



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 31 marca 2024 roku

Ujawnienia



Kwartalne



Półroczne



Roczne





Spis treści

1	WSTĘP	3
2	FUNDUSZE WŁASNE	4
3	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPONOWANIA WAŻONYCH RYZYKIEM	5
4	RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA	6
5	WPŁYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ	7



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

według stanu na 31 marca 2024 roku

1 WSTĘP

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2024 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z:

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



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

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

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

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 31 marca 2024 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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



2 FUNDUSZE WŁASNE

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

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

Tabela 2.1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

	a	b	c	d	e	
	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	41 575	41 727	42 867	40 621	37 327
2	Kapitał Tier I	41 575	41 727	42 867	40 621	37 327
3	Łączny kapitał	43 520	43 807	45 083	42 973	39 813
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	238 795	234 835	222 680	216 690	214 229
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,41%	17,77%	19,25%	18,75%	17,42%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,41%	17,77%	19,25%	18,75%	17,42%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,22%	18,65%	20,25%	19,83%	18,58%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU 7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,04%	0,04%	0,03%	0,03%	0,02%
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	4,54%	4,54%	4,53%	4,53%	4,52%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,54%	12,54%	12,53%	12,53%	12,52%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	10,22%	10,65%	12,25%	11,83%	10,58%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	529 757	534 167	503 541	492 072	471 988
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,85%	7,81%	8,51%	8,26%	7,91%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	147 216	136 709	123 560	115 038	107 117
EU 16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	77 823	76 232	75 126	77 346	78 610
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	14 318	13 852	13 937	13 580	13 326
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	63 504	62 380	61 189	63 766	65 284
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	231,7%	218,7%	201,9%	181,4%	165,2%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	391 880	393 004	377 789	372 556	355 189
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	255 633	250 969	253 050	248 525	255 040
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	153,3%	156,6%	149,3%	149,9%	139,3%

3 WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

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



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

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

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

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w
			zakresie funduszy
	a	b	własnych
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
1 Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	201 302	201 473	16 104
2 w tym metoda standardowa	201 302	201 473	16 104
3 w tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4 w tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a w tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	4 388	4 758	351
7 w tym metoda standardowa	4 047	4 391	324
8 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	5	3	0
EU-8b w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	332	360	27
9 w tym pozostałe CCR	3	4	0
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17 w tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 w tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 w tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a w tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 662	1 563	133
21 w tym metoda standardowa	1 662	1 563	133
22 w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Ryzyko operacyjne	31 443	27 041	2 515
EU-23a w tym metoda wskaźnika bazowego	4 445	4 044	356
EU-23b w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c w tym metoda zaawansowanego pomiaru	26 998	22 997	2 160
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	10 947	11 196	876
29 Razem	238 795	234 835	19 104



4 RYZYKO PŁYNNOŚCI, W TYM RYZYKO FINANSOWANIA

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

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

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

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

EU 1a	Koniec kwartału	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	31.03.2023	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	31.03.2023
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					147 216	136 709	123 560	115 038
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	281 541	271 908	260 776	248 059	21 352	20 728	19 978	19 011
3	Stabilne depozyty	200 583	192 611	183 749	174 759	10 029	9 631	9 187	8 738
4	Mniej stabilne depozyty	80 933	79 271	76 999	73 270	11 298	11 071	10 763	10 244
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	99 617	96 839	95 948	99 836	34 449	33 445	33 112	35 199
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	28 596	27 491	27 147	26 920	6 833	6 566	6 492	6 444
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	69 895	68 346	67 729	71 895	26 491	25 877	25 549	27 734
8	Dług niezabezpieczony	1 125	1 002	1 072	1 021	1 125	1 002	1 072	1 021
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	88 311	85 894	83 177	80 225	16 299	16 518	16 447	16 313
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	5 722	6 402	6 690	7 032	5 722	6 402	6 690	7 032
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	82 588	79 492	76 487	73 193	10 577	10 115	9 757	9 281
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 773	3 536	3 548	5 148	2 906	2 735	2 792	4 156
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	6 872	6 808	6 351	5 523	2 816	2 806	2 797	2 667
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					77 823	76 232	75 126	77 346
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 140	1 400	1 336	1 281	61	84	83	79
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	13 990	13 421	13 502	12 646	12 409	11 935	12 057	11 186
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 848	1 832	1 797	2 316	1 848	1 832	1 797	2 316
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymiaralnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	16 978	16 653	16 635	16 243	14 318	13 852	13 937	13 580
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	16 978	16 653	16 635	16 243	14 318	13 852	13 937	13 580
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					147 216	136 709	123 560	115 038
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					63 504	62 380	61 189	63 766
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					231,7%	218,7%	201,9%	181,4%

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

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

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

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

Struktura źródeł finansowania Banku została opisana w rocznym sprawozdaniu finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. (nota 63. Zarządzanie ryzykiem płynności). Bank stosuje strategię polegającą na wykorzystaniu, jako podstawowego źródła finansowania we wszystkich walutach, stabilnej części bazy depozytowej. Istotny udział w finansowaniu Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku (w szczególności w przypadku walut obcych) stanowią także emisje obligacji denominowanych w EUR i PLN oraz listów zastawnych denominowanych w EUR i PLN. Nadwyżkami finansowania pozyskanego z rynku w danej walucie (emisje papierów wartościowych) zarządza się przy zastosowaniu transakcji pochodnych (przede wszystkim CIRS, FX swap), z uwzględnieniem potrzeb płynnościowych w tej walucie.



5 WPLYW ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH NA ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWĄ

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

Od 1 stycznia 2018 roku obowiązuje standard rachunkowości MSSF 9 Instrumenty finansowe, który zastąpił standard MSR 39 Instrumenty finansowe. Zmianie uległy klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych, rozpoznawanie i kalkulacja utraty ich wartości. W zakresie rachunkowości zabezpieczeń stosowany jest w dalszym ciągu Międzynarodowy Standard Rachunkowości 39.

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje art. 473 a Rozporządzenia CRR. Zgodnie z tą regulacją banki mogą do końca 2024 roku stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości, przy czym współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

Bank podjął decyzję, w świetle art. 473a ust. 7a CRR, o skorzystaniu z opcji, zgodnie z którą do korekty łagodzącej wpływ wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne przypisywana jest waga ryzyka równa 100% i uzyskana wartość dodawana jest do miary ekspozycji całkowitej, co pozwoliło na rozłożenie w czasie wpływu korekt z tytułu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej.

Gdyby nie były stosowane rozwiązania przejściowe dotyczące częściowego odwrócenia wpływu MSSF 9 zgodnie z art. 473a rozporządzenia CRR, Kapitał Tier 1 Banku wyniósłby 39 007 mln PLN, łączny kapitał 40 952 mln PLN, współczynnik kapitału Tier 1 byłby na poziomie 19,10%, łączny współczynnik kapitałowy wynosiłby 20,05% a wskaźnik dźwigni 8,12%.

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

	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	41 575	41 727	42 868	40 621	37 327
2	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	40 888	40 354	41 495	39 419	36 348
3	Kapitał Tier 1	41 575	41 727	42 868	40 621	37 327
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	40 888	40 354	41 495	39 419	36 348
5	Łączny kapitał	43 520	43 807	45 084	42 973	39 813
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	42 833	42 434	43 711	41 771	38 834
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	238 795	234 835	222 680	216 690	214 229
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	238 113	233 465	221 317	215 500	213 158
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,41%	17,77%	19,25%	18,75%	17,42%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,17%	17,28%	18,75%	18,29%	17,05%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,41%	17,77%	19,25%	18,75%	17,42%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,17%	17,28%	18,75%	18,29%	17,05%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22%	18,65%	20,25%	19,83%	18,58%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17,99%	18,18%	19,75%	19,38%	18,22%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	529 757	534 196	503 541	492 072	471 988
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,85%	7,81%	8,51%	8,26%	7,91%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	7,73%	7,57%	8,26%	8,03%	7,72%



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

według stanu na 31 marca 2024 roku

Szymon Midera

Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu



Podpisano przez:
**Szymon
Midera**
2024-05-06
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Krzysztof Dresler

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:
**Krzysztof
Dresler**
2024-05-07
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Piotr Mazur

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:
**Piotr
Mazur**
2024-05-06
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Marek Radzikowski

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:
**Marek
Radzikowski**
2024-05-08
Kwalifikowany podpis elektroniczny

Mariusz Zarzycki

Wiceprezes Zarządu



Podpisano przez:
**Mariusz
Zarzycki**
2024-05-07
Kwalifikowany podpis elektroniczny