



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
podlegające ogłoszeniu
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
według stanu na 30 czerwca 2020 roku

Wprowadzenie

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 30 czerwca 2020 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe¹, zwanej dalej „Ustawą prawo bankowe”, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym², zwaną dalej „Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym”, a także Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności w banku oraz Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 z 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Rozporządzenie 1423/2013), w Rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 1030/2014 z dnia 29 września 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do jednolitych formatów i dat do celów ujawniania wartości stosowanych do określania globalnych instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Rozporządzenie 1030/2014), w Rozporządzeniu delegowanym komisji (UE) 1222/2014 z dnia 8 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia metody identyfikacji globalnych instytucji o znaczeniu systemowym oraz definiowania podkategorii globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (Rozporządzenie 1222/2014), w Rozporządzeniu delegowanym komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające Rozporządzenie CRR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 (Rozporządzenie 2015/1555), w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z 15 lutego 2016 roku, ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Rozporządzenie 2016/200), w wytycznych nr EBA/GL/2016/01 z dnia 29.02.2016 r. w sprawie dookreślenia wskaźników globalnego znaczenia systemowego i ujawniania tych wskaźników (Wytyczne EBA/GL/2016/01), w wytycznych EBA/GL/2016/11 w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej Rozporządzenia CRR (Wytyczne EBA/GL/2016/11), w wytycznych EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 Rozporządzenia CRR (Wytyczne EBA/GL/2017/01), w wytycznych EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR (Wytyczne EBA/GL/2018/01) w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (Wytyczne EBA/GL/2018/01) w związku z zastosowaniem rozwiązań przejściowych wdrożenia MSSF 9, w wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych oraz w wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (Wytyczne EBA/GL/2020/07).

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

Niniejszy Raport należy analizować łącznie z dokumentem „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2019 roku”, który stanowi integralną część tego raportu.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku zgodnie z przepisami obowiązującymi na 30 czerwca 2020 roku i opublikowane na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 183/2014, w rachunku adekwatności kapitałowej zostały uwzględnione ujemne w rachunku wyników korekty, które są związane z ryzykiem kredytowym, dotyczące okresów ujętych w kapitale podstawowym Tier 1. W związku z powyższym Bank uwzględnił korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego według stanu na 30 czerwca 2019 roku.

W Raporcie zostały zaprezentowane dane skonsolidowane³ Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanej dalej „Grupą Kapitałową Banku”. Nie stwierdzono czynników wpływających na istotne zmiany dotyczące prezentowanych kwot w porównaniu do poprzedniego okresu sprawozdawczego wykraczających poza informacje zaprezentowane w Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r.

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.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez audyt wewnętrzny Banku.

¹ Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 tj.

² Dz. U. 2019 poz. 483 tj.

³ Dane obejmują tylko podmioty ujęte w konsolidacji ostrożnościowej



Spis treści

| | |
|--|----|
| 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku | 4 |
| 2. System zarządzania..... | 5 |
| 2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta | 5 |
| 2.2. Ryzyko rynkowe | 19 |
| 2.3. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania | 19 |
| 2.4. Ryzyko operacyjne | 20 |
| 3. Fundusze własne | 21 |
| 4. Wymogi w zakresie funduszy własnych | 26 |
| 5. Bufory kapitałowe..... | 27 |
| 6. Dźwignia finansowa | 28 |
| 7. Adekwatność kapitałowa | 30 |
| 8. Zmienne składniki wynagrodzeń | 32 |

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej 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.

Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Grupę Kapitałową na potrzeby konsolidacji ostrożnościowej stanowią: PKO Bank Polski S.A., Grupa Kapitałowa PKO Leasing S.A., PKO BP BANKOWY PTE S.A., PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., Grupa Kapitałowa KREDOBANK S.A., PKO Finance AB, PKO BP Finat sp. z o.o., PKO Bank Hipoteczny S.A., Grupa Kapitałowa Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.

Z konsolidacji ostrożnościowej wyłączone są podmioty niefinansowe i ubezpieczeniowe. Dodatkowo, na podstawie art. 19 ust.1 Rozporządzenia CRR, z konsolidacji wyłączona jest spółka ZenCard sp. z o.o. Tabela 1.1 prezentuje różnice w zakresie konsolidacji Grupy Kapitałowej Banku do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych według stanu na 30 czerwca 2020 roku.

Tabela 1.1. Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka [wzór EU LI1]

| | 30.06.2020 | |
|---|--|---|
| | a) | b) |
| | Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych | Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej |
| Aktywa | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 3 687 | 3 686 |
| Należności od banków | 2 706 | 2 559 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 453 | 1 453 |
| Pozostałe instrumenty pochodne | 5 345 | 5 345 |
| Papiery wartościowe | 119 802 | 117 681 |
| Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży | 153 | 153 |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom | 231 230 | 231 382 |
| Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej | 803 | - |
| Rzeczowe aktywa trwale oddane w leasing operacyjny | 1 373 | 1 373 |
| Rzeczowe aktywa trwale | 2 880 | 2 690 |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży | 13 | 13 |
| Wartości niematerialne | 2 984 | 2 823 |
| Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia | 292 | 1 339 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 38 | 38 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 846 | 1 834 |
| Inne aktywa | 2 591 | 2 743 |
| SUMA AKTYWÓW | 377 196 | 375 112 |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec banków | 2 100 | 2 100 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 1 034 | 1 034 |
| Pozostałe instrumenty pochodne | 5 397 | 5 397 |
| Zobowiązania wobec klientów | 281 841 | 280 929 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 60 | 107 |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej | 1 729 | - |
| Otrzymane kredyty i pożyczki | 2 533 | 2 478 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 29 257 | 29 503 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 730 | 2 730 |
| Pozostałe zobowiązania | 5 340 | 5 407 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 113 | 105 |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 350 | 337 |
| Rezerwy | 658 | 657 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ | 333 142 | 330 784 |
| Kapitał własny | | |
| Kapitał zakładowy | 1 250 | 1 250 |
| Pozostałe kapitały | 35 476 | 35 395 |
| Niepodzielony wynik finansowy | 6 034 | 6 369 |
| Wynik roku bieżącego | 1 306 | 1 314 |
| Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | 44 066 | 44 328 |
| Udziały niekontrolujące | (12) | - |
| KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM | 44 054 | 44 328 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 377 196 | 375 112 |

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2020 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.



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. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

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

System zarządzania ryzykiem, w tym zasady zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zostały szczegółowo opisane w raporcie „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Powszechniej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2019 roku, Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Grupy Kapitałowej Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Grupy Kapitałowej Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań; w ramach ryzyka kredytowego wyróżnia się również ryzyko korekty wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA), które jest ryzykiem poniesienia straty w wyniku zmiany czynników rynkowych i kredytowych (w szczególności w wyniku zmiany prawdopodobieństwa niewypłacalności kontrahenta).

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie strat na portfelu kredytowym oraz strat z tytułu zmiany CVA, 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.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ŻŁOTYCH)**



Bank Polski

Jakość kredytowa ekspozycji

Tabele 2.1, 2.2 oraz 2.3 prezentują podział ekspozycji odpowiednio według kategorii, według branży oraz w podziale geograficznym. Wartość bilansowa brutto obejmuje ekspozycje bilansowe i pozabilansowe zgodnie z definicją zawartą w Wytycznych EBA/GL/2016/11.

Tabela 2.1. Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu [wzór EU CR1 A]

| | | 30.06.2020 | | | | | | |
|---|---|----------------------------|----------------|--|---|-----------------------|--|---|
| | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | f) |
| | | Wartość bilansowa brutto*) | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuć wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie | Wartość ekspozycji netto (a+b-c-d) |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | | | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 0 | 88 022 | 4 | 0 | 0 | 0 | 88 018 |
| 2 | Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0 | 12 409 | 18 | 0 | 0 | 0 | 12 391 |
| 3 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 3 234 | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 231 |
| 4 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 1 676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 676 |
| 5 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Instytucje | 0 | 8 485 | 4 | 0 | 0 | 0 | 8 480 |
| 7 | Przedsiębiorstwa | 0 | 99 213 | 389 | 0 | 0 | 0 | 98 824 |
| 8 | W tym: MŚP | 0 | 16 512 | 147 | 0 | 0 | 0 | 16 364 |
| 9 | Detaliczne | 0 | 81 205 | 570 | 0 | 4 | 0 | 80 635 |
| 10 | W tym: MŚP | 0 | 25 745 | 266 | 0 | 1 | 0 | 25 478 |
| 11 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 0 | 111 812 | 654 | 0 | -1 | 0 | 111 158 |
| 12 | W tym: MŚP | 0 | 5 563 | 110 | 0 | 0 | 0 | 5 453 |
| 13 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 10 502 | 0 | 4 556 | 0 | 159 | 0 | 5 946 |
| 14 | Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 117 | 2 686 | 88 | 0 | 6 | 0 | 2 714 |
| 15 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Należności od instytucji i przedsiębiorstw o krótkoterminowej ocenie kredytowej | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 18 | Ekspozycje w papierach kapitałowych | 0 | 897 | 0 | 0 | 0 | 0 | 897 |
| 19 | Inne ekspozycje | 0 | 20 219 | 20 | 0 | 0 | 0 | 20 199 |
| 20 | Metoda standardowa ogółem | 10 618 | 429 862 | 6 307 | 0 | 168 | 0 | 434 173 |
| 21 | W tym: Pożyczki | 8 833 | 206 889 | 5 493 | 0 | 168 | 0 | 210 229 |
| 22 | W tym: Dłużne papiery wartościowe | 0 | 106 663 | 5 | 0 | 0 | 0 | 106 657 |
| 23 | W tym: Ekspozycje pozabilansowe | 563 | 65 970 | 121 | 0 | 0 | 0 | 66 412 |

*) Wartość bilansowa brutto obejmuje ekspozycje bilansowe i pozabilansowe zgodnie z definicją zawartą w wytycznych EBA/GL/2016/11

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ŻŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.2. Jakość kredytowa ekspozycji według branży [wzór EU CR1-B]

| | 30.06.2020 | | | | | |
|--|--|---|---|--|--------------------------|--|
| | a) | b) | c) | d) | e) | f) |
| | Wartość bilansowa brutto | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Wartość ekspozycji netto (a+b-c-d) |
| | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | |
| Rolnictwo, leśnictwo, rybołówstwo | 68 | 518 | 53 | 0 | 1 | 533 |
| Górnictwo i wydobywanie | 71 | 3 339 | 15 | 0 | 0 | 3 395 |
| Przetwórstwo przemysłowe | 1 888 | 25 957 | 649 | 0 | 12 | 27 196 |
| Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 196 | 10 581 | 89 | 0 | 0 | 10 687 |
| Dostawa wody | 20 | 1 125 | 21 | 0 | 0 | 1 124 |
| Budownictwo | 637 | 7 241 | 493 | 0 | 22 | 7 384 |
| Handel hurtowy i detaliczny | 1 247 | 14 523 | 751 | 0 | 20 | 15 018 |
| Transport i gospodarka magazynowa | 253 | 4 821 | 158 | 0 | 2 | 4 917 |
| Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi | 666 | 2 124 | 323 | 0 | 4 | 2 467 |
| Informacja i komunikacja | 31 | 6 311 | 38 | 0 | 0 | 6 304 |
| Działalność finansowa i ubezpieczeniowa | 47 | 52 897 | 52 | 0 | 0 | 52 891 |
| Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości | 569 | 14 196 | 266 | 0 | 0 | 14 499 |
| Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna | 94 | 4 159 | 71 | 0 | 1 | 4 182 |
| Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca | 79 | 1 083 | 42 | 0 | 1 | 1 120 |
| Administracja publiczna i obrony; obowiązkowe zabezpieczenie społeczne | 0 | 95 387 | 18 | 0 | 0 | 95 368 |
| Edukacja | 25 | 339 | 16 | 0 | 0 | 348 |
| Usługi w zakresie opieki zdrowotnej i pomoc społeczna | 29 | 1 816 | 20 | 0 | 0 | 1 825 |
| Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją | 22 | 785 | 20 | 0 | 0 | 788 |
| Pozostałe | 4 676 | 182 662 | 3 212 | 0 | 107 | 184 126 |
| Razem | 10 618 | 429 862 | 6 307 | 0 | 168 | 434 173 |

Wartość bilansowa brutto obejmuje: kredyty i pożyczki, akcje i udziały, bony pieniężne, obligacje, lokaty międzybankowe, instrumenty pochodne, inne aktywa oraz pozycje pozabilansowe. Ekspozycje zaprezentowane w tabeli uwzględniają podział według branż, bez podziału na typ kontrahenta.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.2a. Jakość kredytowa ekspozycji dla sektora budowlanego oraz sektora okołobudowlanego, takiego jak deweloperzy oraz wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe (według wewnętrznej klasyfikacji stosowanej przez Bank)

| PKO Bank Polski S.A. | 30.06.2020 | | | | |
|---|---|---|--------------------------|--|--------------------------|
| | a) | b) | | c) | d) |
| | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji netto |
| | Wartość bilansowa brutto | Wartość bilansowa brutto | Ekspozycje pozabilansowe | | (a+b-c) |
| Sektor budowlany (w tym: budowa dróg, autostrad i mostów, roboty wykończeniowe) | 233 | 959 | 2 333 | 211 | 3 315 |
| Deweloperzy | 890 | 8 603 | 4 168 | 502 | 13 159 |
| Wspólnoty i spółdzielnie mieszkaniowe | 60 | 5 338 | 523 | 23 | 5 897 |

Ekspozycje na sektor budowlany w łącznej kwocie 3 525 mln PLN obejmują ekspozycje bilansowe w kwocie 1 192 mln PLN oraz ekspozycje pozabilansowe w kwocie 2 333 mln PLN.

Tabela 2.3. Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym [wzór EU CR1-C]

| | | 30.06.2020 | | | | | |
|----|------------------|---|---|--|--|-----------------------|--------------------------|
| | | a) | b) | c) | d) | e) | f) |
| | | Wartość bilansowe brutto | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Wartość ekspozycji netto |
| | | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | |
| 1 | Polska | 10 444 | 4 15 285 | 6 224 | 0 | 167 | 419 505 |
| 2 | Wielka Brytania | 13 | 769 | 2 | 0 | 0 | 780 |
| 3 | Francja | 1 | 358 | 2 | 0 | 0 | 357 |
| 4 | Korea Południowa | 1 | 386 | 1 | 0 | 0 | 386 |
| 5 | Holandia | 0 | 294 | 1 | 0 | 0 | 293 |
| 6 | Niemcy | 0 | 1 088 | 2 | 0 | 0 | 1 087 |
| 7 | Szwecja | 0 | 947 | 0 | 0 | 0 | 947 |
| 8 | Norwegia | 0 | 585 | 2 | 0 | 0 | 583 |
| 9 | Belgia | 0 | 373 | 0 | 0 | 0 | 373 |
| 10 | Czechy | 0 | 397 | 1 | 0 | 0 | 396 |
| 11 | Hiszpania | 0 | 708 | 0 | 0 | 0 | 708 |
| 12 | Luksemburg | 0 | 3 534 | 7 | 0 | 0 | 3 527 |
| 13 | Ukraina | 99 | 3 535 | 46 | 0 | 0 | 3 588 |
| 14 | Inne kraje | 59 | 1 603 | 17 | 0 | 1 | 1 644 |
| 15 | Razem | 10 618 | 429 862 | 6 307 | 0 | 168 | 434 173 |



Tabela 2.4. Zmiany dotyczące kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utrata wartości [wzór EU CR2-B]

| | | 30.06.2020 |
|---|--|--|
| | | Wartość brutto ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1 | Saldo początkowe | 10 348 |
| 2 | Kredyty i dłużne papiery wartościowe, których zaczęło dotyczyć niewykonanie zobowiązania lub obniżenie wartości od ostatniego okresu sprawozdawczego | 1 454 |
| 3 | Przywrócono status ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | 338 |
| 4 | Kwoty umorzone | -168 |
| 5 | Inne zmiany | -1 353 |
| 6 | Saldo końcowe | 10 618 |

W tabeli powyżej zostały zaprezentowane zmiany dotyczące wartości brutto kredytów i dłużnych papierów wartościowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania lub utraty wartości w okresie od ostatniego okresu sprawozdawczego.

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, części III, tytuł II, rozdział 2.

Tabela 2.5. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego – przegląd ekspozycji [wzór EU CR3]

| | | 30.06.2020 | | | | |
|---|---|---|--|---|--|---|
| | | a) | b) | c) | d) | e) |
| | | Ekspozycje niezabezpieczone (kwota bilansowa) | Ekspozycje zabezpieczone (kwota bilansowa) | Ekspozycje zabezpieczone w formie zabezpieczenia rzeczowego | Ekspozycje zabezpieczone przez gwarancje finansowe | Ekspozycje zabezpieczone przez pochodne instrumenty kredytowe |
| 1 | Kredyty ogółem* | 237 305 | 20 026 | 2 853 | 17 173 | 0 |
| 2 | Dłużne papiery wartościowe ogółem | 106 663 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ogół ekspozycji | 343 967 | 20 026 | 2 853 | 17 173 | 0 |
| 4 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 5 210 | 182 | 101 | 81 | 0 |

*W wierszu kredyty ogółem prezentowane są wszystkie ekspozycje po odjęciu dłużnych papierów wartościowych, ujętych w oddzielnym wierszu

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechniej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.6. Metoda standardowa – ekspozycja na ryzyko kredytowe (bez instrumentów pochodnych) i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR4]

| Kategorie ekspozycji | | 30.06.2020 | | | | | | | | | | | |
|----------------------|---|---|---------------------|--|---------------------|---|--|----|--|----|--|----|--|
| | | a) | | b) | | c) | | d) | | e) | | f) | |
| | | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego | | Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego | | Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie | | | | | | | |
| | | Kwota bilansowa | Kwota pozabilansowa | Kwota bilansowa | Kwota pozabilansowa | Aktywa ważone ryzykiem | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem | | | | | | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 87 988 | 0 | 104 842 | 98 | 5 915 | 5,6% | | | | | | |
| 2 | Samorządy regionalne lub władze lokalne | 10 157 | 2 234 | 10 260 | 394 | 2 131 | 20,0% | | | | | | |
| 3 | Podmioty sektora publicznego | 500 | 2 731 | 472 | 1 258 | 841 | 48,6% | | | | | | |
| 4 | Wielostronne banki rozwoju | 1 676 | 0 | 1 676 | 0 | 0 | 0,0% | | | | | | |
| 5 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% | | | | | | |
| 6 | Instytucje | 1 451 | 5 171 | 1 667 | 2 888 | 1 791 | 39,3% | | | | | | |
| 7 | Przedsiębiorstwa | 60 562 | 36 393 | 42 500 | 9 437 | 49 754 | 95,8% | | | | | | |
| 8 | Detaliczne | 64 599 | 16 024 | 63 029 | 4 009 | 46 492 | 69,4% | | | | | | |
| 9 | Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości | 109 148 | 2 010 | 109 076 | 541 | 70 382 | 64,2% | | | | | | |
| 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 5 392 | 554 | 5 210 | 106 | 6 686 | 125,8% | | | | | | |
| 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 1 422 | 1 292 | 1 311 | 267 | 2 367 | 150,0% | | | | | | |
| 12 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% | | | | | | |
| 13 | Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% | | | | | | |
| 14 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 3 | 0 | 3 | 0 | 3 | 100,0% | | | | | | |
| 15 | Ekspozycje kapitałowe | 897 | 0 | 897 | 0 | 2 210 | 246,2% | | | | | | |
| 16 | Inne pozycje | 20 196 | 3 | 20 196 | 1 | 7 257 | 35,9% | | | | | | |
| 17 | Razem | 363 993 | 66 412 | 361 140 | 18 999 | 195 827 | 51,5% | | | | | | |

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.7. Metoda standardowa – ekspozycje w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka [wzór EU CR5]

| Kategorie ekspozycji | | 30.06.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | Razem | W tym bez ratingu |
|----------------------|---|----------------|----------|----------|----------|---------------|---------------|--------------|----------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------|----------|--------------|-----------|----------------|-------------------|
| | | Waga ryzyka | | | | | | | | | | | | | | Inne kwestie | Odliczone | | |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 35% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | 250% | 370% | 1250% | | | | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 101 566 | 0 | 0 | 0 | 714 | 0 | 0 | 0 | 0 | 604 | 0 | 2 067 | 0 | 0 | 0 | 0 | 104 952 | 0 |
| 2 | Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 654 | 10 139 |
| 3 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 | 0 | 1 649 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 730 | 1 730 |
| 4 | Wielostronne banki rozwoju | 1 676 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 676 | 1 676 |
| 5 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Institucje | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 522 | 0 | 3 216 | 0 | 0 | 164 | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 918 | 0 |
| 7 | Przedsiębiorstwa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 473 | 0 | 0 | 53 333 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 805 | 47 531 |
| 8 | Detaliczne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 049 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 049 | 67 049 |
| 9 | Zabezieczone hipoteką na nieruchomości | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77 110 | 0 | 0 | 103 | 8 483 | 23 922 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 109 618 | 109 618 |
| 10 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 577 | 2 739 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 316 | 5 316 |
| 11 | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 578 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 578 | 1 578 |
| 12 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| 15 | Ekspozycje kapitałowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 | 0 | 875 | 0 | 0 | 0 | 0 | 897 | 897 |
| 16 | Inne pozycje | 12 317 | 0 | 0 | 0 | 780 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 101 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 198 | 20 198 |
| 17 | Razem | 115 560 | 0 | 0 | 0 | 14 752 | 77 110 | 5 338 | 0 | 67 151 | 72 288 | 28 254 | 2 942 | 0 | 0 | 0 | 0 | 383 394 | 265 735 |

W powyższej tabeli została przedstawiona całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku w wysokości 383 394 mln PLN, co 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 2020 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 2020 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 artykułów 295-297 Rozporządzenia CRR.



Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta i CVA

Tabela 2.8. Analiza ekspozycji podlegających ramom ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) (z wyłączeniem wymogów kapitałowych lub ekspozycji rozliczanych przez kontrahenta centralnego) [wzór EU CCR1]

| | | 30.06.2020 | | | | | | |
|----|--|----------------------|---|---|---------------|---------|--|------------------------|
| | | a) | b) | c) | d) | e) | f) | g) |
| | | Wartość referencyjna | Koszt odtworzenia/ aktualna wartość rynkowa | Potencjalne przyszłe ekspozycje kredytowe | Efektywna EPE | Mnożnik | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Aktywa ważone ryzykiem |
| 1 | Wycena wg wartości rynkowej | | 1 228 | 2 643 | | | 3 235 | 2 361 |
| 2 | Pierwotna ekspozycja | 0 | | | | | 0 | 0 |
| 3 | Metoda standardowa | | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Metoda modeli wewnętrznych (dla instrumentów pochodnych i transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych) | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | W tym transakcje finansowania papierów wartościowych | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | W tym instrumenty pochodne i transakcje z długim terminem rozliczenia | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | W tym w ramach umów o kompensowaniu międzyproduktowym | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych) | | | | | | 0 | 0 |
| 9 | Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych) | | | | | | 20 | 20 |
| 10 | Wartość zagrożona dla transakcji finansowania z użyciem papierów wartościowych | | | | | | 0 | 0 |
| 11 | Razem | | | | | | | 2 381 |

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

Tabela 2.9. Struktura zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta [wzór EU CCR5-B]

| 30.06.2020 | | | | | | |
|--------------|---|-----------------|---|-----------------|---|---|
| | a) | b) | c) | d) | e) | f) |
| | Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych | | | | Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych | |
| | Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń | | Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń | | Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń | Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń |
| | Wyodrębnione | Niewyodrębnione | Wyodrębnione | Niewyodrębnione | | |
| Razem | 521 | 0 | 968 | 0 | 153 | 110 |

W tabeli powyżej zaprezentowano rodzaje zabezpieczeń stosowanych do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na 30 czerwca 2020 roku Bank nie posiadał żadnych kredytowych instrumentów pochodnych tj. nie posiadał instrumentów wymagających ujawnienia w tabeli zgodnie ze wzorem EU CCR6.

Tabela 2.10. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według kategorii ekspozycji i wag ryzyka [wzór EU CCR3]

| Kategorie ekspozycji | | 30.06.2020 | | | | | | | | | | | Razem | W tym bez ratingu |
|----------------------|---|-------------|----|----|-----|-----|-----|-----|-----|-------|------|--------------|-------|-------------------|
| | | Waga ryzyka | | | | | | | | | | | | |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Inne kwestie | | |
| 1 | Rządy centralne lub banki centralne | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 | 0 |
| 2 | Samorządy regionalne lub władze lokalne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Wielostronne banki rozwoju | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Organizacje międzynarodowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Instytucje | 0 | 0 | 0 | 0 | 659 | 653 | 0 | 0 | 51 | 0 | 0 | 1 362 | 0 |
| 7 | Przedsiębiorstwa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 0 | 0 | 1 859 | 0 | 0 | 1 868 | 1 137 |
| 8 | Detaliczne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 | 0 | 0 | 0 | 12 | 12 |
| 9 | Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Inne pozycje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Razem | 13 | 0 | 0 | 0 | 659 | 662 | 0 | 12 | 1 909 | 0 | 0 | 3 255 | 1 149 |

Powyższa tabela prezentuje ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta w podziale na klasy ekspozycji i wagi ryzyka stosowane do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta według metody standardowej.



Tabela 2.11. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [wzór EU CCR8]

| | | 30.06.2020 | |
|----|--|--|------------------------|
| | | a) | b) |
| | | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Aktywa ważone ryzykiem |
| 1 | Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie) | | 949 |
| 2 | Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania), w tym: | 2 033 | 895 |
| 3 | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym; | 1 981 | 895 |
| 4 | (ii) giełdowe instrumenty pochodne; | 52 | 0 |
| 5 | (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych; | 0 | 0 |
| 6 | (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe. | 0 | 0 |
| 7 | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | 67 | |
| 8 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | 0 | 0 |
| 9 | Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania | 29 | 0 |
| 10 | Alternatywny sposób obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji | | 53 |
| 11 | Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie) | | 0 |
| 12 | Ekspozycje dla transakcji z niekwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania), w tym: | 0 | 0 |
| 13 | (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym; | 0 | 0 |
| 14 | (ii) giełdowe instrumenty pochodne; | 0 | 0 |
| 15 | (iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych; | 0 | 0 |
| 16 | (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe. | 0 | 0 |
| 17 | Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | 0 | |
| 18 | Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające | 0 | 0 |
| 19 | Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania | 0 | 0 |
| 20 | Wkłady nierzeczywiste do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania | 0 | 0 |

W tabeli powyżej zaprezentowano podział ekspozycji wobec kontrahentów centralnych stosowany do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.12. Metoda standardowa – wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji [wzór EU CCR5-A]

| | | 30.06.2020 | | | | |
|---|--|---|-------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------------|
| | | a) | b) | c) | d) | e) |
| | | Dodatnia wartość godziwa brutto lub wartość bilansowa netto | Korzyści wynikające z kompensowania | Skompensowana bieżąca ekspozycja kredytowa | Ustanowione zabezpieczenie | Wartość netto ekspozycji kredytowej |
| 1 | Instrumenty pochodne | 6 798 | 3 547 | 3 251 | 513 | 2 738 |
| 2 | Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych | 263 | 0 | 263 | 256 | 7 |
| 3 | Kompensowanie międzyproduktowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Razem | 7 061 | 3 547 | 3 514 | 769 | 2 745 |

Powyżej przedstawiono wpływ kompensowania i ustanowionego zabezpieczenia na wartość ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Tabela 2.13. Narzut kapitałowy CVA [wzór EU CCR2]

| | | 30.06.2020 | |
|-----|--|--------------------|------------------------|
| | | a) | b) |
| | | Wartość ekspozycji | Aktywa ważone ryzykiem |
| 1 | Wszystkie portfele podlegające metodzie zaawansowanego pomiaru | 0 | 0 |
| 2 | (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3) | | 0 |
| 3 | (i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3) | | 0 |
| 4 | Wszystkie portfele podlegające metodzie standardowej | 1 471 | 360 |
| EU4 | W oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji | 0 | 0 |
| 5 | Całość podlegająca narzutowi kapitałowemu CVA | 0 | 0 |

W powyższej 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.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych⁴ zgodnie z wymaganiami określonymi w Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Prezentowane są trzy tabele:

- 1) Tabela 2.14. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór 1],
- 2) Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór 3],
- 3) Tabela 2.16. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy [Wzór 4],

Na 30 czerwca 2020 roku Grupa Kapitałowa Banku nie posiadała zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne tj. nie posiadała zabezpieczeń wymagających ujawnienia w tabeli zgodnie ze Wzorem 9 Wytycznych EBA/GL/2018/10.

Wskaźnik NPL brutto⁵ Grupy Kapitałowej wynosi 4,30% według stanu na 30.06.2020 r.

Tabela 2.14. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór 1]

| | | 30.06.2020 | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|---|---|-------------|--|--------------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji | | | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych | |
| Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane | | | Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych | | | W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne | |
| | | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości | | | | | | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 994 | 2 177 | 757 | 2 111 | -65 | -891 | 1 934 | 1 098 |
| 2 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Institucje rządowe | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 | -1 | 1 | 1 |
| 4 | Institucje kredytowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 336 | 1 192 | 517 | 1 192 | -18 | -378 | 1 045 | 784 |
| 7 | Gospodarstwa domowe | 658 | 983 | 240 | 917 | -47 | -512 | 888 | 312 |
| 8 | Dłużne papiery wartościowe | 0 | 636 | 166 | 470 | 0 | -1 | 0 | 0 |
| 9 | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki | 45 | 83 | 7 | 82 | 2 | 6 | 0 | 0 |
| 10 | Razem | 1 039 | 2 896 | 930 | 2 662 | -63 | -886 | 1 934 | 1 098 |

Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór 3]

⁴ Definicje ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych są określone w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

⁵ Definicja wskaźnika NPL jest określona w Wytycznych EBA/GL/2018/10.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ŻŁOTYCH)**



Bank Polski

| | | 30.06.2020 | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|---|----------------|-----------------------------------|---------------|--|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|---|--|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | |
| | | Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna | | | | | | | | | | | | |
| | | Ekspozycje obsługiwane | | | | Ekspozycje nieobsługiwane | | | | | | | | |
| | | Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni | | Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 230 559 | 229 756 | 803 | 10 343 | 3 747 | 629 | 724 | 1 126 | 2 226 | 1 050 | 841 | 7 573 | |
| 2 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Institucje rządowe | 6 297 | 6 297 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 4 | Institucje kredytowe | 1 180 | 1 180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 3 859 | 3 856 | 2 | 32 | 23 | 1 | 2 | 3 | 2 | 0 | 0 | 19 | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 61 718 | 61 144 | 574 | 5 234 | 2 305 | 270 | 216 | 411 | 943 | 607 | 482 | 3 344 | |
| 7 | W tym MSP | 31 704 | 31 435 | 270 | 3 551 | 1 190 | 249 | 205 | 338 | 693 | 457 | 419 | 2 366 | |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 157 505 | 157 278 | 227 | 5 075 | 1 418 | 358 | 505 | 711 | 1 281 | 443 | 358 | 4 209 | |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | 114 643 | 114 643 | 0 | 639 | 636 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 187 | |
| 10 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Institucje rządowe | 94 721 | 94 721 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Institucje kredytowe | 505 | 505 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | 16 350 | 16 350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 3 067 | 3 067 | 0 | 636 | 636 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 187 | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | 66 112 | | | 635 | | | | | | | | 35 | |
| 16 | Banki centralne | 0 | | | 0 | | | | | | | | 0 | |
| 17 | Institucje rządowe | 5 582 | | | 0 | | | | | | | | 0 | |
| 18 | Institucje kredytowe | 4 450 | | | 0 | | | | | | | | 0 | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | 148 | | | 0 | | | | | | | | 0 | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 39 807 | | | 618 | | | | | | | | 23 | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | 16 125 | | | 16 | | | | | | | | 11 | |
| 22 | Razem | 411 314 | 344 399 | 803 | 11 617 | 4 383 | 629 | 724 | 1 126 | 2 230 | 1 050 | 841 | 7 794 | |

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.16. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy [Wzór 4]

| | | 30.06.2020 | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|-------------------------------|--|----------------|---------------|---------------------------|--------------|---------------|---|-------------|---------------|---|-----------|---------------|---------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| | | 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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | | | Skumulowane odpisania częściowe | Otrzymane zabezpieczenie 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 tytułu ryzyka kredytowego i rezerw | | | | Z tytułu ekspozycji obsługiwanych | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych | |
| | | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | W tym etap 1 | W tym etap 2 | | W tym etap 2 | W tym etap 3 | | | | | | |
| 1 | Kredyty i zaliczki | 230 559 | 222 642 | 18 543 | 10 343 | 41 | 9 995 | -2 073 | -749 | -1 341 | -6 106 | -4 | -5 997 | -1 837 | 166 506 | 3 224 | |
| 2 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 3 | Institucje rządowe | 6 297 | 6 195 | 7 | 2 | 0 | 2 | -17 | -17 | 0 | -1 | 0 | -1 | 0 | 870 | 1 | |
| 4 | Institucje kredytowe | 1 180 | 1 436 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 5 | Inne instytucje finansowe | 3 859 | 20 763 | 22 | 32 | 0 | 31 | -17 | -31 | -1 | -18 | 0 | -18 | 0 | 1 945 | 14 | |
| 6 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 61 718 | 53 584 | 8 117 | 5 234 | 24 | 5 209 | -658 | -328 | -330 | -2 574 | 0 | -2 573 | -783 | 39 580 | 2 411 | |
| 7 | W tym MSP | 31 704 | 26 966 | 4 706 | 3 551 | 1 | 3 526 | -416 | -173 | -243 | -1 927 | 0 | -1 919 | -653 | 23 573 | 1 590 | |
| 8 | Gospodarstwa domowe | 157 505 | 140 663 | 10 397 | 5 075 | 17 | 4 754 | -1 381 | -373 | -1 010 | -3 514 | -4 | -3 406 | -1 054 | 124 112 | 798 | |
| 9 | Dłużne papiery wartościowe | 114 643 | 113 918 | 51 | 639 | 0 | 473 | -22 | -24 | 0 | -4 | 0 | -3 | -2 | 0 | 0 | |
| 10 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 11 | Institucje rządowe | 94 721 | 93 192 | 51 | 0 | 0 | 0 | -20 | -20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 12 | Institucje kredytowe | 505 | 505 | 0 | 3 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | -3 | 0 | -3 | 0 | 0 | 0 | |
| 13 | Inne instytucje finansowe | 16 350 | 17 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 14 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 3 067 | 3 053 | 0 | 636 | 0 | 470 | -3 | -3 | 0 | -1 | 0 | 0 | -2 | 0 | 0 | |
| 15 | Ekspozycje pozabilansowe | 66 112 | 67 460 | 4 955 | 635 | 8 | 627 | 250 | 143 | 108 | 121 | 0 | 120 | | 4 535 | 127 | |
| 16 | Banki centralne | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| 17 | Institucje rządowe | 5 582 | 5 570 | 4 | 0 | 0 | 0 | 5 | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 61 | 0 | |
| 18 | Institucje kredytowe | 4 450 | 6 196 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | |
| 19 | Inne instytucje finansowe | 148 | 5 420 | 2 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 5 | 0 | |
| 20 | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 39 807 | 36 076 | 3 098 | 618 | 7 | 611 | 163 | 109 | 54 | 115 | 0 | 115 | | 4 376 | 126 | |
| 21 | Gospodarstwa domowe | 16 125 | 14 197 | 1 851 | 16 | 1 | 15 | 81 | 27 | 54 | 6 | 0 | 5 | | 93 | 1 | |
| 22 | Razem | 411 314 | 404 019 | 23 549 | 11 617 | 49 | 11 095 | -1 845 | -630 | -1 232 | -5 990 | -4 | -5 881 | | 171 041 | 3 351 | |



Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

Poniższe tabele prezentują informacje o ekspozycjach objętych zakresem wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz o nowo powstałych ekspozycjach objętych programami gwarancji publicznych, zgodnie ze wzorami zawartymi w załączniku 3 do tych wytycznych.

W celu leprzej przejrzystości danych tabela 2.17 Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) [wzór 1 COVID19] została podzielona na dwie tabele: tabelę 2.17a (kolumny od a) do g)) oraz tabelę 2.17b (kolumny od h) do o)).

Tabela 2.17a. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od a) do g)) [wzór 1 COVID19]

| | | 30.06.2020 | | | | | | |
|---|--|--------------------------|--------|---|--|-----|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g |
| | | Wartość bilansowa brutto | | | | | | |
| | | Obsługiwane | | | Nieobsługiwane | | | |
| | | | | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni |
| 1 | Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB | 25 164 | 24 747 | 0 | 4 199 | 417 | 0 | 3 |
| 2 | w tym: gospodarstwa domowe | 12 202 | 12 144 | 0 | 1 740 | 58 | 0 | 1 |
| 3 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | 7 882 | 7 865 | 0 | 1 113 | 17 | 0 | 0 |
| 4 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | 12 711 | 12 353 | 0 | 2 459 | 358 | 0 | 2 |
| 5 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | 9 394 | 9 070 | 0 | 2 253 | 324 | 0 | 127 |
| 6 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | 5 014 | 4 876 | 0 | 597 | 138 | 0 | 0 |

Tabela 2.17b. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od h) do o)) [wzór 1 COVID19]

| | | 30.06.2020 | | | | | | | |
|---|--|--|-----|---|--|----|---|---|------------------------------------|
| | | h | i | j | k | l | m | n | o |
| | | Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego | | | | | | | Wartość bilansowa brutto |
| | | Obsługiwane | | | Nieobsługiwane | | | | Wpływy ekspozycji nieobsługiwanych |
| | | | | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2) | | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni | |
| 1 | Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB | 515 | 418 | 0 | 287 | 97 | 0 | 30 | 0 |
| 2 | w tym: gospodarstwa domowe | 246 | 228 | 0 | 179 | 18 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | 114 | 109 | 0 | 107 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | 268 | 189 | 0 | 107 | 79 | 0 | 30 | 0 |
| 5 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | 218 | 140 | 0 | 99 | 78 | 0 | 30 | 0 |
| 6 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | 107 | 91 | 0 | 46 | 17 | 0 | 0 | 0 |



Tabela 2.18. Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów [wzór 2 COVID19]

| | | 30.06.2020 | | | | | | | | |
|---|---|------------------|--------|---------------------------|----------------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i |
| | | Liczba dłużników | | W tym: moratoria ustawowe | W tym: wygasłe | Wartość bilansowa brutto | | | | |
| | | | | | | Rezydualny termin moratoriów | | | | |
| | | | | | | <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 6 miesięcy | > 6 miesięcy <= 9 miesięcy | > 9 miesięcy <= 12 miesięcy | > 1 rok |
| 1 | Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria | 113 319 | 26 180 | | | | | | | |
| 2 | Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB | 109 949 | 25 164 | 1 | 0 | 11 445 | 13 598 | 43 | 9 | 69 |
| 3 | w tym: gospodarstwa domowe | | 12 202 | 1 | 0 | 9 637 | 2 565 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | | 7 882 | 0 | 0 | 7 736 | 146 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | | 12 711 | 0 | 0 | 1 750 | 10 840 | 43 | 9 | 69 |
| 6 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | | 9 394 | 0 | 0 | 1 469 | 7 805 | 43 | 8 | 69 |
| 7 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | | 5 014 | 0 | 0 | 333 | 4 681 | 0 | 0 | 0 |

Tabela 2.19. Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 [wzór 3 COVID19]

| | | 30.06.2020 | | | |
|---|---|--------------------------|---|--|---------------------------------------|
| | | a | b | c | d |
| | | Wartość bilansowa brutto | | Maksymalna uznawalna kwota gwarancji | Wartość bilansowa brutto |
| | | | W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 | Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych |
| 1 | Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych | 1 210 | 0 | 968 | 0 |
| 2 | w tym: gospodarstwa domowe | 0 | | | 0 |
| 3 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi | 0 | | | 0 |
| 4 | w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe | 1 210 | 0 | 968 | 0 |
| 5 | w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa | 877 | | | 0 |
| 6 | w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi | 0 | | | 0 |

2.2. Ryzyko rynkowe

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. Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i z pozycji nienależących do portfela handlowego.

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.

Tabela 2.20. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

| | | 30.06.2020 | |
|-----------------------|---|------------------------|-------------------|
| | | a) | b) |
| | | Aktywa ważone ryzykiem | Wymogi kapitałowe |
| Produkty bezwarunkowe | | | |
| 1 | Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe) | 4 673 | 374 |
| 2 | Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe) | 283 | 23 |
| 3 | Ryzyko walutowe | 0 | 0 |
| 4 | Ryzyko cen towarów | 0 | 0 |
| Opcje | | | |
| 5 | Metoda uproszczona | 0 | 0 |
| 6 | Metoda delta plus | 0 | 0 |
| 7 | Metoda opierająca się na scenariuszu | 1 | 0 |
| 8 | Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe) | 0 | 0 |
| 9 | Razem | 4 957 | 397 |

Tabela powyżej prezentuje wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w Grupie Kapitałowej Banku.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego wyniósł zero, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przekraczała 2% funduszy własnych Grupy Kapitałowej Banku.

Na 30 czerwca 2020 roku Grupa Kapitałowa Banku nie posiadała otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

W związku z tym, że 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 wywiązywania się z bieżących i przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań z uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Poniższa tabela przedstawia nadzorcze miary płynności według stanu na 30 czerwca 2020 roku oraz według stanu na 31 grudnia 2019 roku.

Tabela 2.21. Nadzorcze miary płynności

| PKO Bank Polski SA | | |
|--------------------|------------|------------|
| Miara | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| M3 | 14,13 | 14,92 |
| M4 | 1,35 | 1,25 |

| Grupa Kapitałowa Banku | | |
|------------------------|------------|------------|
| Miara | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| LCR | 194,0% | 146,3% |
| NSFR | 132,7% | 123,1% |

W okresach zakończonych 31 grudnia 2019 roku i 30 czerwca 2020 roku wartości wskaźników miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów nadzorczych. Wskazane w tabeli wskaźniki LCR oraz NSFR przedstawiają wartości dla Grupy Kapitałowej, zaś wskaźniki M3-M4 to wartości dla Banku.



Tabela 2.22. Wskaźnik pokrycia wypływów netto

| Waluta i jednostki (PLN mln) | | Całkowita wartość ważona (średnia) | |
|--|--|------------------------------------|------------|
| | | 30.06.2020 | 31.03.2020 |
| Koniec kwartału (DD miesiąc RRR) | | | |
| Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich | | 12 | 12 |
| | | Wartość skorygowana ogółem | |
| 21 | Zabezpieczenie przed utratą płynności | 75 398 | 64 132 |
| 22 | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem | 47 964 | 44 620 |
| 23 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 155,8% | 143,6% |

Wskaźnik pokrycia wypływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz skonsolidowany dla Grupy Kapitałowej Banku razem. Lista spółek uwzględnionych w ramach konsolidacji jest określana zgodnie z zakresem konsolidacji ostrożnościowej.

Według stanu na 30 czerwca 2020 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.

2.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych; obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej przez udoskonalanie efektywnych, dostosowanych do profilu i skali działalności mechanizmów identyfikacji, oceny, pomiaru, kontroli, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka operacyjnego.



3. 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.

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 obrotowy,
- 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,
- 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 Banku,
- 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 Kapitałowej 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 Kapitałowej 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.

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, gdyby 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.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013, tabela 3.1 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2020 roku.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechniej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ŻŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 3.1. Uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczenia funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi

| | 30.06.2020 | | | | |
|---|--|---|---|---|--|
| | Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone według MSSF | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Konsolidacja ostrożnościowa /Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR | Pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych | Pozycje ujmovane w regulacyjnych funduszach własnych |
| Aktywa | | | | | |
| Wartości niematerialne | 2 984 | -161 | 2 823 | -185 | 2 638 |
| Zobowiązania | | | | | |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 730 | 0 | 2 730 | -30 | 2 700 |
| Kapitały | | | | | |
| Kapitał zakładowy | 1 250 | 0 | 1 250 | 0 | 1 250 |
| Kapitał zapasowy | 29 519 | 27 | 29 546 | 0 | 29 546 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 1 070 | 0 | 1 070 | 0 | 1 070 |
| Pozostałe kapitały rezerwowe | 3 245 | -105 | 3 140 | 0 | 3 140 |
| Inne dochody całkowite | 1 642 | -3 | 1 639 | -739 | 900 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | -13 | 1 | -12 | 0 | -12 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | 1 151 | -1 | 1 150 | 0 | 1 150 |
| Różnice kursowe z przeliczenia | 737 | 0 | 737 | -737 | 0 |
| Zyski i straty aktuarialne | -15 | -1 | -16 | 0 | -16 |
| Udziały w innych dochodach całkowitych jednostki stowarzyszonej | -218 | -4 | -222 | 0 | -222 |
| Zysk roku bieżącego | 1 306 | 8 | 1 314 | -1 314 | 0 |
| Wynik z lat ubiegłych | 6 034 | 335 | 6 369 | -2 914 | 3 455 |
| Udziały niekontrolujące | -12 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| Kapitał własny razem | 44 054 | 272 | 44 326 | -4 965 | 39 361 |
| Dodatkowe korekty | | | | | 570 |
| Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej | | | | | -14 |
| Aktywa z tytułu podatku odroczonego, które są uzależnione od przyszłej rentowności, ale nie pochodzą z różnic przejściowych | | | | | -194 |
| Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym | | | | | 848 |
| Pozycje sekurytyzacyjne | | | | | -70 |
| Fundusze własne ogółem przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego | | | | | 39 993 |

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013 tabela nr 3.2 przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 30 czerwca 2020 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ŻŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 3.2. Fundusze własne wykorzystane do obliczenia współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym

| Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe | | (A) KWOTA W DNIU 30.06.2020 | (B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 |
|---|---|--------------------------------|--|
| 1 | Instrumenty kapitałowe i związane z nim ažio emisyjne | 1 250 | Art. 26 ust. 1 lit. a) i b) |
| | w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE | 313 | - |
| | w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA | 198 | - |
| | w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA | 105 | - |
| | w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA | 385 | - |
| | w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIČIELA | 250 | - |
| 2 | Zyski zatrzymane w tym: | 4 303 | Art. 26 ust. 1 lit. c), Art. 28 |
| | niepodzielony wynik | 3 455 | |
| | korekta wynikająca z zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne | 848 | |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 34 325 | Art. 26 ust. 1 lit. d) i e) |
| 3a | Fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 070 | Art. 26 ust. 1 lit f) |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 40 948 | Art. 26 |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -194 | Art. 34 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -2 638 | Art. 36 ust. 1 lit. b) |
| 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) (kwota ujemna) | | Art. 36 ust. 1 lit. c), Art. 38 |
| 11 | Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne | -739 | Art. 33 ust. 1 lit a) |
| 14 | Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej Instytucji | -14 | Art. 33 ust. 1 lit c) |
| 20c | w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna) | -70 | - |
| 26a | Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków I strat zgodnie z art. 467 i 468; | | Art. 467, Art. 468 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1 (dłużne) | | Art. 468 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2 (kapitałowe) | | Art. 468 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 3 (pozostałe) | | Art. 468 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1 | | Art. 467 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2 | | Art. 467 |
| | w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 3 | | Art. 467 |

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

| | | | |
|--|---|---------|--|
| 28 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I | -3 655 | - |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 37 293 | Art. 50 |
| Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty | | | |
| 45 | Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I) | 37 293 | Art. 25 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne | 2 700 | Art. 62 lit. a), Art. 63 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 2 700 | Art. 62 |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | | |
| 58 | Kapitał Tier II | 2 700 | Art. 71 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 39 993 | Art. 72 |
| 60 | Aktywa ważone ryzykiem razem | 219 623 | - |
| Współczynniki i bufor kapitałowe | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,98% | Art. 92 ust. 1 lit. a) |
| 62 | Kapitał Tier I (wrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,98% | Art. 92 ust. 1 lit b) |
| 63 | Łączny kapitał (wrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 18,21% | Art. 92 ust. 1 lit c) |
| 64 | Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) | 3,51% | - |
| 65 | w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego | 2,50% | - |
| 66 | w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego | 0,01% | - |
| 67 | w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego | - | - |
| 67a | w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym | 1,00% | - |
| 68 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 8,98% | - |
| Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka) | | | |
| 72 | Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 405 | Art. 36 ust. 1 lit. h), Art. 46 ust. 4 |
| 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 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) | 874 | Art. 36 ust. 1 lit. i), Art. 48 ust. 1, Art. 470 |
| 75 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) | 2 101 | Art. 36 ust. 1 lit. c), Art. 48 ust. 1, Art. 470 |

Na

30 czerwca 2020 roku zgodnie z art. 48 Rozporządzenia CRR zaangażowania kapitałowe w podmioty sektora finansowego nie przekroczyły 10% kapitału podstawowego Tier I, nie stanowią więc pomniejszych kapitałów własnych Banku i Grupy Kapitałowej Banku i zostały uwzględniane w aktywach ważonych ryzykiem.

Opis głównych cech instrumentów emitowanych przez Bank zaliczonych do kapitału podstawowego Tier I oraz instrumentów Tier II zaprezentowano w Tabeli 3.3. (dane zostały zaprezentowane w złotych). Wiersze w tabeli zostały pominięte tylko w przypadku, gdy nie dotyczą Grupy Kapitałowej Banku.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE
 PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU GRUPY KAPITAŁOWEJ Powszechnej
 KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ
 WEDŁUG STANU NA 30 CZERWCA 2020 ROKU
 (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 3.3. Główne cechy instrumentów kapitałowych (w PLN)

| 30.06.2020 | | | | | | | | |
|------------------------|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Instrumenty kapitałowe | | Nazwa I | Nazwa II | Nazwa III | Nazwa IV | Nazwa V | Nazwa VI | Nazwa VII |
| 1 | Emitent | PKO BP | PKO BP | PKO BP | PKO BP | PKO BP | PKO BP | PKO BP |
| 2 | Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym) | PLPKO0000016 | PLPKO0000016 | PLPKO0000016 | PLPKO0000016 | PLPKO0000016 | PLPKO0000099 | PLPKO0000107 |
| 3 | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie | Prawo polskie |
| 4 | Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał Tier 2 | Kapitał Tier 2 |
| 5 | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 | Kapitał Tier 2 | Kapitał Tier 2 |
| 6 | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany | Poziom jednostkowy i skonsolidowany |
| 7 | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym) | akcje zwykłe | akcje zwykłe | akcje zwykłe | akcje zwykłe | akcje zwykłe | Obligacje | Obligacje |
| 8 | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | 312 500 000 | 197 500 000 | 105 000 000 | 385 000 000 | 250 000 000 | 1 700 000 000 | 1 000 000 000 |
| 9 | Wartość nominalna instrumentu | 312 500 000 | 197 500 000 | 105 000 000 | 385 000 000 | 250 000 000 | 1 700 000 000 | 1 000 000 000 |
| 9a | Cena emisyjna | 312 500 000 | 197 500 000 | 105 000 000 | 385 000 000 | 250 000 000 | - | - |
| 11 | Pierwotna data emisji | - | - | - | - | - | 28.08.2017 | 05.03.2018 |
| 12 | Wieczyste czy terminowe | wieczyste | wieczyste | wieczyste | wieczyste | wieczyste | terminowe | terminowe |
| 13 | Pierwotny termin zapadalności | brak terminu zapadalności | brak terminu zapadalności | brak terminu zapadalności | brak terminu zapadalności | brak terminu zapadalności | 28.08.2027 | 06.03.2028 |
| 17 | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon | Zmienna dywidenda | Zmienna dywidenda | Zmienna dywidenda | Zmienna dywidenda | Zmienna dywidenda | Zmienny kupon | Zmienny kupon |
| 30 | Odpisy obniżające wartość | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |
| 36 | Niezgodne cechy przejściowe | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie | Nie |

4. 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), stosując następujące formuły w zakresie:
 - a) ekspozycji bilansowych - iloczyn wartości bilansowej (uwzględniającej wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego), wagi ryzyka przypisanej ekspozycji zgodnie z metodą standardową wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz 8% (przy uwzględnieniu uznawalnych zabezpieczeń),
 - b) udzielonych zobowiązań pozabilansowych - iloczyn wartości zobowiązania (uwzględniającej wartość korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego), wagi ryzyka produktu, wagi ryzyka przypisanej ekspozycji pozabilansowej zgodnie z metodą standardową wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego oraz 8% (przy uwzględnieniu uznawalnych zabezpieczeń),
 - c) transakcji pozabilansowych (instrumentów pochodnych) - iloczyn wagi ryzyka przypisanej transakcji pozabilansowej zgodnie z metodą standardową wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych oraz 8% (wartość ekwiwalentu bilansowego wyliczana jest zgodnie z metodą wyceny rynkowej).
- 2) ryzyko operacyjne:
 - a) zgodnie z podejściem AMA - w zakresie działalności prowadzonej przez Bank, z uwzględnieniem działalności oddziału Banku w Republice Federalnej Niemiec i wyłączeniem działalności oddziału Banku w Republice Czeskiej,
 - b) zgodnie z podejściem BIA (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł III) - w zakresie działalności oddziału Banku w Republice Czeskiej 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 ryzyka dostawy - wyliczane metodą określoną w tytule V, część III Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowego kontrahenta - wyliczane metodą wyceny według wartości rynkowej określonej w rozdziale 6, tytuł II, część III Rozporządzenia CRR,
 - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą standardową określoną w tytule VI, część III Rozporządzenia CRR,
 - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji - wyliczane metodą określoną w art. 395-401 Rozporządzenia CRR,
 - e) dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego wyliczany jest wymóg z tytułu transakcji oraz wniesionych wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania (wyznaczony zgodnie z metodą określoną w części III, tytuł II, rozdział 6, sekcja 9 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).

Informacja o wymogach w zakresie funduszy własnych Grupy Kapitałowej Banku została zawarta w tabeli 4.1.

Tabela 4.1 Aktywa ważone ryzykiem [wzór EU OV1]

| Referencje CRR | Aktywa ważone ryzykiem | | | | | Minimalne wymogi kapitałowe | | |
|---|---|---|----------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|---------------|
| | 30.06.2020 | 31.03.2020 | 31.12.2019 | 30.09.2019 | 30.06.2019 | 30.06.2020 | | |
| 1 | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 195 827 | 202 151 | 195 614 | 194 999 | 189 022 | 15 666 | |
| art. 438 lit. c) i d) | 2 | w tym metoda standardowa | 195 827 | 202 151 | 195 614 | 194 999 | 189 022 | 15 666 |
| art. 107 art. 438 lit. c) i d) | 6 | Ryzyko kredytowe kontrahenta | 3 690 | 3 874 | 2 610 | 2 891 | 2 548 | 296 |
| art. 438 lit. c) i d) | 7 | w tym metoda wyceny według wartości rynkowej | 2 381 | 2 726 | 1 917 | 2 129 | 1 853 | 191 |
| art. 438 lit. c) i d) | 8 | w tym wycena pierwotnej wartości ekspozycji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 9 | w tym metoda standardowa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 10 | w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| art. 438 lit. c) i d) | 11 | w tym kwota ekspozycji z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania oraz pozostałych ekspozycji wobec kontrahenta centralnego | 949 | 761 | 403 | 412 | 382 | 76 |
| art. 438 lit. c) i d) | 12 | w tym aktualizacja wyceny kredytowej | 360 | 387 | 290 | 350 | 313 | 29 |
| art. 438 lit. e) | 13 | Ryzyko rozliczenia | 0 | | | | 1 | 0 |
| art. 438 lit. e) | 19 | Ryzyko rynkowe | 4 957 | 5 111 | 5 241 | 5 793 | 5 600 | 397 |
| | 20 | w tym metoda standardowa | 4 957 | 5 111 | 5 241 | 5 793 | 5 600 | 397 |
| | 21 | w tym metoda modeli wewnętrznych | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| art. 438 lit. e) | 22 | Duże ekspozycje | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| art. 438 lit. f) | 23 | Ryzyko operacyjne | 15 149 | 14 721 | 10 540 | 9 849 | 9 287 | 1 212 |
| | 24 | w tym metoda wskaźnika bazowego | 3 631 | 3 631 | 3 277 | 3 277 | 3 277 | 290 |
| | 25 | w tym metoda standardowa | 0 | | | | | 0 |
| | 26 | w tym metoda zaawansowanego pomiaru | 11 518 | 11 090 | 7 263 | 6 572 | 6 010 | 921 |
| art. 437 ust. 2) i art. 48 i art. 60 | 27 | Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%) - uwzględnione w wymogu na ryzyko kredytowe | 7 438 | 8 466 | 8 375 | 7 872 | 7 840 | 0 |
| art. 500 | 28 | Korekta dla dolnej granicy | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 29 | Razem | 219 623 | 225 857 | 214 006 | 213 532 | 206 458 | 17 571 |

5. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- 1) bufora zabezpieczającego, który od 1 stycznia 2019 roku wynosi 2,5% (ostateczny poziom bufora),
- 2) bufora antycyklicznego specyficznego, który dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosi 0%, zaś dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 0,01%,
- 3) bufora ryzyka systemowego, który od 18 marca 2020 roku wynosi 0% (wcześniej bufor ryzyka systemowego dla ekspozycji na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wynosił 3%, zaś dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 2,9% ze względu na fakt, iż Grupa Kapitałowa prowadzi także działalność zagraniczną),
- 4) bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 1%.

Tabela 5.1. Kwota bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej Banku

| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|-----|--|------------|------------|
| 010 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 219 623 | 214 006 |
| 020 | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego | 0,01 | 0,01 |
| 030 | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 14 | 18 |



6. 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 podstawowego Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku.

Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, kalkuluje się wskaźnik dźwigni jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni według stanu na 30 czerwca 2020 roku był kalkulowany w odniesieniu do definicji przejściowej kapitału Tier 1 (w rozumieniu rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne). Grupa Kapitałowa Banku ujawnia również (w rozdziale 7 niniejszego raportu) wskaźnik dźwigni w wartości, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9.

Wartość wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2020 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 6.1. Uzgodnienie pozycji aktywów wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym i ekspozycji do kalkulacji wskaźnika dźwigni [wzór LR Sum]

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | |
|---|--|--|------------|
| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 377 196 | 348 044 |
| 2 | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej | -2 084 | -2 624 |
| 4 | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych | 2 691 | 2 581 |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | 7 | 7 |
| 6 | Korekty z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. przekształcenie ekspozycji pozabilansowych do ich ekwiwalentu bilansowego) | 20 483 | 18 374 |
| 7 | Inne korekty | -5 398 | -1 764 |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 392 894 | 364 618 |

Tabela 6.2. Wskaźnik dźwigni. Ekspozycja do obliczenia wskaźnika dźwigni w rozumieniu Rozporządzenia CRR [wzór LR Com]

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | |
|---|---|--|-------------|
| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) | | | |
| 1 | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia) | 372 805 | 345 932 |
| 2 | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I) | -3 656 | -3 144 |
| 3 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2) | 369 150 | 342 788 |
| Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych | | | |
| 4 | Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 1 057 | 1 242 |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | 2 691 | 2 581 |
| 7 | (Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych) | -513 | -421 |
| 11 | Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10) | 3 235 | 3 402 |
| Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | | | |
| 12 | Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży | 20 | 47 |
| 14 | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych | 7 | 7 |
| 16 | Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a) | 27 | 54 |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 66 533 | 66 749 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | -46 050 | -48 375 |
| 19 | Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18) | 20 483 | 18 374 |
| Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe) | | 0 | 0 |
| Kapitał i miara ekspozycji całkowitej | | 0 | 0 |
| 20 | Kapitał Tier I | 37 292 | 36 718 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 392 894 | 364 618 |
| Wskaźnik dźwigni | | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 9,49% | 10,07% |
| Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych | | | |
| EU-23 | Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału | Przejściowe | Przejściowe |



Tabela 6.3. Ekspozycje bilansowe [Wzór LRSpl]

| | | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych | |
|-------|---|---|------------|
| | | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
| EU-1 | Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym: | 372 805 | 345 932 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 8 813 | 10 144 |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | 363 993 | 335 788 |
| EU-4 | Obligacje zabezpieczone | 0 | 0 |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 87 988 | 74 970 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa | 12 333 | 11 885 |
| EU-7 | Institucje | 1 451 | 3 117 |
| EU-8 | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 109 148 | 105 396 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 64 599 | 68 603 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | 60 562 | 47 330 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 5 392 | 5 740 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego) | 22 519 | 18 746 |

Na wielkość wskaźnika dźwigni według stanu na 30 czerwca 2020 roku miały wpływ następujące czynniki:

- 1) wzrost ekspozycji wobec państwa,
- 2) wzrost ekspozycji w wyniku zwiększenia wartości kredytów i pożyczek udzielonych klientom (sektor przedsiębiorstw).



7. 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.

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

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

Zgodnie z Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 Rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów. Szczegółowe informacje dotyczące buforów kapitałowych zostały przedstawione w rozdziale 5 niniejszego Raportu.

Ponadto Bank i Grupa Kapitałowa Banku są zobowiązani utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego dotyczącego ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, tzw. domiar kapitałowy:

- dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,40% dla Banku i 0,36% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,30% dla Banku i 0,27% dla Grupy Kapitałowej Banku oraz
- dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,23% dla Banku i 0,20% dla Grupy Kapitałowej Banku.

Tabela 7.1. Współczynniki kapitałowe

| Współczynniki kapitałowe | 30.06.2020 | 31.12.2019 |
|---|------------|------------|
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 219 623 | 214 006 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 37 293 | 36 717 |
| Kapitał Tier II | 2 700 | 2 700 |
| Łączny kapitał (Tier I + Tier II) | 39 993 | 39 417 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 16,98% | 17,16% |
| Współczynnik kapitału Tier I (%) | 16,98% | 17,16% |
| Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 18,21% | 18,42% |



Wpływ standardów rachunkowości MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Od 1 stycznia 2018 roku zaczął obowiązywać nowy 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 MSSF 9 w zakresie zmiany modelu utraty wartości na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/2395⁶. 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 będzie maleł z okresu na okres.

Grupa Kapitałowa Banku 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.

27 czerwca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873⁷. Przepis ten pozwala na złagodzenie wpływu na kapitał Tier 1 kwoty odpisów utworzonych od 1 stycznia 2020 roku. Rozwiązanie takie może być stosowane do 2024 roku włącznie, przy czym przyporządkowany to tej wartości współczynnik korygujący maleje z okresu na okres. Ponadto 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. Dla danych za poprzednie okresy korekty ryzyka szczególnego, o które pomniejsza się wartość ekspozycji, korygowane były współczynnikiem obliczonym wg postanowień art. 473a ust. 7b CRR.

Tabela 7.2. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów [wzór MSSF 9-FL]

| | | 30.06.2020 | 31.03.2020 |
|--------------------------------------|--|------------|------------|
| Dostępny kapitał (kwoty) | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) | 37 293 | 36 473 |
| 2 | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 36 445 | 35 625 |
| 3 | Kapitał Tier 1 | 37 293 | 36 473 |
| 4 | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 36 445 | 35 625 |
| 5 | Łączny kapitał | 39 993 | 39 173 |
| 6 | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 39 145 | 38 325 |
| Aktywa ważne ryzykiem (kwoty) | | | |
| 7 | Aktywa ważne ryzykiem ogółem | 219 623 | 225 887 |
| 8 | Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 218 775 | 225 081 |
| Współczynniki kapitałowe | | | |
| 9 | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,98% | 16,15% |
| 10 | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 16,66% | 15,83% |
| 11 | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,98% | 16,15% |
| 12 | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 16,66% | 15,83% |
| 13 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 18,21% | 17,34% |
| 14 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 17,89% | 17,03% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | | |
| 15 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 392 894 | 376 535 |
| 16 | Wskaźnik dźwigni finansowej | 9,49% | 9,69% |
| 17 | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | 9,30% | 9,48% |

⁶ 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

⁷ 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.



Bank Polski

8. Zmienne składniki wynagrodzeń

Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2015 – 2019 prezentują poniższe tabele.

Tabela 8.1. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia w podziale na obszary biznesowe za 2019 rok

| Obszary | Obszar Rynku Detalicznego | Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | Obszar Bankowości Międzynarodowej i Transakcyjnej oraz Współpracy z Samorządami i Agencjami Rządowymi | Pozostałe obszary | w tym Członkowie Zarządu | Spółki zależne | Razem |
|---|---------------------------|---|---|-------------------|--------------------------|----------------|-------|
| Kwota wynagrodzeń (wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne za rok obrotowy) w mln PLN | 4,83 | 18,81 | 6,39 | 36,96 | 12,95 | 28,47 | 95,45 |

Tabela 8.2. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia w podziale na wynagrodzenia stałe i zmienne za 2019 rok

| Wyszczególnienie | Członkowie Zarządu | | | | | | | | | | | | Spółki zależne | Razem | |
|---|------------------------|--|--------------------|---------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------------------|---|---|--|---|-----------------|----------------|-------|-------|
| | Obszar Prezesa Zarządu | Obszar Bankowości Przedsiębiorstw i Analiz | Obszar Informatyki | Obszar Finansów i Rachunkowości | Obszar Zarządzania Ryzykiem | Obszar Operacji | Obszar Rynku Detalicznego | Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej | Obszar Bankowości Międzynarodowej i Transakcyjnej oraz Współpracy z Samorządami i Agencjami Rządowymi | Osoby podległe bezpośrednio członkom zarządu banku (łącznie z głównym księgowym i dyrektorami regionalnymi korporacyjnymi) | Osoby pełniące funkcję kontroli wewnętrznej | Pozostałe osoby | | | |
| Liczba osób | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 31 | 9 | 32 | 53 | 134 |
| Wynagrodzenia stałe za 2019 r. (w mln PLN) | 0,79 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,75 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 13,89 | 2,91 | 10,84 | 20,00 | 54,11 |
| Wynagrodzenie zmienne za 2019 rok (w mln PLN), w tym | 0,79 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,75 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 0,70 | 13,70 | 2,63 | 10,06 | 8,47 | 41,34 |
| składnik nieodroczonej (w mln PLN), w tym: | 0,32 | 0,28 | 0,28 | 0,28 | 0,30 | 0,28 | 0,28 | 0,28 | 0,28 | 0,28 | 4,88 | 0,89 | 3,43 | 3,06 | 14,84 |
| gotówka (40% składnika nieodroczonego) w mln PLN | 0,13 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,12 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 1,95 | 0,36 | 1,37 | 1,20 | 5,91 |
| instrument finansowy (60% składnika nieodroczonego) - kwota w mln PLN | 0,19 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,18 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 2,93 | 0,53 | 2,06 | 1,86 | 8,93 |
| składnik odroczonej na okres kolejnych lat (w mln PLN), w tym: | 0,48 | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 0,45 | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 7,31 | 1,34 | 5,14 | 4,58 | 22,26 |
| gotówka (40% składnika odroczonego) w mln PLN | 0,19 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,18 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 2,93 | 0,53 | 2,06 | 1,79 | 8,86 |
| instrument finansowy (60% składnika odroczonego) - kwota w mln PLN | 0,29 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,27 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 4,39 | 0,80 | 3,09 | 2,79 | 13,39 |



Tabela 8.3. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia zmiennego odroczonego za lata 2015 - 2018

| Wyszczególnienie | Członkowie Zarządu | Osoby podległe bezpośrednio członkom zarządu banku (łącznie z głównym księgowym i dyrektorami regionów korporacyjnych) | Osoby pełniące funkcję kontroli wewnętrznej | Pozostałe osoby | Spółki zależne | Razem |
|--|--------------------|--|---|-----------------|----------------|-------|
| wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą dot. lat poprzednich przyznana w 2019 roku i podlegająca zmniejszeniu w ramach korekty związanej z wynikami (w mln PLN) | 3,67 | 4,26 | 1,08 | 2,08 | 2,62 | 13,71 |
| składnik odroczonej - gotówka (w mln PLN) | 1,61 | 1,86 | 0,47 | 0,92 | 1,26 | 6,13 |
| instrument finansowy - liczba akcji przeliczona na gotówkę (w mln PLN) | 2,06 | 2,40 | 0,61 | 1,15 | 1,36 | 7,58 |
| wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą dot. lat poprzednich, zmniejszona w ramach korekty związanej z wynikami (w mln PLN) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| naliczony i jeszcze nieprzystępujący składnik odroczonego na okres kolejnych lat przyznany w latach poprzednich (w mln PLN) | 5,89 | 8,15 | 1,80 | 4,59 | 5,63 | 26,06 |
| składnik odroczonej - gotówka w mln PLN | 2,95 | 4,07 | 0,90 | 2,29 | 2,54 | 12,75 |
| składnik odroczonej - instrument finansowy w mln PLN | 2,95 | 4,07 | 0,90 | 2,29 | 3,10 | 13,31 |

Tabela 8.4. Zbiorcze informacje o wynagrodzeniach związanych z przyjęciem do pracy i odprawą w 2019 roku

| Wyszczególnienie | Członkowie Zarządu | Osoby podległe bezpośrednio członkom zarządu banku (łącznie z głównym księgowym i dyrektorami regionów korporacyjnych) | Osoby pełniące funkcję kontroli wewnętrznej | Pozostałe osoby | Spółki zależne | Razem |
|--|--------------------|--|---|-----------------|----------------|-------|
| płatności związane z podjęciem zatrudnienia (w mln PLN) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| liczba osób otrzymujących takie płatności | | | | | | |
| najwyższa płatność (w mln PLN) | | | | | | |
| płatności związane z zakończeniem stosunku zatrudnienia - odprawa- (w mln PLN)* | 0,17 | 0 | 0 | 0,11 | 0,15 | 0,43 |
| liczba osób otrzymujących takie płatności | 1 | | | 1 | 2 | 4 |
| najwyższa płatność (w mln PLN) | 0,17 | | | 0,11 | 0,11 | 0,17 |
| kwota wypłacona w 2019 r | 0,17 | | | 0,06 | 0,06 | 0,29 |
| kwota odroczonej na lata następne | 0 | | | 0,04 | 0,09 | 0,13 |
| * Odprawy nie są wliczane do łącznej kwoty wynagrodzenia zmiennego pracownika | | | | | | |
| Informacja o liczbie osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |



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 podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 30 czerwca 2020 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.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.
na oryginale właściwe podpisy.