



Bank Polski

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

Ujawnienia



Kwartalne



Półroczne



Roczne





## Spis treści

1	Wstęp	3
2	Fundusze własne	4
3	Wymogi w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	5
4	Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	6
5	Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową	7
5.1	Korekta przejściowa dotycząca minimalizowania wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne	7
5.2	Tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat od papierów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7



## 1 WSTĘP

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

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



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

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

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

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

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a	b	c	d	e	
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	42 841	42 097	41 575	41 727	42 867
2	Kapitał Tier I	42 841	42 097	41 575	41 727	42 867
3	Łączny kapitał	44 516	43 908	43 520	43 807	45 083
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	246 877	245 475	238 795	234 835	222 680
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,35%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,35%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,03%	17,89%	18,22%	18,65%	20,25%
<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%	0,04%	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%	4,54%	4,53%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,54%	12,54%	12,54%	12,54%	12,53%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,03%	9,89%	10,22%	10,65%	12,25%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	550 005	542 490	529 757	534 167	503 541
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,79%	7,76%	7,85%	7,81%	8,51%
<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 wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	161 759	154 453	147 216	136 709	123 560
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	79 676	78 384	77 823	76 232	75 126
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	13 496	14 144	14 318	13 852	13 937
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	66 180	64 240	63 504	62 380	61 189
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	244,5%	240,3%	231,7%	218,7%	201,9%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	413 872	402 335	391 809	393 004	377 789
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	263 562	258 633	255 657	250 969	253 050
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	157,0%	155,6%	153,3%	156,6%	149,3%

## 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 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 tytule V Rozporządzenia CRR,
  - b) ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego - wyliczane metodą standardową określoną w części III, tytule II, rozdziale 6 Rozporządzenia CRR,
  - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą określoną w części III tytule VI Rozporządzenia CRR,
  - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji - wyliczane metodą określoną w części IV Rozporządzenia CRR.



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

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

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
				zakresie funduszy
		a	b	własnych
		30.09.2024	30.06.2024	30.09.2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	210 203	206 065	16 816
2	w tym metoda standardowa	210 203	206 065	16 816
3	w tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	w tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	w tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	5 216	4 756	417
7	w tym metoda standardowa	4 749	4 344	380
8	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	6	5	1
EU-8b	w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	459	404	37
9	w tym pozostałe CCR	2	4	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)	2 056	2 062	164
21	w tym metoda standardowa	2 056	2 062	164
22	w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	29 403	32 592	2 352
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	24 958	28 147	1 997
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	9 282	11 031	743
29	<b>Razem</b>	<b>246 877</b>	<b>245 475</b>	<b>19 750</b>





## 4 RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA

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

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

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy Kapitałowej Banku.

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

	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
EU 1a Koniec kwartału								
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)					161 759	154 453	147 216	136 709
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	293 580	287 853	281 541	271 908	22 069	21 702	21 352	20 728
3 Stabilne depozyty	211 769	206 734	200 583	192 611	10 588	10 337	10 029	9 631
4 Mniej stabilne depozyty	81 786	81 094	80 933	79 271	11 455	11 341	11 298	11 071
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	105 881	102 817	99 617	96 839	36 920	35 551	34 449	33 445
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	30 091	29 679	28 596	27 491	7 187	7 093	6 833	6 566
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	74 273	71 915	69 895	68 346	28 217	27 235	26 491	25 877
8 Dług niezabezpieczony	1 516	1 224	1 125	1 002	1 516	1 224	1 125	1 002
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	91 179	89 945	88 311	85 894	15 646	16 137	16 299	16 518
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	4 397	5 177	5 722	6 402	4 397	5 177	5 722	6 402
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	86 782	84 767	82 588	79 492	11 249	10 960	10 577	10 115
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 160	3 080	3 773	3 536	2 191	2 158	2 906	2 735
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	7 231	7 064	6 872	6 808	2 850	2 835	2 816	2 806
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					79 676	78 384	77 823	76 232
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	508	451	1 140	1 400	20	15	61	84
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	13 125	13 818	13 990	13 421	11 420	12 134	12 409	11 935
19 Inne wpływy środków pieniężnych	2 055	1 995	1 848	1 832	2 055	1 995	1 848	1 832
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)						-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	15 688	16 263	16 978	16 653	13 496	14 144	14 318	13 852
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	15 688	16 263	16 978	16 653	13 496	14 144	14 318	13 852
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM</b>								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					161 759	154 453	147 216	136 709
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					66 180	64 240	63 504	62 380
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					244,5%	240,3%	231,7%	218,7%

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

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

Według stanu na koniec września 2024 r. wpływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły ok. 1,0 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 0,3% całkowitej nieważonej wartości wpływów ujemowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec września 2024 r. Grupa Kapitałowa Banku posiadała 2 waluty, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%: PLN oraz EUR. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. (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 i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżkami finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) zarządza się przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap), z uwzględnieniem potrzeb płynnościowych w tej walucie.



## 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 (zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR).

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

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. W zakresie rachunkowości zabezpieczeń stosowany jest w dalszym ciągu Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje art. 473a 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.

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

Zgodnie z art. 468 CRR (zmienionym Rozporządzeniem 2024/1623) banki mogą stosować tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. 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.



Tabela 5.1 Porównanie funduszy własnych Grupy Kapitałowej oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych

		30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	42 841	42 098	41 575	41 727	42 868
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	42 092	41 349	40 888	40 354	41 495
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	42 481	42 098	41 575	41 727	42 868
3	Kapitał Tier 1	42 841	42 098	41 575	41 727	42 868
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	42 092	41 349	40 888	40 354	41 495
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	42 481	42 098	41 575	41 727	42 868
5	Łączny kapitał	44 516	43 909	43 520	43 807	45 084
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	43 767	43 160	42 833	42 434	43 711
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	44 156	43 909	43 520	43 807	45 084
<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	246 877	245 463	238 795	234 835	222 680
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	246 126	244 714	238 113	233 465	221 317
<b>Współczynniki kapitałowe</b>						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,35%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,10%	16,90%	17,17%	17,28%	18,75%
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	17,21%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,35%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,10%	16,90%	17,17%	17,28%	18,75%
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	17,21%	17,15%	17,41%	17,77%	19,25%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,03%	17,89%	18,22%	18,65%	20,25%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,78%	17,64%	17,99%	18,18%	19,75%
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%	17,89%	18,22%	18,65%	20,25%
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	550 005	542 490	529 757	534 196	503 541
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,79%	7,76%	7,85%	7,81%	8,51%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,66%	7,63%	7,73%	7,57%	8,26%

Gdyby nie były stosowane rozwiązania przejściowe dotyczące:

- częściowego odwrócenia wpływu MSSF 9 zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 39 696 mln PLN, łączny kapitał 41 371 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 18,80%, łączny współczynnik kapitałowy wynosiłby 19,60% a wskaźnik dźwigni 7,95%,
- tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 40 025 mln PLN, łączny kapitał 41 700 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 18,90%, łączny współczynnik kapitałowy wynosiłby 19,69% a wskaźnik dźwigni 8,01%.





Bank Polski

# Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 30 września 2024 roku

## 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 września 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.

Szymon Midera

Prezes Zarządu



Podpisano przez:

**Szymon  
Midera**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Krzysztof  
Dresler**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Ludmiła Falak-Cyniak

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Ludmiła  
Falak-Cyniak**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Piotr  
Mazur**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marek Radzikowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Marek  
Radzikowski**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Michał Sobolewski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Michał  
Sobolewski**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:

**Mariusz  
Zarzycki**

2024-11-06

Kwalifikowany podpis elektroniczny