



Bank Polski

Załącznik do Uchwały nr /A/2022 Zarządu

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

Spis treści

1.	WSTĘP.....	3
2.	FUNDUSZE WŁASNE	4
3.	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM.....	5
4.	RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA.....	7
4.1.	WSTĘP.....	7
4.2.	INFORMACJE ILOŚCIOWE	7
4.3.	INFORMACJE JAKOŚCIOWE	8
5.	WpŁYw ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	9
5.1.	KOREKTA PRZEJŚCIOWA DOTYCZĄCA MINIMALIZOWANIA WpŁYwu WDROŻENIA MSSF 9 NA FUNDUSZE WŁASNE.....	9
5.2.	TYMCZASOWE TRAKTOWANIE NIEZREALIZOWANYCH ZYSKÓW I STRAT OD PAPIERÓW WYCENIANYCH DO WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ INNE CAŁKOWITE DOCHODY.....	9

1. Wstęp

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

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji z późn. zm., o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia CRR (zwane dalej „Rozporządzeniem 2021/637”) oraz w wytycznych EBA/GL/2020/12 zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 roku dotyczących jednolitego ujawniania informacji na mocy art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewniania zgodności ze zmianami Rozporządzenia CRR wynikającymi z COVID-19.

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

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

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

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 30 września 2022 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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

2. Fundusze własne

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

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

Tabela 1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a	b	c	d	e
	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	37 579	36 403	36 644	38 524	39 715
2 Kapitał Tier I	37 579	36 403	36 644	38 524	39 715
3 Łączny kapitał	40 248	39 103	39 344	41 224	42 415
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	234 653	226 000	224 487	226 166	223 614
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,01%	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,01%	16,11%	16,32%	17,03%	17,76%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,15%	17,30%	17,53%	18,23%	18,97%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU 7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,11%	0,11%	0,11%	0,11%	0,24%
EU 7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,06%	0,06%	0,06%	0,06%	0,14%
EU 7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,08%	0,08%	0,08%	0,08%	0,18%
EU 7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,11%	8,11%	8,11%	8,11%	8,24%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
EU 9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,51%	3,50%	3,51%
EU 11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,62%	11,62%	11,62%	11,61%	11,75%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,04%	9,19%	9,42%	10,12%	10,73%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	461 082	450 922	444 043	439 933	431 594
14 Wskaźnik dźwigni (%)	8,15%	8,07%	8,25%	8,76%	9,20%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU 14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU 14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	103 094	103 113	108 425	113 440	120 841
EU 16a Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	81 373	80 186	85 067	68 717	64 211
EU 16b Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	14 764	12 121	9 558	10 016	7 455
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	66 610	68 065	75 509	58 701	56 756
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	154,8%	151,5%	143,6%	193,3%	212,9%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	339 087	325 389	320 550	319 317	294 098
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	263 805	255 474	249 944	247 567	228 994
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	128,5%	127,4%	128,2%	129,0%	128,4%

3. Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem

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

- 1) ryzyko kredytowe - metodą standardową (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł II, rozdział 2),
- 2) ryzyko operacyjne:
 - a) zgodnie z podejściem AMA - w zakresie działalności prowadzonej przez Bank z uwzględnieniem działalności oddziału zagranicznego w Niemczech oraz oddziału zagranicznego w Czechach,
 - b) zgodnie z podejściem BIA (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł III) - w zakresie działalności oddziału zagranicznego w Słowacji oraz w zakresie działalności podmiotów Grupy Kapitałowej Banku objętych konsolidacją ostrożnościową.
- 3) ryzyko rynkowe (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł IV, rozdziały 2-4):
 - a) ryzyko walutowe - wyliczane metodą podstawową,
 - b) ryzyko cen towarów - wyliczane metodą uproszczoną,
 - c) ryzyko instrumentów kapitałowych - wyliczane metodą uproszczoną,
 - d) ryzyko szczególnie 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 tytule V, część III Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym ekspozycja wobec kontrahenta centralnego - wyliczane metodą standardową określoną w rozdziale 6, tytuł II, część III Rozporządzenia CRR,
 - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą określoną w tytule VI, część III 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).

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



Bank Polski

Tabela 2 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.09.2022	30.06.2022	30.09.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	195 330	189 808	15 626
2	w tym metoda standardowa	195 330	189 808	15 626
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	10 529	7 802	842
7	w tym metoda standardowa	10 015	7 257	801
8	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2	5	0
EU-8b	w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	511	539	41
9	w tym pozostałe CCR	0	-	0
10	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
11	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
12	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
13	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	w tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	w tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	w tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	w tym 1 250 % RW/odliczenie*	24	27	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 339	1 727	107
21	w tym metoda standardowa	1 339	1 727	107
22	w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	27 455	26 663	2 196
EU-23a	w tym metoda wskaźnika bazowego	3 944	3 943	316
EU-23b	w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	w tym metoda zaawansowanego pomiaru	23 511	22 720	1 881
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	11 855	11 370	948
25	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Razem	234 653	226 000	18 772

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

4. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania

4.1. Wstęp

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

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

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

4.2. Informacje ilościowe

Tabela 3 Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					107 757	111 875	116 149	117 683
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	223 865	221 718	219 463	216 101	16 416	15 976	15 595	15 294
3	Stabilne depozyty	162 012	161 409	160 251	157 968	8 101	8 070	8 013	7 898
4	Mniej stabilne depozyty	61 820	60 276	59 182	58 111	8 283	7 873	7 553	7 373
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	103 310	96 530	89 776	83 926	38 116	35 167	31 860	29 304
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	27 586	28 542	28 983	29 003	6 631	6 876	6 992	7 006
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	74 284	66 433	59 143	53 301	30 045	26 736	23 217	20 676
8	Dług niezabezpieczony	1 440	1 555	1 650	1 622	1 440	1 555	1 650	1 622
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	73 975	70 992	67 775	63 950	15 615	14 277	12 831	10 970
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	7 300	6 315	5 261	3 850	7 300	6 315	5 261	3 850
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	66 676	64 677	62 514	60 100	8 316	7 963	7 570	7 120
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 202	5 548	3 764	2 580	5 651	4 252	2 935	1 797
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 131	8 302	12 293	15 965	1 669	2 039	2 712	3 238
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					77 469	71 712	65 932	60 602
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	625	639	830	604	11	11	13	7
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8 999	7 721	7 565	7 567	7 407	5 940	5 525	5 354
19	Inne wpływy środków pieniężnych	4 555	4 208	3 396	2 304	4 511	4 043	3 113	1 909
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	14 180	12 568	11 790	10 474	11 928	9 994	8 650	7 270
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	14 180	12 568	11 790	10 474	11 928	9 994	8 650	7 270
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					107 757	111 875	116 149	117 683
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					65 541	61 718	57 282	53 332
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					166%	184%	206%	222%

4.3. Informacje jakościowe

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

Wskaźnik LCR Grupy Kapitałowej PKO BP według stanu na 30 września 2022 r. wynosi ok. 154,8%, utrzymuje się powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 30 czerwca 2022 r. wartość wskaźnika wzrosła o ok. 3,3 p.proc. głównie w wyniku wzrostu depozytów detalicznych, korporacyjnych i finansowych, przy jednoczesnej spłacie zapadającej emisji obligacji własnych. Aktywa płynne Grupy Kapitałowej zmniejszyły się w tym okresie o ok. 1 mld PLN, głównie w wyniku spadku wyceny płynnych papierów wartościowych.

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

Według stanu na koniec września 2022 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 2,2 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 1,1% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

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

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

5. Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową

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

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

5.1. Korekta przejściowa dotycząca minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne

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

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/2395¹. Zgodnie z tą regulacją banki mogą stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości w okresie kolejnych 5 lat od daty 1 stycznia 2018 roku, przy czym współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

Ponadto, 27 czerwca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873². Przepis ten pozwala na złagodzenie wpływu na kapitał Tier I kwoty odpisów utworzonych od 1 stycznia 2020 roku. Rozwiązanie takie może być stosowane do 2024 roku włącznie, przy czym przyporządkowany tej wartości współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

Bank podjął decyzję, w świetle art. 473a ust. 7a CRR wprowadzonego powyższym Rozporządzeniem, o skorzystaniu z opcji, zgodnie z którą do korekty łagodzącej wpływ wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne przypisywana jest waga ryzyka równa 100 % i uzyskana wartość dodawana jest do miary ekspozycji całkowitej.

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

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

Zgodnie z art. 468 CRR (zmienionym ww. Rozporządzeniem 2020/873) banki mogą stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w związku z pandemią COVID-19. Podejście to pozwala na wyłączenie z obliczeń pozycji kapitału podstawowego Banku części niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 r. ujętych w bilansie w pozycji „zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadających ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, oraz wobec podmiotów sektora publicznego, z wyłączeniem tych aktywów finansowych, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Grupa Kapitałowa Banku podjęła decyzję o stosowaniu powyższego tymczasowego traktowania począwszy od danych za grudzień 2021 r. i zawiadomiła o tej decyzji Komisję Nadzoru Finansowego.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2017/2395 z 12 grudnia 2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego.







² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873 z 24 czerwca 2020 roku zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechniej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłoszeniu
Według Stanu na 30 Września 2022 Roku
(w milionach złotych)**



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

		30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	37 579	36 403	36 644	38 524
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 989	35 098	35 573	37 042
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	36 030	34 610	35 273	37 289
3	Kapitał Tier 1	37 579	36 403	36 644	38 524
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	35 989	35 098	35 573	37 042
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	36 030	34 610	35 273	37 289
5	Łączny kapitał	40 248	39 103	39 344	41 224
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	38 658	37 798	38 273	39 742
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	38 699	37 310	37 973	39 989
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	234 653	226 000	224 487	226 166
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	232 587	224 518	223 274	224 684
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,01%	16,11%	16,32%	17,03%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,47%	15,63%	15,93%	16,49%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15,38%	15,34%	15,73%	16,49%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,01%	16,11%	16,32%	17,03%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,47%	15,63%	15,93%	16,49%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15,38%	15,34%	15,73%	16,49%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,15%	17,30%	17,53%	18,23%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,62%	16,84%	17,14%	17,69%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	16,52%	16,54%	16,94%	17,68%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	461 082	450 922	444 043	439 933
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	8,15%	8,07%	8,25%	8,76%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,84%	7,81%	8,03%	8,45%
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	7,82%	7,68%	7,95%	8,48%

Paweł Gruza	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu	{#pawel.gruza@pkobp.pl}
		 <p>Podpisano przez: Maciej Brzozowski 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Maciej Brzozowski	Wiceprezes Zarządu	
		 <p>Podpisano przez: Bartosz Drabikowski 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Bartosz Drabikowski	Wiceprezes Zarządu	
		 <p>Podpisano przez: Marcin Eckert 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Marcin Eckert	Wiceprezes Zarządu	
Wojciech Iwanicki	Wiceprezes Zarządu	{#wojciech.iwanicki@pkobp.pl}
Maks Kraczkowski	Wiceprezes Zarządu	{#maks.kraczkowski@pkobp.pl}
		 <p>Podpisano przez: Mieczysław Król 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Mieczysław Król	Wiceprezes Zarządu	
		 <p>Podpisano przez: Artur Kurcweil 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Artur Kurcweil	Wiceprezes Zarządu	
		 <p>Podpisano przez: Piotr Mazur 2022-11-04 Kwalifikowany podpis elektroniczny</p>
Piotr Mazur	Wiceprezes Zarządu	