowe

### 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:



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.16 Miara VaR w portfelu handlowym Banku

| NAZWA MIARY  | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) <sup>1</sup> : |            |            |
| Wartość średnia  | 8          | 59         |
| Wartość maksymalna   | 15         | 133        |
| Wartość na koniec okresu   | 3          | 42         |

<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 2024 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 2024 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiały się następująco:

Tabela 2.17 Wrażliwość aktywów finansowych narażonych na ryzyko walutowe

| MIARA RYZYKA WALUTOWEGO <sup>1</sup>   | 30.06.2024 | 31.12.2023 |
|--|------------|------------|
| VaR 10-dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) <sup>2</sup>                     | 15         | 3          |
| Zmiana kursu CHF względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) <sup>3</sup>         | - 46       | - 2        |
| Zmiana kursu EUR względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) <sup>3</sup>         | 87         | 32         |
| Zmiana wszystkich kursów walut obcych względem PLN o 10% (test warunków skrajnych) | 56         | - 8        |

<sup>1</sup> Pozycje nie uwzględniają pozycji strukturalnych w UAH (688 mln PLN), na które Bank uzyskał zgodę KNF na wyłączanie 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 2.18 Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

|                       |  | 30.06.2024   |
|-----------------------|--|--------------|
|                       |  | a            |
| Produkty bezwarunkowe | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem             |              |
| 1                     | Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne) | 2 035        |
| 2                     | Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)         | 17           |
| 3                     | Ryzyko walutowe                                | -            |
| 4                     | Ryzyko cen towarów                             | -            |
| <b>Opcje</b>          |  |              |
| 5                     | Metoda uproszczona                             | -            |
| 6                     | Metoda delta plus                              | 1            |
| 7                     | Metoda opierająca się na scenariuszu           | 9            |
| 8                     | Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)              | -            |
| <b>9</b>              | <b>Razem</b>                                   | <b>2 062</b> |

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

Na 30 czerwca 2024 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 2024 r. wynosił ok. 245,7%, utrzymywał się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2023 r. wartość wskaźnika wzrosła o ok. 2,3 p.p. głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych i emisji obligacji własnych w walutach EUR i PLN, 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 2024 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 1,3 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,1% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec czerwca 2024 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 2023 roku (nota 63 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 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 i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.19 Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

| EU 1a                                 | Koniec kwartału   | Całkowita wartość nieważona (średnia) |            |            |            | Całkowita wartość ważona (średnia) |            |            |            |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                       |   | 30.06.2024                            | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2024                         | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 |
| 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)   |                                       |            |            |            | 154 453                            | 147 216    | 136 709    | 123 560    |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY</b>     |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 2                                     | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:  | 287 853                               | 281 541    | 271 908    | 260 776    | 21 702                             | 21 352     | 20 728     | 19 978     |
| 3                                     | Stabilne depozyty   | 206 734                               | 200 583    | 192 611    | 183 749    | 10 337                             | 10 029     | 9 631      | 9 187      |
| 4                                     | Mniej stabilne depozyty   | 81 094                                | 80 933     | 79 271     | 76 999     | 11 341                             | 11 298     | 11 071     | 10 763     |
| 5                                     | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym   | 102 817                               | 99 617     | 96 839     | 95 948     | 35 551                             | 34 449     | 33 445     | 33 112     |
| 6                                     | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych   | 29 679                                | 28 596     | 27 491     | 27 147     | 7 093                              | 6 833      | 6 566      | 6 492      |
| 7                                     | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)  | 71 915                                | 69 895     | 68 346     | 67 729     | 27 235                             | 26 491     | 25 877     | 25 549     |
| 8                                     | Dług niezabezpieczony   | 1 224                                 | 1 125      | 1 002      | 1 072      | 1 224                              | 1 125      | 1 002      | 1 072      |
| 9                                     | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym  |                                       |            |            |            | -                                  | -          | -          | -          |
| 10                                    | Wymogi dodatkowe  | 89 945                                | 88 311     | 85 894     | 83 177     | 16 137                             | 16 299     | 16 518     | 16 447     |
| 11                                    | Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia   | 5 177                                 | 5 722      | 6 402      | 6 690      | 5 177                              | 5 722      | 6 402      | 6 690      |
| 12                                    | Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych  | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| 13                                    | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności  | 84 767                                | 82 588     | 79 492     | 76 487     | 10 960                             | 10 577     | 10 115     | 9 757      |
| 14                                    | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania  | 3 080                                 | 3 773      | 3 536      | 3 548      | 2 158                              | 2 906      | 2 735      | 2 792      |
| 15                                    | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania   | 7 064                                 | 6 872      | 6 808      | 6 351      | 2 835                              | 2 816      | 2 806      | 2 797      |
| 16                                    | <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>  |                                       |            |            |            | 78 384                             | 77 823     | 76 232     | 75 126     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY</b>      |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 17                                    | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)  | 451                                   | 1 140      | 1 400      | 1 336      | 15                                 | 61         | 84         | 83         |
| 18                                    | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych  | 13 818                                | 13 990     | 13 421     | 13 502     | 12 134                             | 12 409     | 11 935     | 12 057     |
| 19                                    | Inne wpływy środków pieniężnych   | 1 995                                 | 1 848      | 1 832      | 1 797      | 1 995                              | 1 848      | 1 832      | 1 797      |
| 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>   | 16 263                                | 16 978     | 16 653     | 16 635     | 14 144                             | 14 318     | 13 852     | 13 937     |
| EU-20a                                | Wpływy całkowicie wyłączone   | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20b                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %  | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20c                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %  | 16 263                                | 16 978     | 16 653     | 16 635     | 14 144                             | 14 318     | 13 852     | 13 937     |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>     |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| EU-21                                 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI   |                                       |            |            |            | 154 453                            | 147 216    | 136 709    | 123 560    |
| 22                                    | <b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>   |                                       |            |            |            | 64 240                             | 63 504     | 62 380     | 61 189     |
| 23                                    | <b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>   |                                       |            |            |            | 240,3%                             | 231,7%     | 218,7%     | 201,9%     |





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 2.20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

|   |   | 30.06.2024   |              |                       |         |                |
|---|---|--|--------------|-----------------------|---------|----------------|
|   |   | 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  | 46 239   | -            | -                     | 1 811   | 48 050         |
| 2   | Fundusze własne   | 46 239   | -            | -                     | 1 811   | 48 050         |
| 3   | Inne instrumenty kapitałowe   |  | -            | -                     | -       | -              |
| 4   | Depozyty detaliczne   |  | 298 375      | -                     | -       | 279 360        |
| 5   | Stabilne depozyty   |  | 216 464      | -                     | -       | 205 641        |
| 6   | Mniej stabilne depozyty   |  | 81 910       | -                     | -       | 73 719         |
| 7   | Finansowanie na rynku hurtowym  |  | 112 111      | 5 671                 | 9 860   | 62 933         |
| 8   | Depozyty operacyjne   |  | 27 485       | -                     | -       | 13 743         |
| 9   | Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym  |  | 84 626       | 5 671                 | 9 860   | 49 191         |
| 10  | Zobowiązania współzależne   |  | -            | -                     | -       | -              |
| 11  | Pozostałe zobowiązania:   | -  | 6 782        | 686                   | 11 648  | 11 991         |
| 12  | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto  | -  |              |                       |         |                |
| 13  | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach   |  | 6 782        | 686                   | 11 648  | 11 991         |
| 14  | Całkowite dostępne stabilne finansowanie  |  |              |                       |         | 402 335        |
| <b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b> |   |  |              |                       |         |                |
| 15  | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)   |  |              |                       |         | 1 917          |
| EU-15a  | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie   |  | 72           | 59                    | 3 360   | 2 968          |
| 16  | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych  |  | -            | -                     | -       | -              |
| 17  | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:  |  | 30 334       | 14 257                | 229 560 | 227 325        |
| 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                                |  | 7 140        | 0                     | 1 086   | 1 801          |
| 20  | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:        |  | 16 918       | 11 185                | 120 370 | 131 046        |
| 21  | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II  |  | 55           | 31                    | 14 966  | 10 201         |
| 22  | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:  |  | 3 031        | 2 847                 | 89 186  | 73 851         |
| 23  | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II  |  | 1 321        | 1 099                 | 60 382  | 45 070         |
| 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 |  | 3 245        | 226                   | 18 918  | 20 627         |
| 25  | Współzależne aktywa   |  | -            | -                     | -       | -              |
| 26  | Inne aktywa:  |  |              |                       |         |                |
| 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                     |  | -            | -                     | 602     | 512            |
| 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   |  | 7 987        |                       |         | 399            |
| 31  | Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach  |  | 16 917       | 299                   | 17 152  | 19 988         |
| 32  | Pozycje pozabilansowe   |  | 19 031       | 19 594                | 54 159  | 5 525          |
| 33  | <b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>  |  |              |                       |         | 258 633        |
| 34  | <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>   |  |              |                       |         | 155,6%         |

## 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          | e          |         |
|--|---|------------|------------|------------|------------|---------|
|  | 30.06.2024  | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |         |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>  |   |            |            |            |            |         |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier I   | 42 097     | 41 575     | 41 727     | 42 867     | 40 621  |
| 2  | Kapitał Tier I  | 42 097     | 41 575     | 41 727     | 42 867     | 40 621  |
| 3  | Łączny kapitał  | 43 908     | 43 520     | 43 807     | 45 083     | 42 973  |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>  |   |            |            |            |            |         |
| 4  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 245 475    | 238 795    | 234 835    | 222 680    | 216 690 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |            |            |            |            |         |
| 5  | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 6  | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 7  | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 17,89%     | 18,22%     | 18,65%     | 20,25%     | 19,83%  |
| <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%      | 0,00%   |
| EU 7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%   |
| EU 7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%   |
| EU 7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%   |
| <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 (%)  | 0,04%      | 0,04%      | 0,04%      | 0,03%      | 0,03%   |
| 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%      | 2,00%   |
| 11   | Wymóg połączonego bufora (%)  | 4,54%      | 4,54%      | 4,54%      | 4,53%      | 4,53%   |
| EU 11a   | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 12,54%     | 12,54%     | 12,54%     | 12,53%     | 12,53%  |
| 12   | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 9,89%      | 10,22%     | 10,65%     | 12,25%     | 11,83%  |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>  |   |            |            |            |            |         |
| 13   | Miara ekspozycji całkowitej   | 542 490    | 529 757    | 534 167    | 503 541    | 492 072 |
| 14   | Wskaźnik dźwigni (%)  | 7,76%      | 7,85%      | 7,81%      | 8,51%      | 8,26%   |
| <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)   | 154 453    | 147 216    | 136 709    | 123 560    | 115 038 |
| EU 16a   | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona  | 78 384     | 77 823     | 76 232     | 75 126     | 77 346  |
| EU 16b   | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona   | 14 144     | 14 318     | 13 852     | 13 937     | 13 580  |
| 16   | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)  | 64 240     | 63 504     | 62 380     | 61 189     | 63 766  |
| 17   | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)  | 240,3%     | 231,7%     | 218,7%     | 201,9%     | 181,4%  |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>  |   |            |            |            |            |         |
| 18   | Dostępne stabilne finansowanie ogółem   | 402 335    | 391 809    | 393 004    | 377 789    | 372 556 |
| 19   | Wymagane stabilne finansowanie ogółem   | 258 633    | 255 657    | 250 969    | 253 050    | 248 525 |
| 20   | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)  | 155,6%     | 153,3%     | 156,6%     | 149,3%     | 149,9%  |



## 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
  - b) 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,

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

<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%.



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 3.2 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2024 roku.





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 3.2 Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

|  |   | 30.06.2024    |   |
|--|---|---------------|---|
|  |   | (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 ažio emisyjne  | 1 250         | nota 29.  |
|  | w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE   | 313           | nota 29.  |
|  | w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA   | 198           | nota 29.  |
|  | w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA   | 105           | nota 29.  |
|  | w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA   | 385           | nota 29.  |
|  | w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA   | 250           | nota 29.  |
| 2  | Zyski zatrzymane  | 11 774        |   |
| 3  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)   | 28 552        |   |
| EU-3a  | Fundusze ogólne ryzyka bankowego  | 1 070         |   |
| 4  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I   | -             |   |
| 5  | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)   | -             |   |
| EU-5a  | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend  | -             |   |
| 6  | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>  | <b>42 645</b> |   |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |   |               |   |
| 7  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)   | - 168         |   |
| 8  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)  | - 2 506       |   |
| 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 przepływ pieniędzy z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej  | 1 651         |   |
| 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  | -             |   |
| EU-20b   | w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)  | -             |   |
| EU-20c   | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)   | -             |   |
| 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  | 474           |   |
| 28   | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>  | <b>- 548</b>  |   |
| 29   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>  | <b>42 097</b> | nota 35.  |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty           |   |         |          |
|---|---|---------|----------|
| 30  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio 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>   | -       |          |
| Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne   |   |         |          |
| 37  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)  | -       |          |
| 38  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                                      | -       |          |
| 39  | Bezpośrednie, 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>  | 42 097  | nota 35. |
| Kapitał Tier II: instrumenty                    |   |         |          |
| 46  | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne  | 1 811   |          |
| 47  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR  | -       |          |
| EU-47a  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  | -       |          |
| EU-47b  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II  | -       |          |
| 48  | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich  | -       |          |
| 49  | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne  | -       |          |
| 50  | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego   | -       |          |
| 51  | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>  | 1 811   |          |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne            |   |         |          |
| 52  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)   | -       |          |
| 53  | Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)                     | -       |          |
| 54  | Bezpośrednie, 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>  | 1 811   | nota 35. |
| 59  | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>  | 43 908  | nota 35. |
| 60  | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>  | 245 475 |          |
| Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory |   |         |          |
| 61  | Kapitał podstawowy Tier I   | 17,15%  |          |
| 62  | Kapitał Tier I  | 17,15%  | nota 35. |
| 63  | Łączny kapitał  | 17,89%  | nota 35. |
| 64  | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji  | 9,04%   |          |
| 65  | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego  | 2,50%   | nota 35. |
| 66  | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego  | 0,04%   | nota 35. |
| 67  | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego   | 0,00%   | nota 35. |
| 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 35. |
| 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>   | 9,89%   |          |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

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 wzięciem 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)     | 278         |
| 73  | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 1 278       |
| 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)   | 3 135       |
| 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 2024 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 2024 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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

|   | 30.06.2024  |   | c)       |
|---|---|---|----------|
|   | 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   | 17 514  | 17 514                                      |          |
| Należności od banków  | 11 330  | 11 202                                      | nota 18. |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 653   | 653   | nota 19. |
| Pozostałe instrumenty pochodne  | 6 654   | 6 654                                       | nota 19. |
| Papiery wartościowe   | 200 995   | 198 316                                     | nota 20. |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży   | 493   | 493   |          |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 253 270   | 252 433                                     | nota 21. |
| Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej   | 65  | -   | nota 25. |
| Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny  | 2 370   | 2 370                                       |          |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 3 172   | 2 986                                       |          |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży   | 19  | 19  |          |
| Wartości niematerialne  | 3 882   | 3 657                                       |          |
| Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia   | 284   | 1 817                                       |          |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego   | 6   | 6   |          |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 4 059   | 3 354                                       |          |
| Inne aktywa   | 2 492   | 2 463                                       |          |
| <b>SUMA AKTYWÓW</b>   | <b>507 258</b>  | <b>503 937</b>                              |          |
| <b>ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |   |   |          |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego  | 11  | 11  |          |
| Zobowiązania wobec banków   | 3 397   | 3 397                                       | nota 22. |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające  | 2 691   | 2 691                                       | nota 19. |
| Pozostałe instrumenty pochodne  | 7 055   | 7 055                                       | nota 19. |
| Zobowiązania wobec klientów   | 398 833   | 398 802                                     | nota 23. |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu  | 10  | 10  |          |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej   | 2 953   | -   | nota 25. |
| Otrzymane kredyty i pożyczki  | 1 422   | 1 422                                       | nota 24. |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych   | 21 616  | 21 924                                      | nota 24. |
| Zobowiązania podporządkowane  | 2 767   | 2 767                                       | nota 24. |
| Pozostałe zobowiązania  | 12 933  | 12 966                                      |          |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego   | 766   | 758   |          |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 769   | 20  |          |
| Rezerwy   | 5 103   | 5 094                                       | nota 26. |
| <b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>  | <b>460 326</b>  | <b>456 917</b>                              |          |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY</b>   |   |   |          |
| Kapitał zakładowy   | 1 250   | 1 250                                       |          |
| Pozostałe kapitały  | 29 978  | 29 621                                      |          |
| Niepodzielony wynik finansowy   | 11 321  | 11 774                                      |          |
| Wynik roku bieżącego  | 4 395   | 4 375                                       |          |
| Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej   | 46 944  | 47 020                                      |          |
| Udziały niekontrolujące   | - 12  | -   |          |
| <b>SUMA KAPITAŁ WŁASNY</b>  | <b>46 932</b>   | <b>47 020</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 2024 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2024 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 3.1 [Wzór EU KM1].



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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  |
|           |  | 30.06.2024                        | 31.03.2024     | 30.06.2024                                 |
| 1         | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)            | 206 065                           | 201 302        | 16 485                                     |
| 2         | w tym metoda standardowa   | 206 065                           | 201 302        | 16 485                                     |
| 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                                       | 4 756                             | 4 388          | 381  |
| 7         | w tym metoda standardowa   | 4 344                             | 4 047          | 348  |
| 8         | w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)                                   | -                                 | -              | -  |
| EU-8a     | w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego                           | 5                                 | 5              | 0  |
| EU-8b     | w tym korekta wyceny kredytowej - CVA                                    | 404                               | 332            | 32   |
| 9         | w tym pozostałe CCR  | 4                                 | 3              | 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  | -                                 | -              | -  |
| 20        | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)    | 2 062                             | 1 662          | 165  |
| 21        | w tym metoda standardowa   | 2 062                             | 1 662          | 165  |
| 22        | w tym metoda modeli wewnętrznych   | -                                 | -              | -  |
| EU-22a    | Duże ekspozycje  | -                                 | -              | -  |
| 23        | Ryzyko operacyjne  | 32 592                            | 31 443         | 2 607                                      |
| EU-23a    | w tym metoda wskaźnika bazowego  | 4 445                             | 4 445          | 356  |
| EU-23b    | w tym metoda standardowa   | -                                 | -              | -  |
| EU-23c    | w tym metoda zaawansowanego pomiaru                                      | 28 147                            | 26 998         | 2 252                                      |
| 24        | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)    | 11 031                            | 10 947         | 883  |
| <b>29</b> | <b>Razem</b>   | <b>245 475</b>                    | <b>238 795</b> | <b>19 638</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 2024 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 2024 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 0,04%.

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 i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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

| 30.06.2024                   |   |                                      |  |   |  |                                     |  |   |  |  |                        |   |                                     |
|------------------------------|---|--------------------------------------|--|---|--|-------------------------------------|--|---|--|--|------------------------|---|-------------------------------------|
| Podział według państw:       | a   | b                                    | c  | d   | e  | f                                   | g                                      | h   | i  | j  | k                      | l   | m                                   |
|                              | Ogólne ekspozycje kredytowe                   |                                      | Odkośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe  |   |  | Wymogi w zakresie funduszy własnych |  |   |  |  |                        |   |                                     |
|                              | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych | Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | Całkowita wartość ekspozycji        | Odkośne ekspozycje na ryzyko kredytowe | Odkośne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Odkośne 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 (%) |
| Polska                       | 277 319                                       | 0                                    | 574  | 0   | 0  | 277 893                             | 14 600                                 | 46  | 0  | 14 646                                     | 183 081                | 95,44%  | 0,00%                               |
| Ukraina                      | 1 616   | -                                    | -  | -   | -  | 1 616                               | 97                                     | -   | -  | 97   | 1 208                  | 0,63%   | 0,00%                               |
| Holandia                     | 1 107   | -                                    | -  | -   | -  | 1 107                               | 79                                     | -   | -  | 79   | 989                    | 0,52%   | 2,00%                               |
| Niemcy                       | 1 048   | -                                    | -  | -   | -  | 1 048                               | 84                                     | -   | -  | 84   | 1 047                  | 0,55%   | 0,75%                               |
| Czechy                       | 880   | -                                    | -  | -   | -  | 880                                 | 70                                     | -   | -  | 70   | 880                    | 0,46%   | 1,75%                               |
| Luksemburg                   | 511   | -                                    | -  | -   | -  | 511                                 | 41                                     | -   | -  | 41   | 511                    | 0,27%   | 0,50%                               |
| Korea Południowa             | 427   | -                                    | -  | -   | -  | 427                                 | 34                                     | -   | -  | 34   | 427                    | 0,22%   | 1,00%                               |
| Wielka Brytania              | 418   | -                                    | -  | -   | -  | 418                                 | 33                                     | -   | -  | 33   | 407                    | 0,21%   | 2,00%                               |
| Cypr                         | 367   | -                                    | -  | -   | -  | 367                                 | 29                                     | -   | -  | 29   | 367                    | 0,19%   | 1,00%                               |
| Austria                      | 355   | -                                    | -  | -   | -  | 355                                 | 28                                     | -   | -  | 28   | 355                    | 0,19%   | 0,00%                               |
| Malta                        | 345   | -                                    | -  | -   | -  | 345                                 | 28                                     | -   | -  | 28   | 346                    | 0,18%   | 0,00%                               |
| Francja                      | 308   | -                                    | -  | -   | -  | 308                                 | 25                                     | -   | -  | 25   | 309                    | 0,16%   | 1,00%                               |
| Stany Zjednoczone            | 292   | -                                    | -  | -   | -  | 292                                 | 10                                     | -   | -  | 10   | 126                    | 0,07%   | 0,00%                               |
| Dania                        | 245   | -                                    | -  | -   | -  | 245                                 | 20                                     | -   | -  | 20   | 245                    | 0,13%   | 2,50%                               |
| Norwegia                     | 238   | -                                    | -  | -   | -  | 238                                 | 19                                     | -   | -  | 19   | 238                    | 0,12%   | 2,50%                               |
| Węgry                        | 220   | -                                    | -  | -   | -  | 220                                 | 18                                     | -   | -  | 18   | 220                    | 0,11%   | 0,00%                               |
| Republika Irlandii           | 203   | -                                    | -  | -   | -  | 203                                 | 16                                     | -   | -  | 16   | 203                    | 0,11%   | 1,50%                               |
| Litwa                        | 181   | -                                    | -  | -   | -  | 181                                 | 14                                     | -   | -  | 14   | 181                    | 0,09%   | 1,00%                               |
| Singapur                     | 171   | -                                    | -  | -   | -  | 171                                 | 14                                     | -   | -  | 14   | 171                    | 0,09%   | 0,00%                               |
| Bahamy                       | 152   | -                                    | -  | -   | -  | 152                                 | 12                                     | -   | -  | 12   | 152                    | 0,08%   | 0,00%                               |
| Słowacja                     | 102   | -                                    | -  | -   | -  | 102                                 | 8                                      | -   | -  | 8  | 101                    | 0,05%   | 1,50%                               |
| Hiszpania                    | 92  | -                                    | -  | -   | -  | 92                                  | 7                                      | -   | -  | 7  | 92                     | 0,05%   | 0,00%                               |
| Szwajcaria                   | 76  | -                                    | -  | -   | -  | 76                                  | 6                                      | -   | -  | 6  | 79                     | 0,04%   | 0,00%                               |
| Japonia                      | 38  | -                                    | -  | -   | -  | 38                                  | 2                                      | -   | -  | 2  | 19                     | 0,01%   | 0,00%                               |
| Finlandia                    | 33  | -                                    | -  | -   | -  | 33                                  | 3                                      | -   | -  | 3  | 33                     | 0,02%   | 0,00%                               |
| Rumunia                      | 15  | -                                    | -  | -   | -  | 15                                  | 1                                      | -   | -  | 1  | 15                     | 0,01%   | 1,00%                               |
| Szwecja                      | 4   | -                                    | -  | -   | -  | 4                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 5                      | 0,00%   | 2,00%                               |
| Estonia                      | 3   | -                                    | -  | -   | -  | 3                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 3                      | 0,00%   | 1,50%                               |
| Belgia                       | 2   | -                                    | -  | -   | -  | 2                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 2                      | 0,00%   | 0,50%                               |
| Białoruś                     | 2   | -                                    | -  | -   | -  | 2                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 2                      | 0,00%   | 0,00%                               |
| Włochy                       | 1   | -                                    | -  | -   | -  | 1                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 1                      | 0,00%   | 0,00%                               |
| Gruzja                       | 1   | -                                    | -  | -   | -  | 1                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 1                      | 0,00%   | 0,00%                               |
| Zjednoczone Emiraty Arabskie | 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             | 3   | -                                    | -  | -   | -  | 3                                   | 0                                      | -   | -  | 0  | 3                      | 0,00%   | -                                   |
|                              | 286 773                                       | 0                                    | 574  | 0   | 0  | 287 348                             | 15 299                                 | 46  | 0  | 15 346                                     | 191 820                | -   | -                                   |





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

|   |  | 30.06.2024 |
|---|--|------------|
|   |  | a          |
| 1 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    | 245 475    |
| 2 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           | 0,04%      |
| 3 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 106        |

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.

W związku z powyższym, współczynniki kapitałowe dla Grupy Kapitałowej Banku według stanu na 30.06.2024 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR - 12,54%,
- 2) T1 - 10,54%,
- 3) CET1 - 9,04%.

Pismem z 13 grudnia 2023 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 0,48 p.p. na poziomie jednostkowym oraz 0,42 p.p. na poziomie skonsolidowanym ponad wartość każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych.

### 3.4 Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Zgodnie z art. 99a ust. 6 Ustawy o BFG Bank jest zobowiązany do podania do publicznej wiadomości informacji dotyczących funduszy własnych oraz zobowiązań kwalifikowalnych, elementów ich składowych, w tym profilu zapadalności oraz stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym, a także określonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wysokości wymogu dotyczącego minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

Wymóg MREL TREA dla Banku został określony na bazie skonsolidowanej na poziomie 15,36% TREA (łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko), który powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 13,78% TREA.

Dodatkowo wymóg połączonego bufora według stanu na dzień 30.06.2024 r. wynosił 4,54% dla Banku i dla Grupy Kapitałowej Banku, zaś kwota kapitału podstawowego typu Tier I wykorzystywana do jego pokrycia nie może być wykorzystana do pokrycia MREL TREA.

Wymóg MREL TEM (miary ekspozycji całkowitej) dla Banku na bazie skonsolidowanej został określony na poziomie 5,91% TEM i powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 5,60% TEM.

Zgodnie z art. 97 ust. 4 Ustawy o BFG, Bankowy Fundusz Gwarancyjny zwolnił PKO Bank Hipoteczny S.A. z obowiązku utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. W związku z tą decyzją poziomy TREA oraz TEM, jak też fundusze własne PKO Banku Hipotecznego S.A. są wyłączone z konsolidacji na potrzeby wyznaczenia MREL. Dodatkowo BFG wskazał, że Kredobank S.A. nie stanowi części grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji i również powinien być wyłączony z konsolidacji na potrzeby wyznaczenia MREL. Wyłączenie z konsolidacji PKO Banku Hipotecznego S.A. i Kredobank S.A. nie dotyczy poziomu TREA na potrzeby obliczania kwoty kapitału podstawowego typu Tier I utrzymywanej na pokrycie wymogu połączonego bufora.

Zamieszczona tabela EU KM2 odpowiada wzorowi określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej. Zakres ujawnianych informacji wynika z faktu, iż Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji.



Bank Polski

# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Tabela 3.7 Najważniejsze wskaźniki – MREL [Wzór EU KM2]

|  |  | a   |
|--|--|---|
|  |  | Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) |
| Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe         |  | 30.06.2024  |
| 1  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne  | 52 796  |
| EU-1a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 49 561  |
| 2  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)                  | 238 073   |
| 3  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                     | 22,18%  |
| EU-3a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 20,82%  |
| 4  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji                         | 527 795   |
| 5  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                      | 10,00%  |
| EU-5a  | W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane   | 9,39%   |
| <b>Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)</b> |  |   |
| EU-7   | MREL wyrażony jako odsetek TREA  | 15,36%  |
| EU-8   | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 13,78%  |
| EU-9   | MREL wyrażony jako odsetek TEM   | 5,91%   |
| EU-10  | W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych | 5,60%   |

W tabeli pominięto kolumny i wiersze dotyczące wyłącznie podmiotów będących globalnymi instytucjami o znaczeniu systemowym (G-SII) objętych wymogiem TLAC.

Według stanu na dzień 30.06.2024 r. Grupa Kapitałowa Banku wykazywała nadwyżkę funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w wysokości 5 083 mln PLN ponad poziom wynikający z wymogu MREL TREA powiększonego o wymóg połączonego bufora. Nadwyżka ponad poziom wymogu MREL TREA podporządkowanego powiększonego o wymóg połączonego bufora wynosiła 5 610 mln PLN. Nadwyżka ponad poziom wynikający z wymogu MREL TEM wynosiła 21 603 mln PLN, przy czym ponad poziom wymogu MREL TEM podporządkowanego 20 005 mln PLN.

## 3.5 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 2024 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 3.8 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1]

|           |   | 30.06.2024                |
|-----------|---|---------------------------|
|           |   | a                         |
|           |   | Kwota mająca zastosowanie |
| 1         | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych   | 507 258                   |
| 2         | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej   | - 3 320                   |
| 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  | 430                       |
| 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)  | 32 720                    |
| 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  | 5 402                     |
| <b>13</b> | <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>  | <b>542 490</b>            |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 3.9 Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2]

|   |  | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR |             |
|---|--|--|-------------|
|   |  | 30.06.2024                                   | 31.12.2023  |
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b> |  |  |             |
| 1   | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)   | 505 172                                      | 499 377     |
| 2   | Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                               | -  | -           |
| 3   | (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)                                 | - 997  | - 1 413     |
| 4   | (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)   | -  | -           |
| 5   | (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)  | -  | -           |
| 6   | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)   | - 2 764                                      | - 2 872     |
| 7   | Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)  | 501 411                                      | 495 092     |
| <b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                        |  |  |             |
| 8   | Koszt odwołania związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 2 024  | 2 808       |
| EU-8a   | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwołania na podstawie uproszczonej metody standardowej  | -  | -           |
| 9   | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR  | 5 842  | 5 468       |
| EU-9a   | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej  | -  | -           |
| EU-9b   | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji  | -  | -           |
| 10  | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)                | -  | -           |
| EU-10a  | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)                  | -  | -           |
| EU-10b  | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)             | -  | -           |
| 11  | Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych  | -  | -           |
| 12  | (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)   | -  | -           |
| 13  | Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych   | 7 866  | 8 276       |
| <b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>  |  |  |             |
| 14  | Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży   | 493  | 373         |
| 15  | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)   | - 0  | - 2         |
| 16  | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT  | 0  | 2           |
| EU-16a  | Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR  | -  | -           |
| 17  | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika  | -  | -           |
| EU-17a  | (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)  | -  | -           |
| 18  | Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych   | 493  | 373         |
| <b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>                                      |  |  |             |
| 19  | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto  | 98 984                                       | 95 256      |
| 20  | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)  | - 66 265                                     | - 64 829    |
| 21  | (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)  | -  | -           |
| 22  | Inne ekspozycje pozabilansowe  | 32 720                                       | 30 426      |
| <b>Ekspozycje wyłączone</b>   |  |  |             |
| EU-22k  | (Ekspozycje wyłączone ogółem)  | -  | -           |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>                              |  |  |             |
| 23  | Kapitał Tier I   | 42 097                                       | 41 727      |
| 24  | Miara ekspozycji całkowitej  | 542 490                                      | 534 167     |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>   |  |  |             |
| 25  | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)   | 7,76%  | 7,81%       |
| EU-25   | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)   | 7,76%  | 7,81%       |
| 25a   | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)  | 7,76%  | 7,81%       |
| 26  | Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)  | 3,00%  | 3,00%       |
| EU-26a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)  | Nie dotyczy                                  | Nie dotyczy |
| EU-26b  | w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I  | Nie dotyczy                                  | Nie dotyczy |
| 27  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)  | Nie dotyczy                                  | Nie dotyczy |
| EU-27a  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)  | 3,00%  | 3,00%       |
| <b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>                 |  |  |             |
| EU-27b  | Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału   | Przejściowe                                  | Przejściowe |





Tabela 3.10 Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3]

|       |   | 30.06.2024                                   |
|-------|---|--|
|       |   | 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:                               | 505 172                                      |
| EU-2  | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego   | 1 446  |
| EU-3  | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:  | 503 725                                      |
| EU-4  | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych   | -  |
| EU-5  | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa   | 184 132                                      |
| EU-6  | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 18 084                                       |
| EU-7  | Ekspozycje wobec instytucji   | 9 159  |
| EU-8  | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach   | 93 942                                       |
| EU-9  | Ekspozycje detaliczne   | 90 176                                       |
| EU-10 | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw  | 75 235                                       |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania   | 4 654  |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)   | 28 342                                       |

### 3.6 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.

Obecnie nie obowiązują zapisy art. 468 Rozporządzenia CRR, dotyczące tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19.

Gdyby nie były zastosowane rozwiązania przejściowe dotyczące MSSF 9 fundusze własne Banku wyniosłyby 40 711 mln PLN, kapitał Tier 1 Banku wyniosłyby 38 900 mln PLN, łączny współczynnik kapitałowy wyniosłyby 19,42%, współczynnik kapitału Tier 1 wyniosłyby 18,56%, a wskaźnik dźwigni 7,91%.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 3.11 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]

|                                       | 30.06.2024   | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 30.09.2023 | 30.06.2023 |         |
|---------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|---------|
| <b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>       |  |            |            |            |            |         |
| 1                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)   | 42 098     | 41 575     | 41 727     | 42 868     | 40 621  |
| 2                                     | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 41 349     | 40 888     | 40 354     | 41 495     | 39 419  |
| 2a                                    | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR   | 42 098     | 41 575     | 41 727     | 42 868     | 40 621  |
| 3                                     | Kapitał Tier 1   | 42 098     | 41 575     | 41 727     | 42 868     | 40 621  |
| 4                                     | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 41 349     | 40 888     | 40 354     | 41 495     | 39 419  |
| 4a                                    | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR  | 42 098     | 41 575     | 41 727     | 42 868     | 40 621  |
| 5                                     | Łączny kapitał   | 43 909     | 43 520     | 43 807     | 45 084     | 42 973  |
| 6                                     | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 43 160     | 42 833     | 42 434     | 43 711     | 41 771  |
| 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  | 43 909     | 43 520     | 43 807     | 45 084     | 42 973  |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b> |  |            |            |            |            |         |
| 7                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem  | 245 463    | 238 795    | 234 835    | 222 680    | 216 690 |
| 8                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 244 714    | 238 113    | 233 465    | 221 317    | 215 500 |
| <b>Współczynniki kapitałowe</b>       |  |            |            |            |            |         |
| 9                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)  | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 10                                    | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 16,90%     | 17,17%     | 17,28%     | 18,75%     | 18,29%  |
| 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 | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 11                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 12                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 16,90%     | 17,17%     | 17,28%     | 18,75%     | 18,29%  |
| 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            | 17,15%     | 17,41%     | 17,77%     | 19,25%     | 18,75%  |
| 13                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 17,89%     | 18,22%     | 18,65%     | 20,25%     | 19,83%  |
| 14                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 17,64%     | 17,99%     | 18,18%     | 19,75%     | 19,38%  |
| 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            | 17,89%     | 18,22%     | 18,65%     | 20,25%     | 19,83%  |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>    |  |            |            |            |            |         |
| 15                                    | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej   | 542 490    | 529 757    | 534 196    | 503 541    | 492 072 |
| 16                                    | Wskaźnik dźwigni finansowej  | 7,76%      | 7,85%      | 7,81%      | 8,51%      | 8,26%   |
| 17                                    | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 7,63%      | 7,73%      | 7,57%      | 8,26%      | 8,03%   |

## 3.7 Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2023 rok

Zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenia CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Grupę Kapitałową Banku formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Grupy Kapitałowej Banku w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Europejski Nadzór Bankowy (EBA) opublikował w maju 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018\_3822 oraz Q&A 2018\_4085). Zgodnie z tym stanowiskiem, od momentu kiedy Grupa Kapitałowa Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

W związku z powyższym poniżej zostały zaprezentowane dane przekształcone w zakresie wartości funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych dla okresu kończącego się 31 grudnia 2023r.

W danych przekształconych zostały przedstawione wartości z uwzględnieniem w funduszach własnych kwoty zysku Banku za 2023 rok (pomniejszonej o przewidziane dywidendy) w wysokości 1 771 mln PLN (w świetle uchwały nr 8/2024 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 28 czerwca 2024 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku, ustalenia wysokości dywidendy przypadającej na jedną akcję, dnia dywidendy oraz określenia terminu wypłaty dywidendy, w której ZWZ zdecydował o przeznaczeniu kwoty 1 631 mln zł z zysku za 2023 r. w kapitale rezerwowym Banku, oraz uchwał ZWZ spółek dotyczących podziału zysku), przy czym część tej kwoty (w wysokości 1 697 mln PLN) była już uwzględniona w danych opublikowanych na 31.12.2023 r. w związku z uzyskaniem przez Grupę Kapitałową Banku zgody na zaliczenie do funduszy własnych części zysku za I półrocze 2023 r. po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia.

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

Dodatkowo w wyniku zastosowania powyższych wytycznych EBA na 31.12.2023 r. nastąpił spadek wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego o 106 mln PLN i w konsekwencji nastąpił wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,19 p.p. oraz współczynnika kapitału Tier 1 o 0,18 p.p.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 3.12 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 niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19, zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR – uwzględnienie wstecznego zaliczenia zysku za rok 2023 w danych na 31.12.2023 r.

|                                       |  | 30.06.2024 | 31.12.2023     |
|---------------------------------------|--|------------|----------------|
| <b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>       |  |            | przekształcone |
| 1                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)   | 42 098     | 41 918         |
| 2                                     | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 41 349     | 40 420         |
| 2a                                    | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR   | 42 098     | 41 918         |
| 3                                     | Kapitał Tier 1   | 42 098     | 41 918         |
| 4                                     | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 41 349     | 40 420         |
| 4a                                    | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR  | 42 098     | 41 918         |
| 5                                     | Łączny kapitał   | 43 909     | 43 998         |
| 6                                     | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 43 160     | 42 500         |
| 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  | 43 909     | 43 998         |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b> |  |            |                |
| 7                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem  | 245 463    | 233 510        |
| 8                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 244 714    | 232 015        |
| <b>Współczynniki kapitałowe</b>       |  |            |                |
| 9                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)  | 17,15%     | 17,95%         |
| 10                                    | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 16,90%     | 17,42%         |
| 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 | 17,15%     | 17,95%         |
| 11                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 17,15%     | 17,95%         |
| 12                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 16,90%     | 17,42%         |
| 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            | 17,15%     | 17,95%         |
| 13                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)   | 17,89%     | 18,84%         |
| 14                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych  | 17,64%     | 18,32%         |
| 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            | 17,89%     | 18,84%         |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>    |  |            |                |
| 15                                    | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej   | 542 490    | 531 811        |
| 16                                    | Wskaźnik dźwigni finansowej  | 7,76%      | 7,88%          |
| 17                                    | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych   | 7,63%      | 7,62%          |
| 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   | 7,76%      | 7,88%          |







## 4 UJAWNIEŃ INFORMACJI NA TEMAT RYZYKA Z ZAKRESU OCHRONY ŚRODOWISKA, POLITYKI SPOŁECZNEJ I ŁADU KORPORACYJNEGO (RYZYKO ESG)

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

Poniższe ujawnienie zostało sporządzone na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 roku zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Rozporządzenie to określa jednolite formaty ujawniania informacji o ryzykach ESG.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, na potrzeby ujawnienia III filarowego w zakresie ryzyka ESG stosuje się konsolidację ostrożnościową.

### 4.1 Informacje ostrożnościowe 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”, w której określił 7 głównych filarów wyznaczających cele Grupy Kapitałowej Banku. Jednym z celów Strategii jest zajęcie miejsca lidera finansowania transformacji gospodarki w polskim sektorze bankowym.

Grupa Kapitałowa Banku wspiera projekty inwestycyjne powiązane z celami środowiskowymi oraz projektuje dalsze działania w zakresie zrównoważonego rozwoju, w tym emisję zielonych obligacji własnych i dostosowanie portfela produktów wspierających zrównoważony rozwój do potrzeb klientów. Grupa jest w trakcie opracowywania założeń do ram 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 oparciu o wypracowane w ramach Grupy założenia emisji w formacie zielonym, o których mowa powyżej, PKO Bank Hipoteczny planuje emisje zielonych listów zastawnych.

PKO Bank Polski wdraża rozwiązania z zakresu finansowania transformacji energetycznej, których celem jest wspieranie polskich firm i innych uczestników rynku w obliczu wysokich cen energii oraz wymagań biznesowych i regulacyjnych.

W Strategii, Bank zadeklarował:

- 1) osiągnięcie neutralności klimatycznej w Zakresie 1 i 2 do 2030 roku,
- 2) ograniczenie emisji własnych CO<sub>2</sub> poprzez modernizację oddziałów i budynków biurowych oraz elektryfikację floty - modernizacja 150-ciu oddziałów do 2025 roku,
- 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.

Dodatkowo w obszarze ryzyka, Bank prowadzi prace mające na celu:

- 1) budowę 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,
- 2) 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 kontrahentów z 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 (jednostki samorządu terytorialnego). Założenia polityki opisane są w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

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 portfela kredytowego wspierającego zrównoważony rozwój, w tym zgodnego z Taksonomią UE<sup>4</sup>. W perspektywie krótkoterminowej polityki zostaną poddane przeglądowi i aktualizacji.

##### 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 ryzykiem ESG i jego wpływem na ryzyko funkcjonowania Banku odpowiedzialne są jednostki organizacyjne 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.

Komitet Zrównoważonego Rozwoju wspiera Zarząd w wyznaczaniu priorytetów, kierunków działań i celów w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej, nadzoruje realizację celów Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz inicjatyw w zakresie zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej, a także w kształtowaniu systemu zarządzania zrównoważonym rozwojem i transformacją energetyczną w Grupie Kapitałowej

<sup>4</sup> Taksonomia UE - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.



Banku oraz polityk dotyczących zrównoważonego rozwoju i transformacji energetycznej, a także rozwiązań wspierających finansowanie transformacji energetycznej. Komitet prowadzi również nadzór nad wdrożeniem, aktualizacją i stosowaniem przepisów wewnętrznych Banku dotyczących zrównoważonego finansowania, w tym Ram Zielonych Obligacji (ang. *Green Bond Framework*). W skład Komitetu wchodzi wybrani członkowie Zarządu oraz dyrektorzy wyznaczonych obszarów. Pracom Komitetu przewodniczy Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości, a jego zastępcą jest Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Zarządzania Ryzykiem.

Komitet Ryzyka Operacyjnego wspiera Zarząd w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym i w zakresie swoich zadań i kompetencji podejmuje decyzje, wydaje rekomendacje, zalecenia, opinie również w zakresie działań związanych z ryzykiem ESG - w przypadkach, gdy ryzyko operacyjne wynika z czynników ryzyka ESG w obszarze środowiskowym. Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględni dane w zakresie czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego.

Departament Zrównoważonego Rozwoju ESG odpowiedzialny jest za zapewnianie zgodności działania Banku i Grupy Kapitałowej Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i innymi regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zrównoważonego i odpowiedzialnego rozwoju ESG oraz koordynację działań zapewniających realizację celów strategicznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku dotyczących ESG. Departament Zrównoważonego Rozwoju ESG podlega Wiceprezesowi Zarządu nadzorującego Obszar Finansów i Rachunkowości.

Departament Ryzyka Kredytowego odpowiedzialny jest za rozwój oraz tworzenie rozwiązań i narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem w zakresie ESG, w tym pozyskiwanie informacji na potrzeby zarządzania ryzykiem ESG oraz implementację rozwiązań wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa (m.in. Taksonomia UE, ujawnienie III filarowe) lub regulacji organów nadzoru lub kontroli dotyczących zarządzania ryzykiem ESG. Departament Ryzyka Kredytowego, odpowiedzialny jest również za monitorowanie strategicznych limitów na ryzyko kredytowe i strategicznych limitów dotyczących ryzyka klimatycznego w zakresie ryzyka kredytowego, monitorowanie wykorzystania wewnętrznych limitów portfelowych, w szczególności w zakresie limitów dotyczących ryzyka klimatycznego, koordynowanie wdrażania spójnych standardów zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku dotyczących ograniczania wpływu czynników klimatycznych na poszczególne rodzaje ryzyka w szczególności na poziom ryzyka portfela kredytowego Banku.

Departament Programów Publicznych ESG odpowiedzialny jest za wspieranie rozwoju oferty Banku dla klientów bankowości: firm, przedsiębiorstw i korporacyjnej w zakresie produktów i usług powiązanych z programami publicznymi i unijnymi, w tym wspierającymi zrównoważony rozwój ESG, w szczególności transformację klimatyczną.

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

- 1) pierwszy poziom stanowi biznes, jednostki biznesowe, które dokonują identyfikacji ryzyka ESG na wczesnym etapie, przeprowadzają ocenę ryzyka ESG podczas nawiązywania relacji z klientem lub podczas okresowego przeglądu, dialogu z klientem w tematach związanych z ryzykiem ESG, ocenę stosowanych przez klienta środków i strategii łagodzących ryzyko oraz tworzenia i wdrażania produktów ograniczających ryzyko ESG,
- 2) drugi poziom stanowią przede wszystkim jednostki organizacyjne obszaru zarządzania ryzykiem, których zadaniem jest dokonywanie niezależnej i eksperckiej oceny, z uwzględnieniem założeń polityk kredytowych w zakresie ryzyka ESG oraz ocena ryzyka ESG związanego z transakcjami. Bank realizuje zadania mające na celu opracowanie narzędzi do identyfikacji i oceny ryzyka ESG, rozwój procesu testowania klimatycznych warunków skrajnych i dążenie do integracji z innymi procesami regulacyjnymi, np. z procesem wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP<sup>5</sup>),
- 3) trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, który dokonuje niezależnych ocen działań systemu zarządzania Bankiem, w tym zarządzania ryzykiem ESG. 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.

Ryzyko z zakresu ochrony środowiska jest na bieżąco monitorowane i raportowane w:

- 1) Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego z częstotliwością co 12 miesięcy; od 2025 roku powyższe kwestie ujawniane będą zgodnie z europejskimi standardami sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (*European Sustainability Reporting Standards, ESRS<sup>6</sup>*);
- 2) niniejszym Raporcie z częstotliwością co 6 miesięcy;
- 3) Raporcie z przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego z częstotliwością co 12 miesięcy;
- 4) Raporcie Ryzyko kredytowe z częstotliwością co 3 miesiące.

Polityka wynagrodzeń zapewnia spójny system wynagradzania m.in. poprzez zapewnienie zgodności ze strategią w zakresie ryzyka środowiskowego, społecznego i ładu korporacyjnego. Wynagrodzenie zmienne Członków Zarządu Banku jest uzależnione od realizacji zawartych w Strategii Banku celów ESG.

## 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.

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

- 1) 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,
- 2) 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 wdraża mechanizmy implementacji zasady „podwójnej istotności” (ang. „double materiality”) poprzez uwzględnienie perspektywy:

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

<sup>5</sup> ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) – proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego służący rozwojowi pomiaru ryzyka i ustalania kapitału wewnętrznego.

<sup>6</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju.



Polska będąc sygnatariuszem międzynarodowych porozumień dotyczących m.in. środowiska, uwzględni ich zapisy w prawodawstwie krajowym. W związku z powyższym Grupa Kapitałowa Banku działając według prawa krajowego przestrzega, w zakresie w jakim dotyczy to działalności grupy, międzynarodowych porozumień.

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

Na obecnym etapie rozwoju metod zarządzania ryzykiem ESG, Bank nie szacuje kapitału wewnętrznego dla tego rodzaju ryzyka, uważa jednak, że ryzyko ESG może mieć istotny wpływ na ryzyko kredytowe i rozważa uwzględnienie czynników ESG w procesie wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP).

W czerwcu 2024 roku w ramach przeglądu i aktualizacji procedur wewnętrznych Bank dokonał nowelizacji „Zasad klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”, które wprowadzają obok klasyfikacji finansowania zrównoważonego rozwoju, jednolitą klasyfikację produktów finansujących zrównoważony rozwój. Zasady uwzględniają wymogi stawiane przez międzynarodowe standardy oraz otoczenie regulacyjne, w szczególności wynikające z Taksonomii UE oraz Europejskiej zielonej obligacji<sup>7</sup>. Zasady podlegają regularnemu przeglądowi, nie rzadziej niż raz na kwartał. Wnioski z przeglądu przedstawiane są Komitetowi Zrównoważonego Rozwoju. Bank jest w trakcie wdrażania postanowień wynikających z Zasad, w szczególności w zakresie procesów biznesowych i sprawozdawczych, a także związanych z tym systemów informatycznych. Jednocześnie trwa proces dostosowywania oferty do wymogów stawianych produktom finansującym zrównoważony rozwój.

Aktualnie Bank każdorazowo ocenia wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z łańcem korporacyjnym 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 procesie kredytowym dokonywana jest również ocena związana z transakcją kredytową. Z jednej strony Bank bada wpływ danej transakcji kredytowej na kwestie ESG, z drugiej zaś sprawdza jak czynniki ESG wpływają na transakcję kredytową. 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 jednostek samorządu terytorialnego (JST) i transakcji kredytowych z JST, Bank stosuje 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 stosowanie polityk kredytowych dla branż/sektorów - opisanych w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

Na potrzeby zarządzania i raportowania ryzyka ESG, Bank w pierwszej połowie 2024 r. opracował zasady klasyfikacji portfela kredytowego, które określają w szczególności kryteria identyfikacji i klasyfikacji ekspozycji finansujących działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego. Bank wyróżnia cztery klasy ekspozycji finansujących działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego:

- 1) ekspozycje wspierające zrównoważony rozwój – ekspozycje jasnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej mającej pozytywny wpływ na środowisko, a w szczególności przyczyniającej się do osiągnięcia opisanych w art. 9 Taksonomii UE celów środowiskowych oraz dotyczą finansowania działalności mającej pozytywny wpływ na społeczeństwo i społeczność,
- 2) ekspozycje zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką) – ekspozycje ciemnozielone, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej spełniającej kryteria opisane w art. 3 Taksonomii UE,
- 3) ekspozycje o neutralnym wpływie na środowisko – ekspozycje białe, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej, wobec której nie jest możliwe przypisanie celu środowiskowego oraz nie zostały zakwalifikowane do klasy ekspozycji wspierających cele zrównoważonego rozwoju, do klasy ekspozycji zrównoważonych środowiskowo oraz nie zostały zakwalifikowane do klasy ekspozycji o negatywnym wpływie na środowisko,
- 4) ekspozycje o negatywnym wpływie na środowisko – ekspozycje brązowe, które dotyczą finansowania działalności gospodarczej przyczyniającej się do znaczącej emisji gazów cieplarnianych, zanieczyszczenia powietrza, wody i gleby, wycinki lasów, produkcji odpadów, niszczenia bioróżnorodności czy nadmiernego wykorzystywania zasobów naturalnych.

Bank planuje dostosować kategorie klasyfikujące transakcje kredytowe do nowo przyjętych klas ekspozycji finansujących działania z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Branża, w której Grupa Kapitałowa Banku prowadzi działalność operacyjną nie ma istotnego, bezpośredniego wpływu na klimat. Wpływ ten przejawia się przede wszystkim pośrednio poprzez finansowanie udzielane klientom. Dlatego w Banku przeprowadzany jest szereg projektów i analiz na poziomie klienta i portfela mających na celu tworzenie rozwiązań i narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem w zakresie ESG. Bank analizuje ekspozycje w portfelu bankowym wrażliwe na:

- 1) wpływ długotrwałych i nagłych zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu według sektorów i lokalizacji geograficznej działalności klienta lub miejsca zabezpieczenia w postaci nieruchomości,
- 2) ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu według sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu.

Bank uwzględni ryzyko klimatyczne w ocenie zabezpieczeń kredytowych, w szczególności badając ryzyko środowiskowe wynikające ze sposobu wykorzystania nieruchomości, wpływ czynników środowiskowych na jej wartość, w tym ryzyko fizyczne i ryzyko związane z transformacją energetyczną. Bank analizuje również ekspozycje w portfelu kredytowym powiązane z zabezpieczeniem w postaci nieruchomości zabudowanych, według wielkości wskaźnika EP. W procesie wyceny zabezpieczeń kredytowych klientów korporacyjnych Bank uwzględni wpływ czynników ESG na wartość nieruchomości. Wprowadzony został także wymóg przedłożenia wraz z operatem szacunkowym certyfikatów wydanych dla danej nieruchomości w zakresie zgodności ze standardami środowiskowymi, w szczególności Świadectwa charakterystyki energetycznej. Jeśli nieruchomość generuje ponadprzeciętne ryzyko, w szczególności ryzyko środowiskowe, może stanowić jedynie zabezpieczenie wspierające. Szczegółowe informacje na temat wyników tych analiz znajdują się w dalszej części raportu. W celu weryfikacji przedłożonych ww. dokumentów Bank pozyskuje z Centralnego rejestru charakterystyki energetycznej budynków i ewidencjonuje w wewnętrznej bazie danych CBN (Centralnej Bazie Nieruchomości) dane o charakterystyce energetycznej budynków dla wszystkich typów nieruchomości zabudowanych oraz dla nieruchomości lokalowych i wykorzystuje je w procesie oceny nieruchomości.

Jednocześnie Bank rozwija swoje podejście do oceny aspektów ESG w analizie zabezpieczeń - w segmencie klienta detalicznego (firmy i przedsiębiorstwa) dokonano uszczegółowienia wewnętrznych regulacji dotyczących procesu oceny zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach komercyjnych

<sup>7</sup> Europejska zielona obligacja - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/2631 z dnia 22 listopada 2023 roku w sprawie europejskich zielonych obligacji oraz opcjonalnego ujawniania informacji na temat obligacji wprowadzanych do obrotu jako zrównoważone środowiskowo i obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem.



w zakresie wymogu uwzględniania wpływu czynników ESG. Bank dostosował również wytyczne dla rzeczoznawców majątkowych, poszerzając i uszczegóławiając sposób uwzględnienia w operacje szacunkowym aspektów związanych ze zrównoważonym rozwojem ESG.

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 30.06.2024 roku, udział kredytów dla klientów z branż wysokoemisyjnych wyniósł 0,14% (przy limicie tolerancji dla Banku  $\leq 1,6\%$  i Grupy Kapitałowej Banku  $\leq 1,6\%$ ) wobec wartości na koniec 2023 roku wynoszącej 0,19% (przy limicie tolerancji dla Banku  $\leq 1,6\%$  i Grupy Kapitałowej Banku  $\leq 1,6\%$ ). W porównaniu do 2022 r. limit tolerancji został zwiększony o 0,8 p.p. dla Banku w celu umożliwienia finansowania transformacji energetycznej kraju. Limit ten jest monitorowany kwartalnie i raportowany do Zarządu Banku.

Podstawowym narzędziem analitycznym wykorzystywanym w ramach zarządzania ryzykiem klimatycznym w instytucjach finansowych są klimatyczne testy warunków skrajnych. Bank opracował własną metodykę stres-testów klimatycznych, zaprojektowaną na podstawie standardów wyznaczonych przez Europejski Bank Centralny, scenariuszy klimatycznych NGFS<sup>8</sup> oraz dostępnych uznanych publikacji dotyczących materializacji ryzyka klimatycznego z perspektywy strat kredytowych instytucji finansowych. Umożliwia ona uwzględnienie szerokiego zakresu czynników klimatycznych, o ile istnieje możliwość ich kwantyfikacji z perspektywy sprawozdań finansowych klientów lub zmiennych występujących w modelach ryzyka kredytowego. Pod uwagę brane są ryzyka fizyczne (susze i powodzie) oraz przejścia (zmiany cen uprawnień do emisji gazów cieplarnianych i wynikające z nich koszty operacyjne, poziom energochłonności budynków, koszty przejścia na technologie niskoemisyjne). Scenariusze analizowane są w 3 horyzontach czasowych (1 rok, 3 lata, 30 lat), co pozwala na dokładną analizę ryzyka w krótkim, jak i długim terminie.

Bank kontynuuje prace w zakresie wyznaczenia emisyjności portfela kredytowego (zakres 3 kategoria 13 i 15 z perspektywy Grupy Kapitałowej zgodnie z Greenhouse Gas Protocol). Jednym z kluczowych etapów w realizacji tego zadania, było przystąpienie Banku w grudniu 2023 roku do organizacji Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), która opracowała jednolity, globalny standard liczenia i raportowania emisji gazów cieplarnianych dla sektora finansowego. Metodyka PCAF pozwala określić wielkość emisji gazów cieplarnianych związanych m.in. z kredytami korporacyjnymi, papierami wartościowymi, kredytami hipotecznymi i kredytami samochodowymi. Wyniki kalkulacji emisyjności gazów cieplarnianych są przedstawione m.in. w tabeli pt. „Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności”. Na bazie obliczonych poziomów emisji portfela kredytowego Bank przygotowuje strategię kredytową zawierającą ścieżkę dekarbonizacji portfela kredytowego, w szczególności dla sektorów wysokoemisyjnych.

W 2023 roku Bank rozpoczął pracę nad wdrożeniem narzędzia wspierającego ocenę spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE w formie interaktywnych ankiet taksonomicznych. Ankiety będą integralną częścią procesu określania/klasyfikacji zrównoważonych aktywów. Uzyskane przy pomocy ankiet taksonomicznych dane, obok wskaźników KPI pozyskanych z raportów zrównoważonego rozwoju klientów zobowiązanych do raportowania Taksonomii, będą stanowić bazę do kalkulacji wskaźnika GAR, tj. kluczowego wskaźnika wyników Grupy Kapitałowej Banku, którego ujawnienie jest wymagane przez regulatora od 2024 roku. W procesie ankietowania klientów Bank opracowuje systemową identyfikację (flagowanie) ekspozycji kredytowych Banku wobec działalności klienta kwalifikującej się do systematyki i zgodnej z systematyką. Informacja na temat ujawnienia taksonomicznego opisana jest częściowo w Informacji ilościowe na temat ryzyka przejścia i ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu.

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 systematycznie 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.:

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

Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco monitoruje ryzyko, wynikające ze zmian regulacji prawnych z obszaru ESG adresowanych do sektora finansowego. Nowe przepisy zewnętrzne regulujące politykę klimatyczną mogą powodować w przyszłości wzrost ryzyka prawnego powiązanego z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Bank ponadto uczestniczy w pracach Związku Banków Polskich oraz grup roboczych ESG w ramach współpracy międzybankowej w zakresie interpretacji regulacji dotyczących obszaru ESG oraz wypracowania rozwiązań systemowych, umożliwiających ujawnianie informacji w zakresie ESG w sposób transparentny i porównywalny dla wszystkich uczestników rynku finansowego.

W zakresie ryzyka płynności i finansowania Bank uwzględnia ryzyko ESG z punktu widzenia czynnika ryzyka, który ma wpływ bezpośredni lub pośredni na to ryzyko. Aspekty związane z czynnikami ryzyka ESG zostały ujęte w miarach ryzyka płynności, w metodyce wyznaczania kapitału wewnętrznego na pokrycie tego ryzyka – poprzez ujęcie dodatkowych kosztów wywołanych brakami pozyskania finansowania zrównoważonego rozwoju na rynku hurtowym (które są tańszym rodzajem finansowania), w przypadku rolowania/pozyskiwania długoterminowych źródeł finansowania. Wpływ ryzyka ESG w ramach ryzyka płynności na kapitał wewnętrzny jest nieistotny. Dodatkowo, w sposób pośredni, ryzyko ESG jest ujęte w stress-testowych wpływach depozytów – np. jako czynnik wzrostu kosztów transformacji energetycznej, który sposób bezpośredni przełoży się na wyższe bieżące wpływy konsumpcyjne wywołane istotnie wyższymi rachunkami za energię elektryczną.

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym Bank identyfikuje ryzyko instrumentów pochodnych, które jest ograniczane poprzez ustalanie limitów i wartości progowych oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych. W obszarze ryzyka rynkowego, aktualne wyceny instrumentów finansowych nie wskazują na to, aby transakcje różniły się między sobą z uwagi na potencjalne aspekty ESG. Jedynie w zakresie posiadanego portfela obligacji korporacyjnych wycenianych do wartości godziwej możliwe jest uwzględnienie dodatkowego komponentu spreadu z tyt. ryzyka ESG na podstawie oceny komponentu ESG dla poszczególnych emitentów papierów dłużnych. Taki komponent spreadu (i jego rynkowa zmienność wynikająca z różnego postrzegania emitentów przez rynek) może prowadzić do różnej zmienności wyceny poszczególnych instrumentów dłużnych. Przeprowadzane przez Bank analizy wskazują na stabilny, niski poziom spreadu pomiędzy emisjami wspierającymi zrównoważony rozwój i pozostałymi emisjami papierów dłużnych.

W 2023 roku Bank prowadził prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane dot. czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego Bank przyjął, że czynnik E (ochrona środowiska) występuje w przypadkach, gdy:

<sup>8</sup> NGFS - Sieć banków centralnych i organów nadzoru na rzecz ekologizacji systemu finansowego (ang. *The Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System*), które dobrowolnie wymieniają się doświadczeniami oraz najlepszymi praktykami w celu rozwoju zarządzania ryzykiem środowiskowym i klimatycznym w sektorze finansowym oraz w celu wspierania transformacji w kierunku zrównoważonej gospodarki.



- 1) środowisko naturalne, w tym klimat wpływa na działalność Banku, klientów, kontrahentów, tj. jeśli zdarzenie operacyjne wynika z negatywnych skutków materializacji:
  - a) tzw. ryzyka fizycznego, czyli ekstremalnych/nagłych zdarzeń w środowisku naturalnym (np. burze, powódzie, pożary lub fale upałów),
  - b) długotrwałych efektów zmiany środowiska naturalnego (np. zmiana temperatury),
- 2) Bank, klienci, kontrahenci wpływają negatywnie na środowisko naturalne, tj.:
  - a) tzw. ryzyko przejścia czyli zdarzenie dotyczy transformacji energetycznej (np. finansowanie kopalń/inwestycji/firm o niekorzystnym wpływie na środowisko, jeśli prawo lub polityka wewnętrzna Banku tego zabrania) lub
  - b) jeśli zdarzenie operacyjne spowoduje negatywny wpływ na środowisko naturalne (np. zanieczyszczenie środowiska przez Bank).

Bank monitoruje wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska (w tym ryzyka fizycznego oraz ryzyka przejścia) na ryzyko utraty reputacji, z uwzględnieniem ryzyka greenwashingu, poprzez analizowanie ogólnodostępnych informacji na temat Banku, przede wszystkim publikacji w środkach masowego przekazu, które mają negatywny wpływ na jego wizerunek i dotyczą wszelkich obszarów jego działalności. Ponadto Bank, w celu pozyskania informacji o ryzyku mającym charakter wizerunkowy, w tym również wynikającym z zakresu ochrony środowiska, pozyskuje informacje od jednostek Banku, m.in. w ramach cyklicznego badania identyfikacji źródeł i czynników ryzyka utraty reputacji. Jednostki Banku w ramach bieżących działań również mają możliwość zgłaszania zidentyfikowanego ryzyka, w tym dotyczącego wskazanego obszaru.

W ramach ryzyka braku zgodności ryzyko ESG identyfikowane jest poprzez opiniowanie regulacji wewnętrznych, materiałów reklamowych, monitoring prac dostosowawczych do zmian w przepisach prawa, wystąpień zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz standardów rynkowych, weryfikację możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz ocenę regulacji i przekazów marketingowych pod kątem potencjalnego greenwashingu na podstawie przepisów wewnętrznych dotyczących zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania. Powyższe zadania wykonywane są na bieżąco. Proces identyfikacji ryzyka braku zgodności wszystkich istotnych procesów w Banku, także w zakresie ESG odbywa się przynajmniej raz w roku. Raportowanie ryzyka ESG odbywa się w ramach raportowania ryzyka braku zgodności, jeżeli czynniki ESG zawarte w ryzyku braku zgodności mają charakter istotny.

W ocenie Banku potencjalna materializacja wpływu czynników ryzyka ESG dotyczy 5 kategorii ryzyka: kredytowego, rynkowego, płynności, operacyjnego, utraty reputacji i braku zgodności.



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 klęski 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 karami za przekraczanie wytycznych, norm, kosztami postępowań prawnych (pozy 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   |
| Ryzyko braku zgodności  | może wynikać z materializacji powyższych ryzyk, w tym w przypadku braku możliwości, bądź znaczących utrudnień w prowadzeniu działalności przez Bank, skutkujących np. brakiem możliwości realizacji obowiązków ciążących na Banku                      | niedostosowanie się Banku do zmian w przepisach prawa, wystąpienie zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz standardów rynkowych, może doprowadzić do materializacji ryzyka braku zgodności, a tym samym nałożenia na Bank kar pieniężnych przez organy nadzoru i kontroli, czy wystąpieniem przez klientów z roszczeniami w ramach postępowań sądowych  |

## 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 obszarze społecznym. Bank podejmuje działania na rzecz edukacji finansowej młodzieży oraz cyfryzacji seniorów, w szczególności wspiera mobilność społeczną i przeciwdziałanie wykluczeniu.

Bank angażuje się w działania prospołeczne i wspiera 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:

- 1) 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”,
- 2) kultura i sztuka – ochrona polskiego dziedzictwa kulturowego, popularyzacja kultury wysokiej,
- 3) nauka i edukacja – promocja nauk ścisłych, dbałość o edukację młodych Polaków, wspieranie projektów edukacyjnych, promujących rozwiązania cyfrowe w dziedzinie finansów, w 2024 roku Bank zrealizował pierwszą edycję nowej ścieżki stażowej w ramach programu #StażNaDzieńDobry – GenESG, która buduje kompetencje w zakresie zrównoważonego rozwoju,
- 4) innowacje – wspieranie projektów w obszarze rozwiązań innowacyjnych z zakresu IT i nowych technologii,
- 5) biznes – wspieranie polskich przedsiębiorców, promocja polskiego biznesu na rynkach zagranicznych, rozwijanie przedsiębiorczości.

Bank i Fundacja PKO Banku Polskiego realizują projekty wspólnie lub rozłącznie. Fundacja PKO Banku Polskiego angażuje się w działania pomocy społecznej, ochrony życia i zdrowia oraz ekologii.

Bank kontynuuje uruchomioną w 2023 roku inicjatywę #JestemUSiebie, budującą świadomość wokół inkluzywnej współpracy. W skład programu wchodzi webinarium, warsztaty dla pracowników i menedżerów, live eventy, podczas których omawiane są tematy związane z wykorzystaniem różnorodności w budowaniu efektywnej współpracy i komunikacji. Materiały wideo, dostępne dla wszystkich pracowników, dostarczają wiedzy także na temat nieuświadomionych uprzedzeń czy neuroróżnorodności.

W grudniu 2023 roku Bank ogłosił odświeżone wartości Banku (Partnerstwo, Rozwój, Wpływ). Bank promuje przyjęte wartości, m.in. poprzez realizację kampanii informacyjnej, pod hasłem „naWARTOŚCIowani Razem tworzymy całość”. Wartości Banku wskazują na pożądane zachowania i postawy, które dotyczą m.in. aspektów współpracy, wzajemnego szacunku, poszanowania i wykorzystania różnorodności. Dodatkowo w Banku funkcjonuje program pod hasłem #NoweBrzmieniePrzywództwa, wspierający liderki i liderów w zakresie rozwoju przywództwa w Banku. W ramach programu udostępniona jest kateriała działań rozwojowych skoncentrowana na priorytetach zmiany kulturowej i spójna z modelem lidera Banku.

W pierwszej połowie 2024 roku Bank zaktualizował Kodeks Etyki oparty na powyższych wartościach. Ponadto w pierwszej połowie 2024 roku Bank przeprowadził pełne badanie pod hasłem #JakCiSięPracuje, obrazujące „eNPS Pracownicy” – tj. miara skłonności pracowników do polecenia banku jako miejsca pracy, a także 14 innych indeksów wpływających na zaangażowanie w pracę.

Bank planuje, aby do 2025 roku:

- 1) 40% kluczowych stanowisk menedżerskich zajmowały kobiety,
- 2) wskaźnik udziału kobiet na stanowiskach MRT (Material Risk Taker) wynosił co najmniej 30%,
- 3) luka płacowa pod względem płci była bliska 0%,
- 4) wskaźnik zatrudnienia osób z niepełnosprawnościami wynosił co najmniej 2%,
- 5) wskaźnik całkowitej rotacji pracowników nie był wyższy niż 14%,
- 6) wskaźnik odejść dobrowolnych nie był wyższy niż 7%.

Wskaźniki strategiczne podlegają cyklicznemu monitorowaniu, a ich realizacja jest prezentowana co rok w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych, które jest częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego.

W ramach oceny ryzyka kredytowego klientów, Bank ocenia 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:

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

Bank poświęca coraz więcej uwagi czynnikom ESG w zarządzaniu łańcuchem dostaw. W pierwszej połowie 2024 roku Bank rozwijał koncepcje weryfikacji Dostawców/Oferentów we wszystkich obszarach ESG i wykorzystania oceny w procesach zakupowych. Bank opracował badanie ESG, mające na celu weryfikację stosowania przez potencjalnych Dostawców/Oferentów kryteriów zrównoważonego rozwoju.



Bank kontynuuje prace w zakresie adaptacji do procesów zakupowych wymogów dyrektyw CSRD<sup>9</sup>, CCSDDD<sup>10</sup> oraz Taksonomii UE w zakresie spełnienia minimalnych gwarancji. W aplikacji zakupowej Banku wszyscy Oferenci zobligowani będą do wypełnienia kwestionariusza ESG. Dodatkowo, na dalszym etapie postępowania zakupowego, analizowany będzie stopień spełnienia minimalnych gwarancji opisanych w art. 18 Taksonomii UE. Oba badania będą miały na celu sprawdzenie spełnienia wymogów niezbędnych do zakwalifikowania prowadzonej przez Oferentów działalności gospodarczej jako zrównoważonej.

Kwestie ryzyka społecznego są na bieżąco monitorowane i raportowane, a sprawozdawczość wewnętrzna w tym zakresie ma postać wieloaspektową. Najważniejsze zagadnienia 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 monitorowanie ryzyka związanego z naruszeniami, z uwzględnieniem kompleksowego ujęcia:

- 1) etyki pracowników Banku i innych osób wykonujących czynności na rzecz Banku,
- 2) etyki w relacjach z Klientami,
- 3) etyki w działalności biznesowej,
- 4) 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 Banku funkcjonuje system anonimowych zgłoszeń, za pośrednictwem którego pracownicy, zleceniobiorcy i inne uprawnione osoby mogą zgłaszać działania niezgodne z prawem, przepisami wewnętrznymi lub przyjętymi przez Bank standardami etycznymi. Anonimowe zgłoszenia można przekazywać elektronicznie, telefonicznie lub listownie, a także za pośrednictwem dedykowanego do zgłoszeń, niezależnego i szyfrowanego kanału komunikacji (<https://www.pkobp.pl/sygnanet/>). Osobom dokonującym zgłoszeń anonimowych gwarantowana jest pełna poufność ich danych oraz przekazanych informacji. Jeśli na podstawie treści zgłoszenia możliwe jest ustalenie tożsamości zgłaszającego, informacje te są usuwane przez odbiorcę zgłoszenia przed podjęciem dalszych czynności. Pracownicy dokonujący zgłoszeń, nawet jeżeli stawiane przez nich zarzuty nie zostaną potwierdzone, są chronieni, w szczególności przed działaniami o charakterze represyjnym, dyskryminacją lub innymi rodzajami niesprawiedliwego traktowania. W przypadku doświadczenia jakichkolwiek represji istnieje możliwość uzyskania pomocy ze strony Prezesa Zarządu Banku. Informacje o zgłoszeniach nieprawidłowości oraz wynikach ich weryfikacji są cyklicznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej w ramach kwartalnych raportów Ryzyka braku zgodności. Raz do roku, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności funkcjonującego w Banku systemu anonimowych zgłoszeń.

W Grupie Kapitałowej Banku obowiązuje „Polityka wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku”, która uwzględnia ryzyko społeczne i ma zapewnić docelowy spójny system wynagradzania m.in. poprzez kształtowanie poziomu wynagrodzeń na podstawie trendów rynkowych, wartościowania stanowisk pracy, zapewnienia neutralności pod względem płci, praktyk w zakresie wynagrodzeń pracowników Grupy Kapitałowej Banku oraz zapewnienia zgodności ze strategią w zakresie ryzyka środowiskowego, społecznego i związanego z ładem korporacyjnym.

## 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 przewidyujące:

- 1) 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%,
- 2) 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:

- 1) powszechnie obowiązującymi przepisami prawa określającymi wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem równości wynagrodzeń kobiet i mężczyzn,
- 2) 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.

W Banku obowiązują przepisy wewnętrzne regulujące sposób przeprowadzania w 2023 r. oceny spełnienia przez Bank oraz spółki z Grupy Kapitałowej Banku minimalnych gwarancji, obejmujące swoim zakresem normy prawa międzynarodowego, w tym Wytyczne OECD dla przedsiębiorstw wielonarodowych oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka.

Ryzyko społeczne może zmaterializować się zwłaszcza w postaci:

- 1) ryzyka operacyjnego, które uwzględnia wpływ zdarzeń szkodliwych społecznie, m.in. nierówne traktowanie grupy pracowników lub naruszenie ochrony danych czy obowiązków informacyjnych wobec klientów, które mogą skutkować stratami finansowymi dla Grupy Kapitałowej Banku wynikającymi z pozwów sądowych lub kar nałożonych przez organy nadzoru,

<sup>9</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (ang. *Corporate Sustainability Reporting Directive*).

<sup>10</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1760 z dnia 13 czerwca 2024 r. w sprawie należytej staranności przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz zmieniająca dyrektywę (UE) 2019/1937 i rozporządzenie (UE) 2023/2859 (ang. *Corporate Sustainability Due Diligence Directive*).

- 2) ryzyka utraty reputacji, które jako ryzyko wynikające z braku uwzględnienia przez Bank interesu społecznego w prowadzonej działalności może odnosić się do:
  - a) pracowników – w przypadku podejmowania w stosunku do pracowników działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, w tym zwłaszcza nieprzestrzeganie praw człowieka i prawa pracy, czy też brak transparentności komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej, dotyczącej kwestii pracowniczych, w tym również w ramach raportowania zewnętrzno,
  - b) klientów – w przypadku podejmowania w stosunku do klientów działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, w tym zwłaszcza niezapewnienie dostatecznego poziomu bezpieczeństwa, w tym ochrony danych, niespełnienie obowiązków informacyjnych, udział w przedsięwzięciach budzących kontrowersje społeczne, czy rozpowszechnianie twierdzeń mogących nosić znamiona greenwashingu,
  - c) pozostałych interesariuszy – w przypadku podejmowania w stosunku do interesariuszy działań nieetycznych, niezgodnych z prawem, rekomendacjami nadzorczymi i dobrymi praktykami, a także dobór kontrahentów niereprezentujących swoim działaniem najwyższych standardów etycznych lub takich, co do których stwierdzono istotne naruszenia przepisów prawa, w tym w zakresie ESG.

Mając na uwadze kluczową rolę banków w finansowaniu gospodarki, Bank stale rozwija świadomość swoich pracowników w obszarze zrównoważonego rozwoju, prowadzi intensywne działania edukacyjne a budowanie kompetencji z zakresu podstawowego i eksperckiego ma umożliwić skuteczną transformację ESG Banku. W pierwszej połowie 2024 roku kontynuowana jest organizacja live eventów rozpoczęta w ubiegłym roku w ramach inicjatywy #ESGo!. Na organizowanych spotkaniach online, omówiono tematykę z zakresu greenwashingu, zmian klimatycznych i śladu węglowego oraz konkurencyjności klimatycznej przedsiębiorstw. W pierwszej połowie 2024 roku w konferencjach i szkoleniach z zakresu ESG uczestniczyło 1733 pracowników. Podobnie, jak w ubiegłym roku część pracowników rozpoczęło Studia Podyplomowe z zakresu ESG i zrównoważonego rozwoju, część pracowników kontynuowało lub kontynuuje edukację (5 kierunków studiów). Ponadto, w kontekście edukacji pracowników i rozwoju kompetencji, Bank umożliwił pracownikom udział w szeregu nowych działań rozwojowych m.in. live event #CzasNaRozwój, podcast Impuls Rozwojowy, czy dostęp do Strefy Aplikacji.

Ponadto w ramach działań wspierających edukację w 2024 roku przyjęty został standard szkoleń ESG, który określa zakres wiedzy i kompetencji dotyczących obszaru ESG, wraz ze wskazaniem grup docelowych wymagających przeszkolenia.

Bank prowadzi prace mające na celu doskonalenie metod i możliwości wykorzystania narzędzi do oceny społecznych czynników ryzyka na etapie udzielania kredytu i monitorowania. W obszarze ryzyka ocena społecznych czynników ryzyka oparta jest o ocenę ekspercką i odzwierciedlona w podziale portfela kredytowego na kategorie ESG. W przypadku firm i przedsiębiorstw wpływ zdarzeń szkodliwych społecznie występujących u kontrahenta na jego wyniki finansowe oraz sposób zarządzania tym ryzykiem podlega ocenie przy udzielaniu kredytu i monitorowaniu (dotyczy klientów ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej o zaangażowaniu powyżej 1 mln PLN).

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem operacyjnym, w 2023 roku, Bank prowadził prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane dot. czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik S (odpowiedzialność społeczna) występuje w przypadku, gdy zdarzenie operacyjne dotyczy niedbania Banku o uwzględnienie 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 zakresie portfela kredytowego:

- 1) w przypadku klientów korporacyjnych czynniki związane z ładem korporacyjnym klienta/kontrahenta uwzględniane są w ocenie eksperckiej ryzyka kredytowego tego klienta/kontrahenta (ratingu) i odzwierciedlone w kategorii ESG danej transakcji na etapie udzielania kredytu i jego monitorowania. Oceniane są m.in. kwestie struktury organizacyjnej i zarządzania, zgodności zarządzania ryzykiem, kultury organizacji i nadzoru, przejrzystości i sprawozdawczości zarządczej, w przypadku wystąpienia zwiększonego poziomu ryzyka w zakresie ładu korporacyjnego,
- 2) w przypadku firm i przedsiębiorstw wpływ czynników związanych z ładem korporacyjnym na wyniki finansowe przedsiębiorstwa i sposób zarządzania ryzykiem związanym z ładem korporacyjnym podlega ocenie przy udzielaniu kredytu i monitorowaniu (dotyczy klientów ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej o zaangażowaniu powyżej 1 mln PLN).

Ocena czynników ryzyka związanych z ładem korporacyjnym oparta jest o ocenę ekspercką informacji niefinansowej kontrahenta oraz danych publicznie dostępnych. Ocena ta może wpływać na poziom ratingu klienta.

Bank prowadzi prace mające na celu doskonalenie metod i możliwość wykorzystania narzędzi do oceny czynników ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego na etapie udzielania kredytu i monitorowania, w tym badane są możliwości wykorzystania zewnętrznych wywiadowni gospodarczych i baz danych (np. BIK); w horyzoncie krótkookresowym planowana jest aktualizacja tej metody oceny.

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.

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.

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

W pierwszej połowie 2024 roku kompleksowe działania Banku w zakresie realnego uwzględniania aspektów ESG w procesie zakupowym zostały wyróżnione przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu w raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2023. Dobre praktyki”. Publikacja jest największym w Polsce podsumowaniem działań z zakresu zrównoważonego rozwoju.

W czerwcu 2024 roku procesy zakupowe w Banku zostały pozytywnie zweryfikowane przez największą na świecie organizację zakupową CIPS (Chartered Institute of Procurement and Supply) a Bank ponownie otrzymał certyfikat Procurement Excellence potwierdzający stosowanie najlepszych standardów rynkowych w procesach zakupowych prowadzonych w Banku.

## 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.:

- 1) produkty były adekwatne do potrzeb klientów,
- 2) sposób i forma proponowania nabycia produktów były adekwatne do ich charakteru,
- 3) 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.

Na zarządzanie ryzykiem braku zgodności i ryzykiem postępowania składa się również zarządzanie konfliktem interesów, które ma na celu ograniczanie ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Banku oraz relacje Banku i osób zajmujących kluczowe stanowiska z klientami i innymi podmiotami. Unika się działań mogących spowodować wystąpienie konfliktu interesów, m.in. poprzez ustalenie mechanizmów kontrolnych służących eliminowaniu konfliktu interesów i minimalizowaniu ryzyka jego wystąpienia. 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 S.A.” oraz „Kodeksie Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej) Związku Banków Polskich”.

Wraz z postępującą transformacją Banku zmianie ulegają przepisy wewnętrzne dotyczące zakupów w sposób uwzględniający działalność zrównoważoną. W pierwszej połowie 2024 roku rozpoczęły się prace nad kompleksową zmianą regulacji zakupowych w celu uwzględnienia w nowych przepisach ogólnych zmiany zachodzące w Banku, w tym wpływ łańcucha dostaw na środowisko oraz społeczeństwo.

W 2023 roku Bank prowadził również prace związane z identyfikacją czynników ryzyka ESG w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Począwszy od okresu sprawozdawczego za 4Q2023, Bank uwzględnia dane dot. czynników ryzyka ESG w wewnętrznych raportach dotyczących ryzyka operacyjnego. Bank przyjął, że czynnik 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 i zarządzania ryzykiem, 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 i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

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]

| Sektor/podsektor   | Wartość bilansowa brutto (mln EUR) |       |    |       |       | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (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 |   |   |
|--|------------------------------------|-------|----|-------|-------|--|-------|---|------------|---|---------|--------|-------|-------|-----------------------------------|---|---|
|  | a                                  | b     | c  | d     | e     | f  | g     | h   | i          | j   | k       | l      | m     | n     |                                   | o | p |
|  |                                    |       |    |       |       |  |       |   |            |   |         |        |       |       |                                   |   |   |
| 1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu*   | 21 259                             | 1 161 | 49 | 5 302 | 1 243 | - 1 123  | - 449 | - 574   | 12 262 369 | 6 775 232   | 10,73%  | 15 982 | 3 437 | 1 802 | 38                                | 4 |   |
| 2 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo  | 562                                | -     | -  | 225   | 31    | - 41   | - 18  | - 18  | 804 675    | 210 675   | 0,48%   | 418    | 137   | 7     | -                                 | 4 |   |
| 3 B - Górnictwo i wydobywanie  | 433                                | 71    | 3  | 49    | 1     | - 2  | - 1   | - 1   | 319 389    | 99 300  | 74,99%  | 344    | 89    | -     | -                                 | 3 |   |
| 4 B.05 - Wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego (lignitu)   | 67                                 | 67    | -  | 0     | -     | - 0  | -     | -   | 126 702    | 42 551  | 66,10%  | 33     | 34    | -     | -                                 | 6 |   |
| 5 B.06 - Wydobywanie ropy naftowej i gazu ziemnego   | 0                                  | 0     | -  | -     | -     | -  | -     | -   | 31         | -   | 98,93%  | 0      | -     | -     | -                                 | 3 |   |
| 6 B.07 - Wydobywanie rud metali  | 280                                | -     | 3  | -     | -     | - 0  | -     | -   | 118 413    | 30 543  | 100,00% | 234    | 46    | -     | -                                 | 2 |   |
| 7 B.08 - Górnictwo i wydobywanie, pozostałe  | 82                                 | -     | -  | 48    | 1     | - 2  | - 1   | - 1   | 66 862     | 23 662  | 0,61%   | 73     | 9     | -     | -                                 | 3 |   |
| 8 B.09 - Działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie   | 4                                  | 4     | -  | 1     | 0     | - 0  | - 0   | - 0   | 7 382      | 2 545   | 6,91%   | 4      | 0     | -     | -                                 | 3 |   |
| 9 C - Przetwórstwo przemysłowe   | 6 425                              | 180   | 16 | 2 131 | 264   | - 352  | - 203 | - 126   | 5 585 489  | 4 008 495   | 12,11%  | 5 155  | 1 207 | 62    | 1                                 | 3 |   |
| 10 C.10 - Produkcja artykułów spożywczych  | 1 136                              | -     | 0  | 191   | 24    | - 40   | - 17  | - 18  | 1 341 217  | 1 133 470   | 1,29%   | 953    | 178   | 5     | -                                 | 3 |   |
| 11 C.11 - Produkcja napojów  | 139                                | -     | -  | 4     | 1     | - 3  | - 1   | - 1   | 165 596    | 144 104   | 2,45%   | 136    | 3     | -     | -                                 | 2 |   |
| 12 C.12 - Produkcja wyrobów tytoniowych  | 5                                  | -     | -  | 1     | -     | - 0  | - 0   | -   | 8 727      | 7 619   | 6,96%   | 5      | -     | -     | -                                 | 1 |   |
| 13 C.13 - Produkcja wyrobów tekstylnych  | 56                                 | -     | -  | 15    | 2     | - 2  | - 1   | - 1   | 20 082     | 14 181  | 1,17%   | 42     | 12    | 2     | -                                 | 3 |   |
| 14 C.14 - Produkcja odzieży  | 26                                 | -     | -  | 6     | 2     | - 2  | - 0   | - 1   | 7 599      | 4 651   | 2,71%   | 23     | 2     | 1     | -                                 | 3 |   |
| 15 C.15 - Produkcja skóry i wyrobów ze skór wyprawionych   | 11                                 | -     | -  | 3     | 1     | - 1  | - 0   | - 1   | 3 836      | 2 606   | 2,32%   | 11     | 0     | 0     | -                                 | 2 |   |
| 16 C.16 - Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania | 261                                | -     | -  | 118   | 20    | - 24   | - 13  | - 10  | 131 411    | 71 426  | 4,50%   | 181    | 76    | 3     | -                                 | 3 |   |
| 17 C.17 - Produkcja papieru i wyrobów z papieru  | 191                                | -     | -  | 37    | 3     | - 5  | - 2   | - 2   | 101 854    | 67 908  | 1,21%   | 130    | 55    | 6     | -                                 | 4 |   |
| 18 C.18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji  | 92                                 | -     | -  | 13    | 5     | - 5  | - 0   | - 4   | 39 915     | 26 215  | 1,88%   | 74     | 14    | 4     | -                                 | 4 |   |
| 19 C.19 - Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej  | 187                                | 180   | 1  | 118   | -     | - 15   | - 14  | -   | 250 821    | 190 930   | 49,61%  | 109    | 78    | -     | -                                 | 4 |   |
| 20 C.20 - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych  | 814                                | -     | 0  | 479   | 1     | - 71   | - 68  | - 1   | 1 256 696  | 818 594   | 56,74%  | 746    | 68    | -     | -                                 | 2 |   |
| 21 C.21 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych                     | 77                                 | -     | -  | 3     | 0     | - 0  | - 0   | - 0   | 47 864     | 27 442  | 0,95%   | 68     | 8     | -     | 1                                 | 5 |   |
| 22 C.22 - Produkcja wyrobów z gumy   | 645                                | -     | -  | 308   | 9     | - 29   | - 23  | - 4   | 542 548    | 298 250   | 4,49%   | 453    | 187   | 6     | -                                 | 3 |   |
| 23 C.23 - Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych   | 264                                | -     | -  | 88    | 6     | - 13   | - 9   | - 3   | 168 893    | 88 336  | 0,99%   | 216    | 43    | 5     | -                                 | 3 |   |
| 24 C.24 - Produkcja metali   | 129                                | -     | 11 | 72    | 4     | - 7  | - 4   | - 3   | 112 014    | 76 621  | 10,68%  | 118    | 10    | 1     | -                                 | 2 |   |
| 25 C.25 - Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń   | 838                                | -     | 1  | 188   | 52    | - 43   | - 14  | - 25  | 565 880    | 385 614   | 2,68%   | 614    | 211   | 13    | -                                 | 3 |   |
| 26 C.26 - Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych   | 83                                 | -     | -  | 7     | 1     | - 1  | - 0   | - 0   | 36 951     | 29 428  | 3,82%   | 75     | 9     | 0     | -                                 | 2 |   |

# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

| 30.06.2024       |   | Wartość bilansowa brutto (mln EUR)  |                                       |                           |                                 |                           | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (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 wyłączonych 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 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            | <= 5 lat                          | > 5 lat <= 10 lat | > 10 lat <= 20 lat | > 20 lat |
|                  |   |   |                                       |                           |                                 |                           |  |                                      |   |                   |   |              |               |              |              |                                   |                   |                    |          |
|                  |   | a   | b                                     | c                         | d                               | e                         | f  | g                                    | h   | i                 | j   | k            | l             | m            | n            | o                                 | p                 |                    |          |
| 27               | C.27 - Produkcja urządzeń elektrycznych   | 283   | -                                     | -                         | 108                             | 1                         | - 12   | - 11                                 | - 0   | 305 602           | 289 508   | 7,05%        | 219           | 63           | 1            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 28               | C.28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana   | 277   | -                                     | -                         | 78                              | 14                        | - 12   | - 3                                  | - 8   | 90 018            | 70 336  | 4,30%        | 203           | 72           | 3            | -                                 | 3                 |                    |          |
| 29               | C.29 - Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep  | 321   | -                                     | 2                         | 129                             | 2                         | - 11   | - 9                                  | - 2   | 155 792           | 111 708   | 20,39%       | 281           | 38           | 3            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 30               | C.30 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego   | 154   | -                                     | -                         | 27                              | 100                       | - 32   | - 1                                  | - 31  | 38 656            | 34 000  | 1,31%        | 147           | 7            | -            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 31               | C.31 - Produkcja mebli  | 234   | -                                     | -                         | 102                             | 9                         | - 16   | - 11                                 | - 4   | 107 522           | 63 428  | 1,71%        | 185           | 46           | 3            | -                                 | 3                 |                    |          |
| 32               | C.32 - Produkcja wyrobów, pozostała   | 68  | -                                     | -                         | 14                              | 2                         | - 2  | - 0                                  | - 1   | 24 970            | 14 290  | 3,99%        | 55            | 11           | 2            | -                                 | 3                 |                    |          |
| 33               | C.33 - Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń   | 131   | -                                     | -                         | 22                              | 6                         | - 4  | - 1                                  | - 3   | 61 026            | 37 832  | 7,26%        | 111           | 15           | 5            | -                                 | 3                 |                    |          |
| 34               | D - Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 1 050   | 316                                   | 14                        | 91                              | 1                         | - 11   | - 4                                  | - 0   | 595 320           | 185 685   | 33,38%       | 433           | 144          | 462          | 11                                | 9                 |                    |          |
| 35               | D35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną                                    | 962   | 314                                   | 14                        | 31                              | 1                         | - 8  | - 2                                  | - 0   | 496 956           | 163 301   | 36,31%       | 386           | 114          | 451          | 11                                | 9                 |                    |          |
| 36               | D35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej   | 911   | 314                                   | 14                        | 30                              | 0                         | - 8  | - 1                                  | - 0   | 352 907           | 121 300   | 33,44%       | 336           | 114          | 451          | 11                                | 9                 |                    |          |
| 37               | D35.2 - Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym               | 2   | 2                                     | -                         | 0                               | -                         | - 0  | -                                    | -   | 1 748             | 318   | 7,68%        | 1             | 1            | -            | -                                 | 4                 |                    |          |
| 38               | D35.3 - Zaopatrzenie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych                                     | 86  | -                                     | -                         | 60                              | -                         | - 3  | - 3                                  | -   | 96 615            | 22 066  | 1,29%        | 45            | 29           | 12           | -                                 | 6                 |                    |          |
| 39               | E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją                 | 507   | -                                     | -                         | 52                              | 6                         | - 8  | - 2                                  | - 3   | 175 209           | 51 848  | 1,57%        | 302           | 42           | 141          | 22                                | 7                 |                    |          |
| 40               | F - Budownictwo   | 1 323   | -                                     | 0                         | 387                             | 138                       | - 132  | - 36                                 | - 90  | 560 219           | 328 769   | 5,40%        | 1 226         | 64           | 33           | 0                                 | 3                 |                    |          |
| 41               | F.41 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków  | 532   | -                                     | 0                         | 170                             | 67                        | - 65   | - 13                                 | - 49  | 192 924           | 132 883   | 7,06%        | 487           | 27           | 18           | 0                                 | 3                 |                    |          |
| 42               | F.42 - Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej  | 241   | -                                     | -                         | 63                              | 13                        | - 16   | - 7                                  | - 8   | 126 522           | 73 655  | 4,01%        | 227           | 11           | 2            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 43               | F.43 - Roboty budowlane specjalistyczne   | 550   | -                                     | -                         | 154                             | 58                        | - 52   | - 16                                 | - 32  | 240 773           | 122 231   | 4,41%        | 512           | 26           | 13           | -                                 | 3                 |                    |          |
| 44               | G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli                                   | 4 513   | 330                                   | 0                         | 791                             | 277                       | - 222  | - 54                                 | - 142   | 2 181 968         | 1 394 264   | 10,67%       | 3 961         | 483          | 69           | 0                                 | 2                 |                    |          |
| 45               | H - Transport i gospodarka magazynowa   | 2 981   | 263                                   | 17                        | 753                             | 314                       | - 146  | - 39                                 | - 95  | 1 811 543         | 422 011   | 3,73%        | 2 122         | 656          | 204          | 0                                 | 4                 |                    |          |
| 46               | H.49 - Transport lądowy oraz transport rurociągowy  | 2 294   | 263                                   | 17                        | 624                             | 287                       | - 117  | - 35                                 | - 74  | 1 481 797         | 272 556   | 4,38%        | 1 793         | 334          | 167          | 0                                 | 4                 |                    |          |
| 47               | H.50 - Transport wodny  | 123   | -                                     | -                         | 37                              | 6                         | - 7  | - 1                                  | - 5   | 24 919            | 14 145  | 0,33%        | 17            | 85           | 21           | -                                 | 7                 |                    |          |
| 48               | H.51 - Transport lotniczy   | 22  | -                                     | -                         | 4                               | 0                         | - 0  | - 0                                  | - 0   | 53 251            | 32 140  | 3,84%        | 6             | 15           | 1            | -                                 | 6                 |                    |          |
| 49               | H.52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport  | 446   | -                                     | -                         | 83                              | 19                        | - 19   | - 3                                  | - 14  | 224 416           | 99 476  | 1,64%        | 211           | 220          | 15           | -                                 | 5                 |                    |          |
| 50               | H.53 - Działalność pocztowa i kurierska   | 96  | -                                     | -                         | 6                               | 3                         | - 2  | - 0                                  | - 1   | 27 160            | 3 694   | 2,12%        | 94            | 2            | -            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 51               | I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi  | 472   | -                                     | -                         | 141                             | 131                       | - 73   | - 11                                 | - 60  | 85 952            | 45 041  | 16,43%       | 345           | 91           | 36           | 0                                 | 5                 |                    |          |
| 52               | L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości  | 2 991   | -                                     | -                         | 681                             | 80                        | - 135  | - 79                                 | - 40  | 142 604           | 29 145  | 2,47%        | 1 676         | 524          | 788          | 4                                 | 7                 |                    |          |
| 53               | Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*        | 4 622   | -                                     | 2                         | 1 014                           | 128                       | - 117  | - 38                                 | - 61  |                   |   |              | 3 772         | 606          | 210          | 35                                | 5                 |                    |          |
| 54               | K - Działalność finansowa i ubezpieczeniowa   | 370   | -                                     | -                         | 46                              | 3                         | - 5  | - 2                                  | - 2   |                   |   |              | 353           | 17           | 0            | -                                 | 2                 |                    |          |
| 55               | Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M-U)   | 4 252   | -                                     | 2                         | 968                             | 125                       | - 112  | - 36                                 | - 59  |                   |   |              | 3 419         | 589          | 210          | 35                                | 5                 |                    |          |
| 56               | <b>OGÓLEM</b>   | <b>25 881</b>   | <b>1 161</b>                          | <b>51</b>                 | <b>6 316</b>                    | <b>1 371</b>              | <b>- 1 240</b>   | <b>- 487</b>                         | <b>- 636</b>  | <b>12 262 369</b> | <b>6 775 232</b>  | <b>8,81%</b> | <b>19 754</b> | <b>4 042</b> | <b>2 012</b> | <b>73</b>                         | <b>4</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 1893/2; w ekspozycjach nie uwzględnione zostały obligacje komunalne, sektor JST (jednostki samorządów terytorialnych) oraz klienci finansowi.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.2 ujawnia ekspozycje, które są bardziej podatne na ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę 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).

Administrator wskaźników referencyjnych tj. GPW Benchmark S.A. nie udostępnił listy podmiotów, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi z zakresu ochrony środowiska. Administrator prowadzi działania mające na celu opracowywanie indeksów uwzględniających dane dotyczące emisji gazów cieplarnianych z uwzględnieniem rozwoju indeksów uwzględniających cele dekarbonizacyjne, dostosowanych do porozumienia paryskiego. W związku z powyższym Bank nie identyfikuje zaangażowania wobec ww. podmiotów w ramach niniejszego ujawnienia.

W kolumnie b 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 eCO<sub>2</sub>/kWh (zgodnie z opublikowanymi przez KOBiZE wskaźnikami emisyjności dla energii elektrycznej, z których wynika, że średnia emisyjność energii elektrycznej wyprodukowanej w instalacjach do spalania paliw za rok 2022 wynosi 788g CO<sub>2</sub>/kWh energii [nie licząc gazów cieplarnianych innych niż CO<sub>2</sub>]).

W kolumnie c ujawnione jest zaangażowanie wobec podmiotów raportujących zgodnie z dyrektywą NFRD<sup>11</sup>, których działalność gospodarcza jest zrównoważona środowiskowo CCM, tj. zgodna z systematyką i przyczyniająca się do realizacji I celu środowiskowego – łagodzenie zmian klimatu.

Ujawnienie według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku jest pierwszym ujawnieniem w zakresie emisji gazów cieplarnianych w kategorii 15 Zakresu 3, tj. finansowanych emisji. Zakresem kalkulacji zostały objęte ekspozycje Banku oraz spółek zależnych: PKO Leasing S.A. (w tym Prime Car Management S.A.) oraz PKO Faktoring S.A. w ramach następujących klas aktywów:

- 1) kredyty dla przedsiębiorstw (klasa PCAF *Business loans and unlisted equity*),
- 2) akcje i obligacje korporacyjne (klasa PCAF *Listed equity and corporate bonds*),
- 3) Project Finance (klasa PCAF *Project finance*),
- 4) finansowanie pojazdów (w tym leasing pojazdów) (klasa PCAF *Motor vehicle loans*),
- 5) kredyty na nieruchomości komercyjne (klasa PCAF *Commercial real estate*).

Obliczenia dla poszczególnych klas aktywów zostały przeprowadzone zgodnie z globalnym standardem rachunkowości i sprawozdawczości w zakresie gazów cieplarnianych dla branży finansowej, opracowanym przez Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). PKO BP S.A. dołączył do PCAF w listopadzie 2023.

Na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku wykorzystwała wewnętrzne oraz zewnętrzne źródła danych. Zakres danych pozyskiwanych ze źródeł zewnętrznych obejmował m.in.:

- 1) dane o emisjach rzeczywistych klientów uzyskane z bazy Biura Informacji Kredytowej oraz bezpośrednio z raportów przedsiębiorstw,
- 2) dane zawarte w Centralnym rejestrze charakterystyki energetycznej budynków prowadzonym przez Ministerstwo Rozwoju i Technologii wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne,
- 3) wskaźniki emisyjności zawarte w internetowej bazie danych wskaźników emisji PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami dla przedsiębiorstw, akcjami i obligacjami korporacyjnymi, Project Finance oraz finansowaniem pojazdów,
- 4) wskaźniki emisyjności zawarte w europejskiej bazie danych wskaźników emisji budynków prowadzonej przez PCAF, wykorzystane na potrzeby kalkulacji finansowanych emisji związanych z kredytami na nieruchomości komercyjne.

W ramach kalkulacji finansowanych emisji Grupa Kapitałowa Banku oparła swoje wyliczenia o:

- 1) zaraportowane emisje (informacje na temat emisji klienta lub spółki, której udzielono finansowania),
- 2) emisje szacowane na podstawie danych o aktywności fizycznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym: zużycie energii, produkcja, informacje ze świadectw charakterystyki energetycznej (rzeczywistych lub szacunkowych) finansowanych nieruchomości,

<sup>11</sup> NFRD (ang. *Non-Financial Reporting Directive*) - dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywę Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG - przedmiotowa dyrektywa została zastąpiona dyrektywą CSRD.







# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

3) emisje szacowane na podstawie danych dotyczących działalności ekonomicznej klienta lub spółki, w której dokonano inwestycji, w tym m.in. informacje o przychodach uzyskane przez Bank ze sprawozdań finansowych klientów.

oraz zgodnie z metodyką PCAF wyszacował dla każdego rodzaju aktywa współczynnik atrybucji, który wskazuje jaka część emisji klienta jest przypisana do Banku w zależności od udziału finansowania.

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

| 30.06.2024 | Sektor kontrahenta   | Całkowita wartość bilansowa brutto (mln EUR)   |               |               |               |               |       |  |   |   |   |   |   |   |   | Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia | W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia) |
|------------|--|--|---------------|---------------|---------------|---------------|-------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
|            |  | Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia) |               |               |               |               |       | Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia) |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|            |  | 0; <= 100  | > 100; <= 200 | > 200; <= 300 | > 300; <= 400 | > 400; <= 500 | > 500 | A  | B | C | D | E | F | G |   |   |  |
|            |  | a  | b             | c             | d             | e             | f     | g  | h | i | j | k | l | m | n |   |  |
| 1          | Łączny obszar UE   | 32 674   | 12 783        | 9 823         | 7 416         | 964           | 169   | 921  | - | - | - | - | - | - | - | 140 921   | 77%  |
| 2          | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi  | 5 936  | 288           | 2 264         | 2 085         | 248           | 134   | 879  | - | - | - | - | - | - | - | 25 602  | 76%  |
| 3          | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  | 26 738   | 12 495        | 7 559         | 5 331         | 716           | 35    | 41   | - | - | - | - | - | - | - | 115 319   | 78%  |
| 4          | W tym zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych                                       | -  | -             | -             | -             | -             | -     | -  | - | - | - | - | - | - | - | -   | 0%   |
| 5          | W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m <sup>2</sup> zabezpieczenia) | 25 267   | 9 185         | 7 315         | 6 998         | 770           | 125   | 873  | - | - | - | - | - | - | - | 108 975   | 100%   |
| 6          | Łączny obszar poza UE  | 175  | -             | -             | -             | -             | -     | -  | - | - | - | - | - | - | - | 756   | -  |
| 7          | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi  | 128  | -             | -             | -             | -             | -     | -  | - | - | - | - | - | - | - | 551   | -  |
| 8          | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  | 47   | -             | -             | -             | -             | -     | -  | - | - | - | - | - | - | - | 205   | -  |
| 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<sup>12</sup>, 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 Budynków i sukcesywnie aktualizuje dane w swoich systemach wewnętrznych.

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

<sup>12</sup> wskaźnik EP określa roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną niezbędną do ogrzewania, wentylacji, chłodzenia oraz przygotowania ciepłej wody użytkowej, a w przypadku budynków użyteczności publicznej, zamieszkania zbiorowego, produkcyjnych, gospodarczych i magazynkowych również oświetlenia





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

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

| 30.06.2024 | Sektory NACE                                 | Wartość bilansowa portfela brutto (mln EUR) | Wskaźnik dostosowania  | Rok odniesienia | Wartość brakująca do osiągnięcia celu określonego w opracowanym przez MAE scenariuszu NZE2050 w % * | Cel (rok odniesienia + 3 lata)                                 |
|------------|--|---|--|-----------------|---|--|
| a          | b  | c   | d  | e               | f   | g  |
| 1          | Energia                                      | 1 104                                       | 366,98 gCO <sub>2</sub> /kWh   | 2 023           | 97%   | 323,06 gCO <sub>2</sub> /kWh                                   |
| 2          | Spalanie paliw kopalnych                     | 447   | 74,74 tCO <sub>2</sub> /TJ   | 2 022           | 24%   | 72,11 tCO <sub>2</sub> /TJ                                     |
| 3          | Motoryzacja                                  | 326   | 0,0623 kgCO <sub>2</sub> /tkm - samochody ciężarowe<br>0,1727 kgCO <sub>2</sub> /pkm - samochody osobowe | 2 022<br>2 022  | 47%<br>182%   | 0,0559 kgCO <sub>2</sub> /tkm<br>0,1536 kgCO <sub>2</sub> /pkm |
| 4          | Lotnictwo                                    | 105   |  |                 |   |  |
| 5          | Transport morski                             | 444   |  |                 |   |  |
| 6          | Produkcja cementu, żużlu i wapna             | 168   |  |                 |   |  |
| 7          | Produkcja żelaza i stali, koksu i rud metali | 670   | 0,5492 tCO <sub>2</sub> /t   | 2 022           | -49%  | 0,5492 tCO <sub>2</sub> /t                                     |
| 8          | Chemia                                       | 891   | 1,43 tCO <sub>2</sub> /t   | 2 022           | 7%  | 1,43 tCO <sub>2</sub> /t                                       |

\*wartość brakująca do osiągnięcia punktów danych wyznaczonych na 2030 r. w scenariuszu NZE2050 w %

Tabela 4.4 ujawnia ekspozycje Grupy Kapitałowej 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.

Grupa Kapitałowa Banku po raz pierwszy przeprowadziła analizę swoich działań dostosowawczych względem celów porozumienia paryskiego w odniesieniu do wskazanych we wzorze 3 sektorów, tj.: sektora energii, spalania paliw kopalnych, motoryzacji, lotnictwa, transportu morskiego, produkcji cementu, żużlu i wapna, produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali oraz chemikaliów.

Zgodnie z rozporządzeniem<sup>13</sup> ujawnieniu podlegają sektory, które są istotne dla działalności GK Banku w zakresie finansowania. Stosując ostrożnościowe podejście do prezentacji wyników, z ujawnienia wykluczone zostały sektory nieistotne (<1% do łącznej kwoty ekspozycji portfela gospodarczego) tj. lotnictwo oraz produkcja cementu, żużlu i wapna, a także sektor dla którego brak jest danych odpowiedniej jakości tj. transport morski.

Grupa Kapitałowa Banku wykorzystała wskaźniki scenariusza *Net Zero Emissions by 2050* na 2030 rok w podziale na sektory, odnosząc się do dokumentu „World Energy Outlook 2023”, opublikowanego przez Międzynarodową Agencję Energetyczną (MAE).

Wskaźniki dostosowania oraz cele trzyletnie zostały wyznaczone w oparciu o dane z raportów niefinansowych klientów i dane statystyczne na poziomie Polski (m.in. dane z Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE) oraz GUS). Za rok odniesienia analizy wskaźników dostosowania przyjęto 2022 i 2023 rok, w zależności od dostępności danych.

W sektorze energii zastosowano wskaźnik dostosowania wyrażony w gCO<sub>2</sub>/kWh. Wartość wskaźnika w roku referencyjnym została wyznaczona w oparciu o dane rzeczywiste o intensywnościach emisji dla kluczowych klientów, którzy zaraportowali odpowiednie wskaźniki w swoich raportach niefinansowych. Dodatkowo, dla klientów z branży OZE zostały wykorzystane wskaźniki intensywności z bazy PCAF. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych z KOBIZE. Finalny wskaźnik obliczono jako średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Cel w okresie „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono przy założeniu, że ścieżka dekarbonizacyjna przyjmie wartość jak w scenariuszu NZE2050 MAE.

W sektorze spalania paliw kopalnych jako wskaźnik dostosowania przyjęto współczynnik intensywności emisji wyrażony poprzez emisyjność na jednostkę energii (tCO<sub>2</sub>/TJ). Wskaźnik dostosowania w roku referencyjnym został wyznaczony w oparciu o dane statystyczne tzn. emisje ze spalania paliw kopalnych dla Polski z MAE oraz całkowitą podaż energii z MAE. Docelową wartość wskaźnika na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono przy założeniu, że ścieżka dekarbonizacyjna będzie miała taką samą trajektorię spadku jak scenariusz NZE2050 MAE (ścieżka równoległa do scenariusza MAE).

W sektorze produkcji żelaza i stali, koksu i rud metali przyjęty wskaźnik dostosowania przedstawia intensywność emisji w tCO<sub>2</sub> na tonę produkcji. Dla kluczowych klientów wykorzystano dane rzeczywiste o intensywnościach emisji z raportów niefinansowych. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych (źródło: *WiseEuropa*). Finalny wskaźnik wyznaczono w oparciu o średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Cel na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono w oparciu o założenie, że przyjmie on wartość z roku referencyjnego (wartość w roku referencyjnym jest poniżej zakładanej przez scenariusz MAE NZE2050).

W sektorze motoryzacji przyjęty wskaźnik dostosowania opiera się na intensywności emisji w kgCO<sub>2</sub> na tonokilometry (dla samochodów ciężarowych) i pasażerokilometry (dla samochodów osobowych). Dla wszystkich klientów wykorzystano dane statystyczne (m.in. z KOBIZE oraz GUS). Docelową wartość wskaźnika na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono przy założeniu, że ścieżka dekarbonizacyjna będzie miała taką samą trajektorię spadku jak scenariusz NZE2050 MAE (ścieżka równoległa do scenariusza MAE).

W sektorze chemikaliów przyjęty wskaźnik dostosowania przedstawia intensywność emisji w tCO<sub>2</sub> na tonę produkcji. Wskaźnik dostosowania w roku referencyjnym wyznaczono w oparciu o zaraportowane dane rzeczywiste o intensywnościach emisji dla kluczowych klientów. Dla pozostałych klientów użyto danych statystycznych z KOBIZE. Finalny wskaźnik stanowi średnią ważoną zadłużeniem bilansowym. Cel na „rok referencyjny + 3 lata” wyznaczono w oparciu o założenie, że przyjmie on wartość z roku referencyjnego (wartość w roku referencyjnym jest poniżej zakładanej przez scenariusz MAE NZE2050).

Wyniki dotyczące kalkulacji emisyjności i ścieżek dostosowania przedstawione w niniejszym dokumencie zależą od przyjętego modelu obliczeniowego oraz przyjętych wartości benchmarkowych. Grupa Kapitałowa Banku dołożyła wszelkich starań, aby wyniki były jak najbardziej precyzyjne i wiarygodne.

Grupa Kapitałowa Banku pracuje nad poprawą jakości zbieranych danych i będzie dążyła do maksymalnego pokrycia portfela danymi rzeczywistymi o intensywności emisji lub produkcji bezpośrednio od swoich klientów, tak, aby przyszłe ujawnienia w lepszy i bardziej dokładny sposób odzwierciedlały charakterystykę portfela Banku oraz aby na ich podstawie Bank mógł określić długoterminowe cele dekarbonizacji.

<sup>13</sup> Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniające 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



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.5 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla [Wzór 4]

| a                                      | b   | c                                     | d                                 | e   |   |
|--|---|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---|
| Wartość bilansowa brutto (zagregowana) | Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowana) (*) | W tym zrównoważone środowiskowo (CCM) | Średni ważony termin zapadalności | Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów |   |
| 1                                      | 7   | 0,01%                                 | -                                 | 3   | 4 |

(\*) W odniesieniu do kontrahentów z grupy 20 największych emitentów dwutlenku węgla na świecie.

Tabela 4.5 ujawnia ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku wobec 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla na świecie, znajdujących się na liście opublikowanej przez Carbon Majors Database 2022 Data Set Released April 2024. Ujawnienie uwzględnia ekspozycje wobec podmiotów znajdujących się na ww. liście oraz spółek zależnych od tych podmiotów zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.6 Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5]

| Zmienna: Obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe |                   | Wartość bilansowa brutto (mln EUR)   |          |                                   |        |    |   |     |   |   |  |                           |                                 |   |   |   |   |  |
|---|-------------------|--|----------|-----------------------------------|--------|----|---|-----|---|---|--|---------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|--|
|   |                   | W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu |          |                                   |        |    |   |     |   |   |  |                           |                                 |   |   |   |   |  |
|   |                   | Podział według klas 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 | Średni ważony termin zapadalności | h      | i  | j | k   |   |   |  |                           |                                 | l   | m | n | o |  |
| a   | b                 | c  | d        | e                                 | f      | g  | h | i   | j   | k   | l  | m                         | n                               | o   |   |   |   |  |
| 1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo   | 487               | 364  | 122      | 2                                 | -      | 4  | 0 | 0   | -   | 192   | 28   | -36                       | -17                             | -16   |   |   |   |  |
| 2 B - Górnictwo i wydobywanie   | 432               | 343  | 89       | -                                 | -      | 3  | - | 0   | -   | 49  | 1  | -2                        | -1                              | -1  |   |   |   |  |
| 3 C - Przetwórstwo przemysłowe  | 4 100             | 3 528  | 570      | 1                                 | 1      | 3  | 3 | 163 | -   | 1 024   | 113  | -159                      | -89                             | -54   |   |   |   |  |
| 4 D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych              | 1 053             | 420  | 172      | 450                               | 11     | 9  | - | 0   | -   | 120   | 1  | -12                       | -6                              | -0  |   |   |   |  |
| 5 E - Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją                               | 404               | 253  | 32       | 105                               | 14     | 7  | - | 0   | -   | 31  | 5  | -6                        | -1                              | -2  |   |   |   |  |
| 6 F - Budownictwo   | 1 142             | 1 102  | 36       | 3                                 | 0      | 2  | 1 | 8   | -   | 338   | 101  | -97                       | -29                             | -62   |   |   |   |  |
| 7 G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli   | 3 433             | 3 198  | 230      | 5                                 | -      | 2  | 1 | 7   | -   | 590   | 192  | -150                      | -39                             | -91   |   |   |   |  |
| 8 H - Transport i gospodarka magazynowa   | 2 752             | 2 034  | 541      | 176                               | -      | 4  | 0 | 2   | -   | 690   | 299  | -129                      | -37                             | -82   |   |   |   |  |
| 9 L - Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości  | 1 705             | 685  | 329      | 691                               | 0      | 9  | 2 | 23  | -   | 139   | 14   | -30                       | -11                             | -10   |   |   |   |  |
| 10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  | 26 785            | 484  | 1 441    | 9 175                             | 15 686 | 21 | - | 313 | -   | 2 593   | 351  | -537                      | -289                            | -230  |   |   |   |  |
| 11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi  | 6 064             | 4 127  | 1 469    | 454                               | 14     | 4  | - | 127 | -   | 2 441   | 490  | -499                      | -220                            | -256  |   |   |   |  |
| 12 Odzyskane zabezpieczenia   | -                 | -  | -        | -                                 | -      | -  | - | -   | -   | -   | -  | -                         | -                               | -   |   |   |   |  |
| 13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)  | -                 | -  | -        | -                                 | -      | -  | - | -   | -   | -   | -  | -                         | -                               | -   |   |   |   |  |

Tabela 4.6 ujawnia ekspozycje w portfelu bankowym wrażliwe na wpływ długotrwałych i gwałtownych zdarzeń fizycznych związanych ze zmianą klimatu według sektorów i lokalizacji geograficznej działalności klienta lub miejsca zabezpieczenia w postaci nieruchomości. Grupa Kapitałowa Banku przyjęła dokładność wystąpienia zjawiska fizycznego na poziomie gminy. W zakresie zabezpieczeń hipotecznych Grupa Kapitałowa Banku dokonała 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).

Grupa Kapitałowa Banku zdefiniowała zmienną, która określa ryzyko wystąpienia długotrwałego i gwałtownego zjawiska fizycznego w lokalizacji geograficznej na poziomie gminy. Grupa Kapitałowa Banku założyła 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 i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.6 Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką [Wzór 6]

| 30.06.2024  | Kluczowy wskaźnik wyników   |                               |  | % pokrycia<br>(w aktywach<br>ogółem)* |
|---|-----------------------------|-------------------------------|--|---------------------------------------|
|   | Łagodzenie zmian<br>klimatu | Adaptacja do<br>zmian klimatu | Ogółem (łagodzenie<br>zmian klimatu + adaptacja<br>do zmian klimatu) |                                       |
| Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do stanu     | 1,19%                       | 0,02%                         | 1,21%  | 66,44%                                |
| Wskaźnik zielonych aktywów w odniesieniu do przepływu | 1,98%                       | 0,00%                         | 1,98%  | 53,36%                                |

\* % aktywów objętych kluczowym wskaźnikiem wyników w aktywach ogółem



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.7 Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźników zielonych aktywów [Wzór 7]

|  | a  | b      | c                        | d                  | e | f   | g | h                        | i                  | j | k   | l | m                                  | n                  | o | p |   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
|--|--|--------|--------------------------|--------------------|---|---|---|--------------------------|--------------------|---|---|---|------------------------------------|--------------------|---|---|---|---|--|--|--|----------------------------------|---|--|--|--|-------------------|---|--|--|--|--|
|  |  |        |                          |                    |   |   |   |                          |                    |   |   |   |                                    |                    |   |   | Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T) |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
|  |  |        |                          |                    |   |   |   |                          |                    |   |   |   |                                    |                    |   |   | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                        |   |  |  |  | Adaptacja do zmian klimatu (CCA) |   |  |  |  | OGÓŁEM (CCM+ CCA) |   |  |  |  |  |
|  |  |        |                          |                    |   |   |   |                          |                    |   |   |   |                                    |                    |   |   | Całkowita wartość bilansowa brutto                    | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |  |                                  | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |  |                   | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |  |  |
|  |  |        |                          |                    |   |   |   |                          |                    |   |   |   |                                    |                    |   |   |   | W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)                            |  |  |  |                                  | W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)                            |  |  |  |                   | W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)                            |  |  |  |  |
|  | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym  |        | W tym na rzecz przejścia | W tym wspomagająca |   | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym |   | W tym na rzecz adaptacji | W tym wspomagająca |   | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym |   | W tym na rzecz przejścia/adaptacji | W tym wspomagająca |   |   |   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| <b>Wskaźnik zielonych aktywów - aktywa objęte wskaźnikiem zarówno w liczniku, jak i mianowniku</b> |  |        |                          |                    |   |   |   |                          |                    |   |   |   |                                    |                    |   |   |   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 1  | Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu niekwalifikujące się do obliczenia wskaźnika zielonych aktywów | 29 441 | 26 671                   | 959                | - | -   | - | 25                       | 16                 | - | -   | - | 26 696                             | 975                | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 2  | Institucje finansowe   | 47     | -                        | -                  | - | -   | - | 7                        | 7                  | - | -   | - | 7                                  | 7                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 3  | Institucje kredytowe   | 6      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 4  | Kredyty i zaliczki   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 5  | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy  | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 6  | Instrumenty kapitałowe   | 6      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 7  | Inne instytucje finansowe  | 34     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 8  | w tym firmy inwestycyjne   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 9  | Kredyty i zaliczki   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 10   | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy  | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 11   | Instrumenty kapitałowe   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 12   | w tym spółki zarządzające aktywami   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 13   | Kredyty i zaliczki   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 14   | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy  | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 15   | Instrumenty kapitałowe   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 16   | w tym zakłady ubezpieczeń  | 34     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 17   | Kredyty i zaliczki   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 18   | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy  | 34     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 19   | Instrumenty kapitałowe   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 20   | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych (zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej)        | 2 783  | 133                      | 51                 | - | -   | - | 18                       | 10                 | - | -   | - | 151                                | 61                 | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 21   | Kredyty i zaliczki   | 2 627  | 125                      | 49                 | - | -   | - | 10                       | 1                  | - | -   | - | 134                                | 50                 | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 22   | Dłużne papiery wartościowe, w tym deklaracja o wykorzystaniu funduszy  | 156    | 9                        | 3                  | - | -   | - | 8                        | 8                  | - | -   | - | 17                                 | 11                 | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 23   | Instrumenty kapitałowe   | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 24   | Gospodarstwa domowe  | 26 565 | 26 538                   | 908                | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | 26 538                             | 908                | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 25   | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  | 26 538 | 26 538                   | 908                | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | 26 538                             | 908                | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 26   | w tym kredyty na renowację budynków  | 502    | 500                      | 9                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | 500                                | 9                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 27   | w tym kredyty na pojazdy silnikowe   | 26     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 28   | Finansowanie samorządów terytorialnych   | 46     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 29   | Finansowanie mieszkalnictwa  | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 30   | Inne finansowanie samorządów terytorialnych  | 46     | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 31   | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych  | -      | -                        | -                  | - | -   | - | -                        | -                  | - | -   | - | -                                  | -                  | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |
| 32   | AKTYWA OBJĘTE WSKAŹNIKIEM ZIELONYCH AKTYWÓW OGÓŁEM   | 29 441 | 26 671                   | 959                | - | -   | - | 25                       | 16                 | - | -   | - | 26 696                             | 975                | - | - | -   |   |  |  |  |                                  |   |  |  |  |                   |   |  |  |  |  |





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

|   | a   | b              | c | d  | e   | f                        | g                  | h  | i   | j                        | k                  | l | m   | n                                  | o                  | p |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
|---|---|----------------|---|--|---|--------------------------|--------------------|--|---|--------------------------|--------------------|---|---|------------------------------------|--------------------|---|---|---|--|--|----------------------------------|---|--|--|--------------------|---|--|--|--|--|
|   |   |                |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   | Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T) |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
|   |   |                |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)                        |   |  |  | Adaptacja do zmian klimatu (CCA) |   |  |  | OGÓŁEM (CCM + CCA) |   |  |  |  |  |
|   |   |                |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   | Całkowita wartość bilansowa brutto                    | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |                                  | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |                    | W tym wobec sektorów istotnych dla systematyki (kwalifikujące się do systematyki) |  |  |  |  |
| W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką)  |   |                |   | W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką) |   |                          |                    | W tym zrównoważone środowiskowo (zgodne z systematyką) |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
|   |   |                |   |  | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym | W tym na rzecz przejścia | W tym wspomagająca |  | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym | W tym na rzecz adaptacji | W tym wspomagająca |   | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym | W tym na rzecz przejścia/adaptacji | W tym wspomagająca |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| <b>Aktywa wyłączone z licznika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów (uwzględnione w mianowniku)</b>      |   |                |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 33  | Unijne przedsiębiorstwa niefinansowe niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych (zgodnie z dyrektywą z sprawie sprawozdawczości niefinansowej)   | 38 398         |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 34  | Kredyty i zaliczki  | 16 224         |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 35  | Dłużne papiery wartościowe  | 506            |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 36  | Instrumenty kapitałowe  | 35             |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 37  | Przedsiębiorstwa niefinansowe spoza UE niepodlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych (zgodnie z dyrektywą z sprawie sprawozdawczości niefinansowej) | 1 297          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 38  | Kredyty i zaliczki  | 1 125          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 39  | Dłużne papiery wartościowe  | 1 023          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 40  | Instrumenty kapitałowe  | 73             |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 41  | Instrumenty pochodne  | 1 600          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 42  | Pożyczki międzybankowe na żądanie   | 1 363          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 43  | Środki pieniężne i aktywa związane ze środkami pieniężnymi  | 8              |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 44  | Inne aktywa (wartość firmy, towary itp.)  | 9 506          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 45  | <b>AKTYWA OGÓŁEM UWZGLĘDNIONE W MIANOWNIKU (WSKAŹNIK ZIELONYCH AKTYWÓW)</b>   | <b>80 397</b>  |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| <b>Inne aktywa wyłączone zarówno z licznika, jak i z mianownika przy obliczaniu wskaźnika zielonych aktywów</b> |   |                |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 46  | Podmioty państwowe  | 35 246         |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 47  | Ekspozycje wobec banków centralnych   | 3 823          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 48  | Portfel handlowy  | 1 543          |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 49  | <b>AKTYWA OGÓŁEM WYŁĄCZONE ZARÓWNO Z LICZNIKA, JAK I Z MIANOWNIKA</b>   | <b>40 612</b>  |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |
| 50  | <b>AKTYWA OGÓŁEM</b>  | <b>121 008</b> |   |  |   |                          |                    |  |   |                          |                    |   |   |                                    |                    |   |   |   |  |  |                                  |   |  |  |                    |   |  |  |  |  |





# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 4.8 Wskaźnik zielonych aktywów (%) [Wzór 8]

|  | a  | b     | c | d                               | e  | f     | g                  | h | i       | j   | k  | l | m                        | n | o | p                  |   |  |  |
|--|--|-------|---|---------------------------------|--|-------|--------------------|---|---------|---|--|---|--------------------------|---|---|--------------------|---|--|--|
|  | Dzień odniesienia dotyczy ujawnienia informacji (T): Kluczowe wskaźniki wyników w odniesieniu do stanu       |       |   |                                 |  |       |                    |   |         |   |  |   |                          |   |   |                    |   |  |  |
|  | Łagodzenie zmian klimatu (CCM)   |       |   |                                 | Adaptacja do zmian klimatu (CCA)   |       |                    |   |         |   | OGÓŁEM (CCM + CCA)   |   |                          |   |   |                    |   |  |  |
|  | Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |       |   |                                 | Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |       |                    |   |         |   | Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |   |                          |   |   |                    | Udział procentowy aktywów ogółem objętych wskaźnikiem |  |  |
| W tym zrównoważone środowiskowo  |  |       |   | W tym zrównoważone środowiskowo |  |       |                    |   |         | W tym zrównoważone środowiskowo                 |  |   |                          |   |   |                    |   |  |  |
| 30.06.2024   | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym  |       |   | W tym na rzecz przejścia        |  |       | W tym wspomagająca |   |         | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym |  |   | W tym na rzecz adaptacji |   |   | W tym wspomagająca |   |  |  |
| % (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)   |  |       |   |                                 |  |       |                    |   |         |   |  |   |                          |   |   |                    |   |  |  |
| 1 <b>Wskaźnik zielonych aktywów</b>  | 33,17%   | 1,19% | - | -                               | 0,03%  | 0,02% | -                  | - | 33,21%  | 1,21%   | -  | - | 33,21%                   |   |   |                    |   |  |  |
| 2 Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczenia wskaźnika zielonych aktywów | 90,59%   | 3,26% | - | -                               | 0,08%  | 0,05% | -                  | - | 90,68%  | 3,31%   | -  | - | 90,68%                   |   |   |                    |   |  |  |
| 3 Instytucje finansowe   | -  | -     | - | -                               | 0  | 0     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | 0                  |   |  |  |
| 4 Instytucje kredytowe   | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 5 Inne instytucje finansowe  | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | 0                  |   |  |  |
| 6 w tym firmy inwestycyjne   | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 7 w tym spółki zarządzające aktywami   | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 8 w tym zakłady ubezpieczeń  | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 9 Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej                | 4,79%  | 1,05% | - | -                               | 0,64%  | 0,34% | -                  | - | 5,44%   | 2,19%   | -  | - | 5,44%                    |   |   | 2,30%              |   |  |  |
| 10 Gospodarstwa domowe   | 99,90%   | 3,42% | - | -                               |  |       |                    |   | 99,90%  | 3,42%   | -  | - | 99,90%                   |   |   | 21,95%             |   |  |  |
| 11 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi   | 100,00%  | 3,42% | - | -                               |  |       |                    |   | 100,00% | 3,42%   | -  | - | 100,00%                  |   |   | 21,93%             |   |  |  |
| 12 w tym kredyty na renowację budynków   | 99,63%   | 1,71% | - | -                               |  |       |                    |   | 99,63%  | 1,71%   | -  | - | 99,63%                   |   |   | 0,41%              |   |  |  |
| 13 w tym kredyty na pojazdy silnikowe  | -  | -     | - | -                               |  |       |                    |   | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 14 Finansowanie samorządu terytorialnego   | -  | -     | - | -                               |  |       |                    |   | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | 0,04%              |   |  |  |
| 15 Finansowanie mieszkalnictwa   | -  | -     | - | -                               |  |       |                    |   | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |
| 16 Inne finansowanie samorządów terytorialnych   | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | 0,04%              |   |  |  |
| 17 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych   | -  | -     | - | -                               | -  | -     | -                  | - | -       | -   | -  | - | -                        | - | - | -                  |   |  |  |





## Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

|  | q  | r | s | t                        | u  | v                  | w | x   | y | z  | aa                       | ab | ac                 | ad | ae   | af |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
|--|--|---|---|--------------------------|--|--------------------|---|---|---|--|--------------------------|----|--------------------|----|--|----|------------------------------------|-------|--------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--------|--------|-------|
| Dzień odniesienia dotyczący ujawnienia informacji (T): Kluczowe wskaźniki wyników dotyczące przepływów       |  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| Łagodzenie zmian klimatu (CCM)   |  |   |   |                          | Adaptacja do zmian klimatu (CCA)   |                    |   |   |   | OGÓŁEM (CCM + CCA)   |                          |    |                    |    |  |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |  |   |   |                          | Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |                    |   |   |   | Udział procentowy aktywów kwalifikowalnych przeznaczonych na finansowanie sektorów istotnych dla systematyki |                          |    |                    |    | Udział procentowy nowych aktywów ogółem objętych wskaźnikiem |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| W tym zrównoważone środowiskowo  |  |   |   |                          | W tym zrównoważone środowiskowo  |                    |   |   |   | W tym zrównoważone środowiskowo  |                          |    |                    |    |  |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| 30.06.2024   |  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| % (w porównaniu z aktywami ogółem uwzględnionymi w mianowniku)   |  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    |                                    |       |                    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
|  | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym  |   |   | W tym na rzecz przejścia |  | W tym wspomagająca |   | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym |   |  | W tym na rzecz adaptacji |    | W tym wspomagająca |    | W tym związane z kredytowaniem specjalistycznym              |    | W tym na rzecz przejścia/adaptacji |       | W tym wspomagająca |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |        |        |       |
| 1  | <b>Wskaźnik zielonych aktywów</b>  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 30,70%                             | 1,98% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,00%  |        |       |
| 2  | Kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe i instrumenty kapitałowe nieprzeznaczone do obrotu kwalifikujące się na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 91,90%                             | 5,94% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,33% |        |       |
| 3  | Instytucje finansowe   |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |        |       |
| 4  | Instytucje kredytowe   |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |        |       |
| 5  | Inne instytucje finansowe  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |        |        |       |
| 6  | w tym firmy inwestycyjne   |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |        |       |
| 7  | w tym spółki zarządzające aktywami   |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      |        |       |
| 8  | w tym zakłady ubezpieczeń  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      |       |
| 9  | Przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające obowiązkowi ujawniania informacji niefinansowych zgodnie z dyrektywą w sprawie sprawozdawczości niefinansowej                |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 6,16%                              | 0,64% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      | 1,54% |
| 10   | Gospodarstwa domowe  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 100,00%                            | 6,44% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | 16,29% |       |
| 11   | w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 100,00%                            | 6,44% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | 16,29% |       |
| 12   | w tym kredyty na renowację budynków  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | 99,87%                             | 8,16% | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | 0,21%  |       |
| 13   | w tym kredyty na pojazdy silnikowe   |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      |       |
| 14   | Finansowanie samorządu terytorialnego  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      |       |
| 15   | Finansowanie mieszkalnictwa  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      |       |
| 16   | Inne finansowanie samorządów terytorialnych  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      |       |
| 17   | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych  |   |   |                          |  |                    |   |   |   |  |                          |    |                    |    |  |    | -                                  | -     | -                  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -      | -      | -     |

Ujawnienie taksonomiczne zaprezentowane w tabelach 4.7, 4.8 i 4.9 zostało przygotowane na podstawie pakietu regulacji, które zostały wdrożone do europejskiego prawa rozporządzeniem o Taksonomii UE wraz z następującymi rozporządzeniami delegowanymi:

- 1) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- 2) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji;
- 3) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2022/1214 z dnia 9 marca 2022 roku zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 w odniesieniu do działalności gospodarczej w niektórych sektorach energetycznych oraz rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej;
- 4) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2485 z dnia 27 czerwca 2023 roku zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2021/2139 ustanawiające dodatkowe techniczne kryteria kwalifikacji służące określeniu warunków, na jakich niektóre rodzaje działalności gospodarczej kwalifikują się jako wnoszące istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy działalność ta nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych;
- 5) rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2023/2486 z 27 czerwca 2023 roku uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę, ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem któregośkolwiek z innych celów środowiskowych, i zmieniające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/2178 w odniesieniu do publicznego ujawniania szczególnych informacji w odniesieniu do tych rodzajów działalności gospodarczej.

Taksonomia jest systemem klasyfikacji działalności na rzecz zrównoważonego rozwoju, którego celem jest zwiększenie przejrzystości i porównywalności rynku w tym obszarze oraz wsparcie inwestorów w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych. Taksonomia ustanawia ramy unijnej systematyki poprzez określenie czterech warunków, które musi spełniać dana działalność gospodarcza, aby można było ją zaklasyfikować jako zrównoważoną środowiskowo.

Taksonomia obejmuje 6 głównych celów środowiskowych: łagodzenie zmian klimatu, adaptacja do zmian klimatu, zrównoważone wykorzystanie i ochrona zasobów wodnych i morskich, przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym, zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrola, ochrona i odbudowa bioróżnorodności i ekosystemów.

Zgodnie z art. 3 Taksonomii UE, zrównoważona środowiskowo działalność (zgodna z systematyką) to taka, która jednocześnie:

- 1) wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z sześciu celów środowiskowych,
- 2) nie czyni poważnych szkód żadnemu z pozostałych celów (zasada „nie czyn poważnych szkód”, DNSH),
- 3) jest prowadzona zgodnie z minimalnymi gwarancjami (ang. *Minimum Safeguards*),
- 4) spełnia techniczne kryteria kwalifikacji (wskazanych w rozporządzeniach delegowanych wydanych przez Komisję (UE) uzupełniających rozporządzenie o Taksonomii UE). Techniczne kryteria kwalifikacji określając wymogi dotyczące każdej działalności gospodarczej, wskazują na jakich warunkach ta działalność wnosi istotny wkład w realizację co najmniej jednego z celów środowiskowych oraz nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych.

## Zakres ujawnień taksonomicznych objętych przedmiotowym raportem

Ujawnienie Grupy Kapitałowej Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku zawiera pełną analizę taksonomiczną poszczególnych transakcji Grupy Kapitałowej Banku w zakresie zarówno kwalifikowalności do systematyki, jak i zgodności z systematyką w podziale na cele środowiskowe: łagodzenie zmian klimatu (ang. *climate change mitigation* – CCM) i adaptację do zmian klimatu (ang. *climate change adaptation* – CCA), segment klienta, instrument finansowy oraz rodzaj działalności.

Podstawowym wskaźnikiem wyników dla instytucji kredytowych jest wskaźnik zielonych aktywów (ang. *Green Asset Ratio* - GAR), który odnosi się do głównej działalności kredytowej i inwestycyjnej Grupy Kapitałowej Banku, obejmującej kredyty, zaliczki i dłużne papiery wartościowe, a także instrumenty kapitałowe. GAR odzwierciedla zakres, w jakim Grupa Kapitałowa Banku finansuje działalność zgodną z systematyką, czyli udział procentowy aktywów finansujących działalność gospodarczą zgodną z systematyką w porównaniu do wszystkich aktywów Grupy Kapitałowej Banku uwzględnionych w kalkulacji GAR.

Wskaźnik zielonych aktywów obliczony jest na podstawie zakresu konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych) i sprawozdaniu FINREP, tj. konsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzanych na potrzeby banków centralnych. Lista podmiotów Grupy Kapitałowej Banku objętych konsolidacją ostrożnościową jest zawarta w rozdziale pierwszym przedmiotowego Raportu.

Wskaźnik GAR prezentowany jest w odniesieniu do stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku oraz w odniesieniu do przepływu (dotyczy nowych ekspozycji powstałych w pierwszym półroczu 2024 roku).

Aktywa uwzględnione w liczniku GAR, zgodnie z wymogami regulacyjnymi, stanowią ekspozycje Grupy Kapitałowej Banku dotyczące kredytów i zaliczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych w portfelu bankowym wobec:

- 1) przedsiębiorstw finansowych spełniających kryteria wskazane w art. 19a lub 29a dyrektywy NFRD,
- 2) przedsiębiorstw niefinansowych spełniających kryteria wskazane w art. 19a lub 29a dyrektywy NFRD,
- 3) gospodarstw domowych w odniesieniu do kredytów na nieruchomości mieszkalne, kredytów na renowację budynków i kredytów na pojazdy silnikowe,
- 4) samorządów terytorialnych/gmin w odniesieniu do finansowania potrzeb mieszkaniowych i innych finansowań specjalistycznych oraz
- 5) przejętych zabezpieczeń w postaci nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych.

Aktywa uwzględnione w mianowniku GAR to wszystkie aktywa bilansowe Grupy Kapitałowej Banku z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów centralnych, banków centralnych i emitentów ponadnarodowych oraz portfela handlowego.

## Identyfikacja podmiotów podlegających dyrektywie NFRD

Bank dokonał analizy swojego portfela wobec klientów zobowiązanych do raportowania niefinansowego zgodnie z kryteriami wskazanymi w art. 19a lub 29a dyrektywy NFRD. Analizowane podmioty spełniają definicję dużych jednostek, które są jednostkami interesu publicznego lub jednostkami interesu publicznego, które są jednostkami dominującymi dużej grupy, zatrudniają ponad 500 pracowników oraz publikują oświadczenia na temat informacji niefinansowych, m. in. obowiązkowe ujawnienia w zakresie Taksonomii UE.

W ramach procesu weryfikacji klientów, Bank korzystał z najaktualniejszych raportów niefinansowych opublikowanych przez spółki podlegające dyrektywie NFRD, umieszczonych na stronach internetowych ww. spółek. Dodatkowo w ramach weryfikacji klientów wykorzystywane były informacje zamieszczone w bazie ESG Biura Informacji Kredytowej (BIK) zawierającej dane wynikające z obowiązków polskich firm w zakresie raportowania niefinansowego.





## Sposób oceny spełnienia minimalnych gwarancji

Ocena spełnienia minimalnych gwarancji określonych w art. 18 Taksonomii UE przez przedsiębiorstwa niefinansowe podlegające dyrektywie NFRD odbywa się na podstawie informacji zawartej w raportach zrównoważonego rozwoju/raportach niefinansowych. Obecność znacznika „T” w kolumnie „minimalne gwarancje” w tabeli Obrót w części A1 przyjmuje się jako spełnienie minimalnych gwarancji. Działalności gospodarcze przedsiębiorstw niefinansowych NFRD, które nie spełniają minimalnych gwarancji (znacznik „N” lub jednoznaczne stwierdzenie o niespełnieniu minimalnych gwarancji), ujawnia się jako kwalifikujące się do systematyki, ale niezgodne z systematyką. Działalności gospodarcze przedsiębiorstw finansowych podlegających dyrektywie NFRD, które nie spełniają minimalnych gwarancji (brak potwierdzenia spełnienia minimalnych gwarancji w raporcie zrównoważonego rozwoju/raporcie niefinansowym), ujawnia się jako kwalifikujące się do systematyki, ale niezgodne z systematyką. Opisany powyższy sposób weryfikacji spełnienia minimalnych gwarancji obowiązuje do czasu wypracowania przez sektor bankowy jednolitych wytycznych/rekomendacji dotyczących sposobu weryfikacji minimalnych gwarancji przez przedsiębiorstwa na podstawie raportów zrównoważonego rozwoju/raportów niefinansowych.

## Ocena kwalifikowalności do systematyki i zgodności z systematyką ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających dyrektywie NFRD

W celu określenia ekspozycji wobec podmiotów finansowych i niefinansowych podlegających dyrektywie NFRD jako kwalifikujące się do systematyki i zgodne z systematyką, Bank wykorzystał kluczowy wskaźnik wyników KPI Obrotu<sup>14</sup>. Wskaźnik ten został ujawniony przez te podmioty w raportach niefinansowych publikowanych w 2024 roku (za 2023 rok) lub w 2023 roku (za 2022 rok) w sytuacji braku aktualniejszego raportu. W przypadku ekspozycji ujętych w portfelu bankowym, w przypadku których przeznaczenie środków nie jest znane (kredyty i zaliczki, dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty kapitałowe), wartość aktywów kwalifikujących się do systematyki i zgodnych z systematyką obliczono jako iloczyn wartości bilansowej brutto i wskaźnika KPI Obrotu.

W przypadku, gdy działalność kwalifikująca się do systematyki/zgodna z systematyką została przypisana przez klientów do dwóch celów środowiskowych, Bank przyjął założenie ujawnienia jej jako działalności przyczyniającej się do realizacji pierwszego celu środowiskowego, tj. łagodzenia zmian klimatu (CCM).

Bank nie wykazał ekspozycji kwalifikowanych do systematyki i zgodnych z systematyką w zakresie finansowania celowego z uwagi na brak danych umożliwiających potwierdzenie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji Taksonomii UE dla finansowanego przedsięwzięcia inwestycyjnego.

Ekspozycje pozabilansowe wobec podmiotów niefinansowych podlegających dyrektywie NFRD są oceniane jako kwalifikujące się do systematyki i zgodne z systematyką na podstawie KPI Obrotu. Wskaźnik KPI tych klientów został ujawniany w raportach zrównoważonego rozwoju/raportach niefinansowych opublikowanych w 2024 roku (za 2023 rok) lub w 2023 roku (za 2022 rok) w sytuacji braku aktualniejszego raportu.

## Ocena kwalifikowalności i zgodności z systematyką ekspozycji wobec gospodarstw domowych

Ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na nieruchomości mieszkalne i kredyty na renowację budynków zostały uznane jako kwalifikujące się do systematyki, natomiast jako zgodne z systematyką, jeśli spełniają warunek istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu oraz zasadę „nieczynienia poważnych szkód” względem adaptacji do zmian klimatu.

Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju i Technologii, ocena istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu dla budynków mieszkalnych wzniesionych przed dniem 31 grudnia 2020 roku jest spełniona, gdy zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji, chłodzenia oraz przygotowania ciepłej wody użytkowej (wskaźnik EP) jest mniejsze niż 76,59 kWh/(m<sup>2</sup>\*rok) i zostało potwierdzone w oparciu o świadectwo charakterystyki energetycznej budynku.

Zgodnie z interpretacją Ministerstwa Rozwoju i Technologii, ocena istotnego wkładu w łagodzenie zmian klimatu dla budynków mieszkalnych wzniesionych po dniu 31 grudnia 2020 roku jest spełniona, gdy wskaźnik EP jest przynajmniej 10% mniejszy niż próg określony w odniesieniu do wymagań dotyczących budynków o niemal zerowym zużyciu energii w środkach krajowych wdrażających dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2010/31/UE. W tym celu, obliczeniową wartość wskaźnika EP, Bank porównał z pomniejszoną o 10% wartością graniczną (wyznaczoną w sposób określony w § 329 ust. 1 Obwieszczenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 roku w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie), wynoszącą 63 kWh/(m<sup>2</sup>\*rok) dla budynków mieszkalnych jednorodzinnych oraz 58,5 kWh/(m<sup>2</sup>\*rok) dla budynków wielorodzinnych. Wartość wskaźnika EP została potwierdzona świadectwem charakterystyki energetycznej budynku. Potwierdzenie zasady „nie czyni poważnych szkód” względem celu środowiskowego adaptacji do zmian klimatu nastąpiło w wyniku badania narażenia analizowanych nieruchomości na ryzyko fizyczne z wykorzystaniem portalu KLIMADA na podstawie adresu nieruchomości, dla którego został określony poziom ryzyka od 1 do 4. Ekspozycje wobec gospodarstw domowych z tytułu kredytów na pojazdy silnikowe zostały uznane jako niekwalifikujące się do systematyki, z uwagi na brak szczególnych informacji dotyczących przedmiotu finansowania.

## Ocena kwalifikowalności i zgodności z systematyką ekspozycji wobec jednostek samorządu terytorialnego

PKO BP S.A. jest bankiem uniwersalnym i jego model biznesowy nie opiera się na finansowaniu mieszkalnictwa publicznego, dlatego Bank nie ujawnia ekspozycji wobec jednostek samorządu terytorialnego z tytułu kredytów i zaliczek finansujących mieszkalnictwo publiczne. Bank nie klasyfikuje ekspozycji wobec organów publicznych związanych z kredytowaniem specjalistycznym z uwagi na brak informacji na temat kwalifikowalności i zgodności z systematyką finansowanych przedsięwzięć inwestycyjnych.

<sup>14</sup> KPI Obrotu (ang. *Key Performance Indicator Turnover*) - kluczowy wskaźnik wyników dotyczący obrotu, publikowany w raportach zrównoważonego rozwoju/raportach niefinansowych przedsiębiorstw podlegającym ujawnieniom informacji zgodnie z dyrektywą NFRD, określający jaki % obrotu przedsiębiorstwa jest zgodny z systematyką.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

## Ocena kwalifikowalności przejętych zabezpieczeń w postaci nieruchomości komercyjnych i mieszkalnych

Bank nie identyfikuje ekspozycji bilansowych - przejęte zabezpieczenia w postaci nieruchomości komercyjnych i mieszkaniowych.

Tabela 4.10 Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 [Wzór 10]

| 30.06.2024                      |  |                                    |   |  |  |      |
|---------------------------------|--|------------------------------------|---|--|--|------|
| Rodzaj instrumentów finansowych | Rodzaj kontrahenta   | Wartość bilansowa brutto (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  |      |
| a                               | b  | c                                  | d   | e  | f  |      |
| 1                               | Instytucje finansowe   | 0                                  | n/d   | n/d  |  | n/d  |
| 2                               | Obligacje (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE) | 111                                | ryzyko przejścia  | n/d  | Korzystniejsze warunki emisji obligacji wspomagają przedsiębiorstwa w transformacji energetycznej poprzez zwiększenie udziału odnawialnych źródeł energii w ich miksie energetycznym.  |      |
| 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                               | Przedsiębiorstwa niefinansowe  | 3 296                              | ryzyko prawne i regulacyjne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko zmian technologicznych, ryzyko rynkowe | Ryzyka będące następstwem nagłych zdarzeń związanych z pogodą (burze, powódzie, podtopienia) oraz długotrwałych zmian klimatu, prowadzących do ciągłego wzrostu średnich temperatur oraz suszy hydrologicznej. | Finansowanie inwestycji w ramach oferty produktowej Grupy Kapitałowej wykazanej we Wzorze 10 (tj. inwestycje proekologiczne w zakresie m.in. odnawialnych źródeł energii, elektromobilności, wdrażania rozwiązań efektywnych energetycznie) umożliwia dostosowanie modeli biznesowych klientów Grupy Kapitałowej do wymagań gospodarki zrównoważonej pod względem środowiskowym, ograniczając ryzyka fizyczne i ryzyka przejścia związane ze zmianą klimatu, wymienione w kolumnie d i e.  |      |
| 7                               | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi  | 566                                | j.w.  | j.w.   |  | j.w. |
| 8                               | Kredyty (np. ekologiczne, zrównoważone, powiązane ze zrównoważonością według norm innych niż normy UE)   | 1391                               | Gospodarstwa domowe   | j.w.   | Upust na marży kredytu mieszkaniowego oferowanego gospodarstwom domowym po dostarczeniu świadectwa charakterystyki energetycznej nieruchomości spełniającego określone warunki co stanowi promocję nieruchomości o lepszej efektywności energetycznej. Finansowanie lub refinansowanie budynków mieszkalnych spełniających kryteria określone w Green Covered Bond Framework, bazujące na wartości wskaźnika EP lub roku budowy, w tym także zgodne ze standardem Climate Bond Initiative (CBI) dotyczącym budynków niskoemisyjnych. Korzystniejsze warunki finansowania elektromobilności oraz urządzeń fotowoltaicznych wspomagają gospodarstwa domowe w zmniejszeniu śladu węglowego oraz ograniczaniu wydatków na energię elektryczną. |      |
| 9                               | W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi  | 1346                               | 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 wspierające działania związane z łagodzeniem zmian klimatu i adaptacją do zmian klimatu” w rozumieniu Grupy Kapitałowej Banku, według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku, które nie są w pełni dostosowane do Taksonomii przedstawiono poniżej.

1. **Obligacje powiązane ze zrównoważonym rozwojem** według rynkowych standardów instrumentów dłużnych: Sustainability-Linked Bond Principles.
2. **Obligacje na cele proekologiczne** – m.in. obligacje korporacyjne; środki pozyskane z emisji przeznaczone są na finansowanie inwestycji proekologicznych.
3. **Kredyt hipoteczny „Własny Kąt”:**
  - a) **dla budynków mieszkalnych spełniających określone wskaźniki EP** – możliwość obniżenia marży kredytu po dostarczeniu do Banku, po zawarciu umowy kredytu, świadectwa charakterystyki energetycznej dla nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie kredytu, dokumentującego spełnienie warunków w zakresie wskaźnika zapotrzebowania na energię pierwotną (EP) oraz okresu jego ważności.
  - b) **dla budynków mieszkalnych spełniających kryteria określone w Green Covered Bond Framework**, bazujące na wartości wskaźnika EP lub roku budowy, w tym także zgodne ze standardem Climate Bond Initiative (CBI) dotyczącym budynków niskoemisyjnych.
4. **Kredyt inwestorski „Nasz Remont”** – kredyt z premii termomodernizacyjną lub remontową BGK – kredyt pozwala uzyskać bezzwrotną pomoc ze środków budżetu państwa w postaci premii termomodernizacyjnej albo premii remontowej. Realizacja przedsięwzięć finansowanych tym kredytem pozwala zmniejszyć zapotrzebowanie na energię nieodnawialną budynku.
5. **Kredyty na cele proekologiczne** – m.in. kredyty inwestycyjne, przeznaczone na sfinansowanie inwestycji w odnawialne źródła energii.
6. **Kredyty powiązane ze zrównoważonym rozwojem** według rynkowych standardów zrównoważonego finansowania: Sustainability-Linked Loan Principles.
7. **Gwarancja BIZNESMAX PLUS z BGK** – możliwość zabezpieczania kredytów przeznaczonych na tzw. inwestycje proekologiczne, m.in. elektromobilność, odnawialne źródła energii.
8. **Gwarancje BIZNESMAX z BGK** – możliwość zabezpieczania kredytów przeznaczonych na tzw. inwestycje proekologiczne, m.in. elektromobilność, odnawialne źródła energii.
9. **Gwarancja EKOMAX z BGK** – możliwość zabezpieczania kredytów przeznaczonych na sfinansowanie inwestycji związanych z wdrażaniem rozwiązań efektywnych energetycznie.
10. **Ekopożyczka PKO** – możliwość obniżenia oprocentowania po dostarczeniu do Banku faktury dokumentującej zakup urządzeń ekologicznych, m.in. paneli fotowoltaicznych, kolektorów solarnych czy pomp ciepła, oraz spełnienie warunku określone procentowego udziału kosztów zakupu w całkowitej wartości pożyczki.
11. **Kredyt z premią ekologiczną FENG** – kredyt udzielany przedsiębiorcy przez Bank na realizację inwestycji proekologicznej, który jest częściowo spłacany w formie premii ekologicznej, tj. dotacji dla przedsiębiorstw sektora mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa oraz small mid-caps i mid-caps, które chcą zmodernizować posiadaną infrastrukturę (np. budynki, maszyny i urządzenia). Efektem tej modernizacji musi być ograniczenie zużycia energii pierwotnej w zmodernizowanym obszarze o przynajmniej 30 procent w porównaniu do bieżącego zużycia.
12. **Leasing lub pożyczka na finansowanie urządzeń fotowoltaicznych** – produkt daje możliwość sfinansowania paneli fotowoltaicznych wraz z ich instalacją. Finansowane są zarówno moduły montowane na dachach, jak i na gruncie.
13. **Leasing pojazdów elektrycznych** – umowa PKO Leasing i Masterlease z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. w ramach realizacji rządowego programu „Mój elektryk”. Pomoc świadczona Klientom w uzyskaniu dofinansowania w ramach programu do zakupu pojazdu z napędem elektrycznym lub wodorowym, połączona z ofertą usług leasingowych. Produkt dotyczy zarówno klienta instytucjonalnego jak i indywidualnego.
14. **Leasing lub pożyczka na finansowanie turbin wiatrowych, pomp ciepła oraz innych urządzeń służących do wytwarzania energii przez prosumentów.** Oferta skierowana do klienta – przedsiębiorcy będącego prosumentem.
15. **Leasing lub pożyczka na finansowanie punktów ładowania pojazdów elektrycznych** – produkt dający możliwość sfinansowania punktu ładowania pojazdu elektrycznego na okres finansowania do 5 lat. Oferta skierowana do klienta prowadzącego działalność gospodarczą.
16. **Pożyczka na finansowanie stacji ładowania pojazdów elektrycznych** – stacje naziemne oraz magazyny energii – produkt dający możliwość sfinansowania stacji ładowania, w tym obiekty o wysokiej mocy oraz magazynów energii. Oferta skierowana do klienta prowadzącego działalność gospodarczą.
17. **Pożyczka na finansowanie farm fotowoltaicznych - projekty inwestycyjne** – finansowanie dotyczy urządzeń fotowoltaicznych wraz z usługą montażu posadowionych na gruncie z przeznaczeniem na produkcję energii na sprzedaż. Oferta skierowana dla klientów prowadzących działalność w formie spółki prawa handlowego.
18. **Leasing lub pożyczka z gwarancją Invest EU na finansowanie OZE** - finansowanie dotyczy urządzeń fotowoltaicznych, turbin wiatrowych, magazynów energii, ładowarek do pojazdów elektrycznych oraz innych urządzeń z obszaru energii odnawialnej. Dzięki gwarancji EIF oferowane są atrakcyjne warunki finansowania z wkładem własnym od 0% i korzystnymi warunkami cenowym. Oferta skierowana do małych i średnich przedsiębiorstw zatrudniających do 500 pracowników.

Znaczny wzrost wielkości ekspozycji wykazanej w ramach Wzoru 10 na 30 czerwca 2024 roku (20 733 mln PLN) względem stanu na 31 grudnia 2023 roku (10 052 mln PLN) wynika w głównej mierze z ujawnienia po raz pierwszy w ramach Wzoru 10 kredytów hipotecznych „Własny Kąt” dla budynków mieszkalnych spełniających kryteria określone w Green Covered Bond Framework (5 200 mln PLN na 30 czerwca 2024 roku) oraz kredytów powiązanych ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów zrównoważonego finansowania Sustainability-Linked Loan Principles i obligacji powiązanych ze zrównoważonym rozwojem według rynkowych standardów instrumentów dłużnych Sustainability-Linked Bond Principles (3 725 mln PLN na 30 czerwca 2024 roku).

Ekspozycje wykazane w ramach Wzoru 10 nie zostały uznane za dostosowane do Taksonomii, ponieważ Bank nie poddał ich weryfikacji w zakresie spełnienia technicznych kryteriów kwalifikacji oraz minimalnych gwarancji społecznych lub nie spełniły one tych wymogów w pełnym zakresie.



## 5 ZMIENNE SKŁADNIKI WYNAGRODZEŃ

Poniższe tabele prezentują uzupełnienie danych ilościowych zaprezentowanych w Raporcie wg stanu na 31 grudnia 2023 roku w tabelach dotyczących wynagrodzeń przyznanych za 2023 rok.

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

|        |                        | 30.06.2024  |   |   |                              |              |
|--------|------------------------|---|---|---|------------------------------|--------------|
|        |                        | a   | b                                       | c   | d                            |              |
|        |                        | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego                                       | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostali określony personel |              |
| 1      |                        | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | 10                                      | 8   | 59                           | 100          |
| 2      |                        | Wynagrodzenie stałe ogółem  | 2,12                                    | 10,47   | 35,41                        | 39,54        |
| 3      |                        | W tym: w formie środków pieniężnych   | 2,12                                    | 9,96  | 34,37                        | 37,56        |
| 4      |                        | (Nie ma zastosowania w UE)  |   |   |                              |              |
| EU-4a  | Wynagrodzenie stałe    | 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   | -                                       | 0,51  | 1,05                         | 1,97         |
| 8      |                        | (Nie ma zastosowania w UE)  |   |   |                              |              |
| 9      |                        | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | -                                       | 8   | 59                           | 100          |
| 10     |                        | Wynagrodzenie zmienne ogółem  | -                                       | 12,80   | 24,93                        | 31,11        |
| 11     |                        | W tym: w formie środków pieniężnych   | -                                       | 7,59  | 14,57                        | 18,20        |
| 12     |                        | W tym: odroczone  | -                                       | 2,50  | 4,55                         | 5,23         |
| EU-13a | Wynagrodzenie zmienne* | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | -                                       | -   | 1,10                         | -            |
| EU-14a |                        | W tym: odroczone  | -                                       | -   | 0,47                         | -            |
| EU-13b |                        | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | -                                       | 5,22  | 8,61                         | 10,91        |
| EU-14b |                        | W tym: odroczone  | -                                       | 2,50  | 3,52                         | 4,37         |
| EU-14x |                        | W tym: inne instrumenty   | -                                       | -   | 0,66                         | 2,01         |
| EU-14y |                        | W tym: odroczone  | -                                       | -   | 0,26                         | 0,83         |
| 15     |                        | W tym: inne formy   | -                                       | -   | -                            | -            |
| 16     |                        | W tym: odroczone  | -                                       | -   | -                            | -            |
| 17     |                        | <b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>  | <b>2,12</b>                             | <b>23,27</b>  | <b>60,35</b>                 | <b>70,65</b> |

W stosunku do prezentowanych w Raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku” dane w zakresie wynagrodzenia stałego za 2023 rok zostały zweryfikowane na poziomie konsolidacji.



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

Tabela 5.2 Informacje na temat wynagrodzenia pracowników w 2024 r., których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [wzór EU REM5]

|   |  | 30.06.2024                              |   |                           |                        |                      |                      |                      |   |                     |        |
|---|--|---|---|---------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|---------------------|--------|
|   |  | a                                       | b                                       | c                         | d                      | e                    | f                    | g                    | h                                       | i                   | j      |
|   |  | Wynagrodzenie organu zarządzającego     |   |                           | Obszary działalności   |                      |                      |                      |   |                     |        |
|   |  | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Organ zarządzający ogółem | Bankowość inwestycyjna | Bankowość detaliczna | Zarządzanie aktywami | Funkcje korporacyjne | Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej | Wszystkie pozostałe | Ogółem |
| 1 | Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu    |   |   |                           |                        |                      |                      |                      |   |                     | 177    |
| 2 | W tym: członkowie organu zarządzającego                          | 10                                      | 8                                       | 18                        |                        |                      |                      |                      |   |                     |        |
| 3 | W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla |   |   |                           | -                      | 8                    | 1                    | 29                   | 8                                       | 13                  |        |
| 4 | W tym: pozostali określony personel                              |   |   |                           | 4                      | 32                   | 18                   | 20                   | 19                                      | 7                   |        |
| 5 | Łączne wynagrodzenie określonego personelu                       | 2,12                                    | 23,27                                   | 25,39                     | 4,65                   | 35,13                | 11,02                | 44,24                | 16,83                                   | 19,12               |        |
| 6 | W tym: wynagrodzenie zmienne                                     | -                                       | 12,80                                   | 12,80                     | 2,29                   | 16,79                | 4,58                 | 18,27                | 6,22                                    | 7,90                |        |
| 7 | W tym: wynagrodzenie stałe                                       | 2,12                                    | 10,47                                   | 12,59                     | 2,36                   | 18,34                | 6,44                 | 25,97                | 10,61                                   | 11,22               |        |







## 6 SŁOWNIK UŻYTYCH POJĘĆ I SKRÓTÓW

|   |   |
|---|---|
| <b>AMA</b> ( <i>Advanced Measurement Approach</i> )   | zaawansowane podejście do pomiaru ryzyka operacyjnego do wyznaczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Rozporządzeniem CRR   |
| <b>ESG</b> ( <i>environmental, social responsibility and corporate governance</i> )                     | środowisko, kwestie społeczne i ładu korporacyjnego   |
| <b>ESRS</b> <i>European Sustainability Reporting Standards</i>  | Europejskie Standardy Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju   |
| <b>Greenwashing</b>   | komunikacja marketingowa przedsiębiorstwa, bazująca na fałszywych lub wprowadzających w błąd deklaracjach, dotyczących zgodności produktu lub jego elementów z zasadami ochrony środowiska  |
| <b>IRB</b> ( <i>Internal Ratings Based Approach</i> )   | metoda wewnętrznych ratingów stosowana do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego   |
| <b>Kapitał wewnętrzny</b>   | wysokość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka   |
| <b>KOBiZE</b>   | Krajowy Ośrodek Bilansowania i Zarządzania Emisjami – działa w strukturach Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego, administruje unijnym system handlu uprawnieniami do emisji w Polsce oraz prowadzi krajową bazę danych o emisjach gazów cieplarnianych   |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy TCR</b> ( <i>Total Capital Ratio</i> )                                | główny miernik adekwatności kapitałowej, wyliczany jako iloraz funduszy własnych i sumy wymogów w zakresie funduszy własnych, przemnożonych przez 12,5  |
| <b>MREL</b> ( <i>Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities</i> )                       | wymóg w zakresie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określony zgodnie z art. 97 Ustawy o BFG   |
| <b>MRT</b> ( <i>Material Risk Takers</i> )  | członkowie Zarządu i kluczowi menedżerowie o wysokim wpływie na profil ryzyka Banku   |
| <b>MSR</b>  | Międzynarodowe Standardy Rachunkowości  |
| <b>MSSF</b>   | Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej  |
| <b>NACE</b> ( <i>nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne</i> ) | Statystyczna klasyfikacja działalności gospodarczej we Wspólnocie Europejskiej. NACE jest czterocyfrową klasyfikacją zapewniającą ramy dla gromadzenia i prezentacji szerokiego zakresu danych statystycznych zgodnie z działalnością gospodarczą w dziedzinie statystyki gospodarczej oraz w innych dziedzinach statystycznych opracowanych w ramach Europejskiego systemu statystycznego (ESS). |
| <b>Portfel bankowy</b>  | portfel obejmujący operacje niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach podstawowej działalności Banku lub w celu zarządzania płynnością oraz ryzykiem stopy procentowej  |
| <b>Ryzyko biznesowe</b>   | ryzyko nieosiągnięcia założonych celów finansowych, w tym poniesienia strat, wynikające z niekorzystnych zmian zachodzących w otoczeniu biznesowym, podjęcia niekorzystnych decyzji, nieprawidłowego wprowadzenia podjętych decyzji lub braku podjęcia odpowiednich działań, które miałyby być odpowiedzią na zachodzące w otoczeniu biznesowym zmiany  |
| <b>Ryzyko kredytowe</b>   | ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzycelności Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań  |
| <b>Ryzyko modeli</b>  | ryzyko poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie funkcjonujących modeli   |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

|   |   |
|---|---|
| <b>Ryzyko operacyjne</b>                    | ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego, a uwzględnia ryzyko: <ul style="list-style-type: none"><li>• 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),</li><li>• 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</li></ul> |
| <b>Ryzyko płynności</b>                     | ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się ze zobowiązań w wyniku braku płynnych środków  |
| <b>Ryzyko stopy procentowej</b>             | ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w wyniku zmian stóp procentowych na rynku  |
| <b>Ryzyko walutowe</b>                      | ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach   |
| <b>Ryzyko utraty reputacji</b>              | bieżące lub przeszłe ryzyko pogorszenia reputacji wśród klientów, kontrahentów, inwestorów, zewnętrznych organów nadzoru i kontroli oraz opinii publicznej, na skutek podjętych decyzji biznesowych, występujących zdarzeń operacyjnych, incydentów bezpieczeństwa, przypadków braku zgodności albo innych zdarzeń, których materializacja może skutkować wywarceniem niekorzystnego wpływu na wynik finansowy, fundusze własne lub płynność  |
| <b>Ryzyko zmian makroekonomicznych</b>      | ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej Banku w wyniku niekorzystnego wpływu zmiany warunków makroekonomicznych, w ramach ryzyka makroekonomicznego wyróżnia się ryzyko geopolityczne związane z makroekonomicznymi efektami uwzględniającymi negatywne skutki otoczenia geopolitycznego dla gospodarki i rynków finansowych.  |
| <b>Strategiczny limit tolerancji</b>        | poziom apetytu na ryzyko ustalony przez Zarząd  |
| <b>Taksonomia UE</b>                        | Zbiór regulacji wspierających firmy w zrównoważonych działaniach na rzecz środowiska i klimatu. Podstawowy dokument stanowi Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE 2020/852 z 18.06.2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.   |
| <b>TEM (Total Exposure Measure)</b>         | miara ekspozycji całkowitej obliczona zgodnie z art. 429 i art. 429a Rozporządzenia CRR   |
| <b>Testy warunków skrajnych</b>             | element zarządzania ryzykiem służący do oceny potencjalnego wpływu na sytuację Banku lub Grupy Kapitałowej Banku określonego niekorzystnego zdarzenia lub zmian parametrów rynkowych  |
| <b>TLAC (Total Loss-Absorbing Capacity)</b> | wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczących globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i istotnych jednostek zależnych globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE  |
| <b>TREA (Total Risk Exposure Amount)</b>    | łączna kwota ekspozycji na ryzyko określona zgodnie z art. 92 ust. 3 i 4 Ustawy o BFG   |
| <b>Wskaźnik EP</b>                          | określa poziom efektywności energetycznej nieruchomości czyli jednostkowe zużycie energii pierwotnej nieodnawialnej w kWh/m <sup>2</sup> nieruchomości na rok   |
| <b>Wskaźnik LCR</b>                         | wskaźnik pokrycia wypływów netto, który określa relację płynnych aktywów wysokiej jakości do wypływów netto (tj. pomniejszonych o wpływy) w horyzoncie 30 dni w warunkach skrajnych – europejska miara nadzorcza  |
| <b>Współczynnik kapitału Tier I (T1)</b>    | miara adekwatności kapitałowej, wyliczana jako iloraz kapitału Tier I i sumy wymogów w zakresie funduszy własnych, przemnożonych przez 12,5. W Banku oraz Grupie Kapitałowej Banku nie są identyfikowane elementy kapitału dodatkowego Tier I, w konsekwencji wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) jest równa wartości współczynnika kapitału Tier I (T1)  |
| <b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>  | suma wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w Rozporządzeniu CRR, dyrektywie CRD, dyrektywie BRR lub decyzjach zewnętrznych organów nadzoru i kontroli   |
| <b>ZWZ</b>                                  | Zwyczajne Walne Zgromadzenie  |



# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 czerwca 2024 roku

Bank Polski

## 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 ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2024 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.



Podpisano przez:

**Szymon  
Midera**

2024-08-13

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Szymon Midera

Prezes Zarządu



Podpisano przez:

**Krzysztof  
Dresler**

2024-08-14

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu

Ludmiła Falak-Cyńiak

Wiceprezes Zarządu

{#ludmila.falak@pkobp.pl}



Podpisano przez:

**Piotr  
Mazur**

2024-08-14

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Marek  
Radzikowski**

2024-08-14

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marek Radzikowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Michał  
Sobolewski**

2024-08-14

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Michał Sobolewski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Mariusz  
Zarzycki**

2024-08-13

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu