

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje
Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 31 marca 2022 roku

Spis treści

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

1. Wstęp

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2022 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a 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, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu 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”) oraz w wytycznych EBA/GL/2020/12 zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 4 sierpnia 2017 r. dotyczących jednolitego ujawniania informacji na mocy art. 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewniania zgodności ze zmianami Rozporządzenia CRR wynikającymi z COVID-19.

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

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

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

Raport został przygotowany z uwzględnieniem wszystkich dostępnych danych według stanu na 31 marca 2022 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania. Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Departament Audytu Wewnętrznego Banku.

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

2. Fundusze własne

Fundusze własne na potrzeby adekwatności kapitałowej 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 1 Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

| | | a | b | c | d | e |
|--|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 |
| Dostępne fundusze własne (kwoty) | | | | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier I | 36 644 | 38 524 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 2 | Kapitał Tier I | 36 644 | 38 524 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 3 | Łączny kapitał | 39 344 | 41 224 | 42 415 | 40 716 | 41 223 |
| Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | | | | | | |
| 4 | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko | 224 487 | 226 166 | 223 614 | 215 780 | 227 774 |
| Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| 5 | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) | 16,32% | 17,03% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 6 | Współczynnik kapitału Tier I (%) | 16,32% | 17,03% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 7 | Łączny współczynnik kapitałowy (%) | 17,53% | 18,23% | 18,97% | 18,87% | 18,10% |
| Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| EU 7a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) | 0,11% | 0,11% | 0,24% | 0,24% | 0,24% |
| EU 7b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) | 0,06% | 0,06% | 0,14% | 0,14% | 0,14% |
| EU 7c | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) | 0,08% | 0,08% | 0,18% | 0,18% | 0,18% |
| EU 7d | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%) | 8,11% | 8,11% | 8,24% | 8,24% | 8,24% |
| Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) | | | | | | |
| 8 | Bufor zabezpieczający (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| EU 9a | Bufor ryzyka systemowego (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 10 | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| EU 10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| 11 | Wymóg połączonego bufora (%) | 3,51% | 3,50% | 3,51% | 3,51% | 3,51% |
| EU 11a | Łączne wymogi kapitałowe (%) | 11,62% | 11,61% | 11,75% | 11,75% | 11,75% |
| 12 | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP | 21 138 | 22 882 | 23 989 | 24 965 | 23 209 |
| Wskaźnik dźwigni | | | | | | |
| 13 | Miara ekspozycji całkowitej | 444 043 | 439 933 | 431 594 | 418 209 | 402 805 |
| 14 | Wskaźnik dźwigni (%) | 8,25% | 8,76% | 9,20% | 9,09% | 9,56% |
| 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 (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 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 (%) | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Wskaźnik pokrycia wypływów netto | | | | | | |
| 15 | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia) | 108 425 | 113 440 | 120 841 | 123 222 | 118 162 |
| EU 16a | Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona | 85 067 | 68 717 | 64 211 | 62 238 | 54 531 |
| EU 16b | Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona | 9 558 | 10 016 | 7 455 | 5 811 | 5 563 |
| 16 | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana) | 75 509 | 58 701 | 56 756 | 56 428 | 48 968 |
| 17 | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%) | 144% | 193% | 213% | 218% | 241% |
| Wskaźnik stabilnego finansowania netto | | | | | | |
| 18 | Dostępne stabilne finansowanie ogółem | 320 553 | 319 317 | 294 100 | 290 874 | - |
| 19 | Wymagane stabilne finansowanie ogółem | 249 944 | 247 567 | 228 994 | 219 461 | - |
| 20 | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) | 128% | 129% | 128% | 133% | - |

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 Niemczech¹ oraz oddziału zagranicznego w Czechach²,
 - 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 ryzyka dostawy - wyliczane metodą określoną w tytule V, część III Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowego kontrahenta, w tym ekspozycji wobec kontrahenta centralnego - wyliczane metodą standardową określoną w rozdziale 6, tytuł II, część III Rozporządzenia CRR,
 - c) ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) - wyliczane metodą określoną w tytule VI, część III Rozporządzenia CRR,
 - d) przekroczenie limitu dużych ekspozycji - wyliczane metodą określoną w części IV Rozporządzenia CRR.

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

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

¹ Bank od 1 stycznia 2019 roku wprowadził rozszerzenie AMA o Oddział w Niemczech zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem AMA dla Oddziału w Niemczech.

² Bank od 1 stycznia 2021 roku wprowadził rozszerzenie AMA o Oddział w Czechach zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem AMA dla Oddziału w Czechach.

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

| | | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko | | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |
|--------|--|-----------------------------------|----------------|--|
| | | a | b | c |
| | | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 31.03.2022 |
| 1 | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 191 918 | 196 186 | 15 354 |
| 2 | w tym metoda standardowa | 191 918 | 196 186 | 15 354 |
| 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 | 7 541 | 5 287 | 603 |
| 7 | w tym metoda standardowa | 6 997 | 4 732 | 560 |
| 8 | w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM) | - | - | - |
| EU-8a | w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego | 6 | 5 | 0 |
| EU-8b | w tym korekta wyceny kredytowej - CVA | 538 | 518 | 43 |
| 9 | w tym pozostałe CCR | - | 33 | 0 |
| 10 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 11 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 12 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 13 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 14 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 15 | Ryzyko rozliczenia | - | - | - |
| 16 | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu) | - | - | - |
| 17 | w tym metoda SEC-IRBA | - | - | - |
| 18 | w tym SEC-ERBA (w tym IAA) | - | - | - |
| 19 | w tym metoda SEC-SA | - | - | - |
| EU-19a | w tym 1 250 % RW/odliczenie* | - | 54 | - |
| 20 | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe) | 2 250 | 2 288 | 180 |
| 21 | w tym metoda standardowa | 2 250 | 2 288 | 180 |
| 22 | w tym metoda modeli wewnętrznych | - | - | - |
| EU-22a | Duże ekspozycje | - | - | - |
| 23 | Ryzyko operacyjne | 22 778 | 22 404 | 1 822 |
| EU-23a | w tym metoda wskaźnika bazowego | 3 944 | 3 783 | 316 |
| EU-23b | w tym metoda standardowa | - | - | - |
| EU-23c | w tym metoda zaawansowanego pomiaru | 18 834 | 18 622 | 1 507 |
| 24 | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %) | 11 513 | 10 740 | |
| 25 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 26 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 27 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 28 | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy | Nie dotyczy |
| 29 | Razem | 224 487 | 226 166 | 17 959 |

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

4. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania

4.1. Wstęp

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

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

Szczegóły w zakresie procesu i organizacji zarządzania ryzykiem płynności, jego identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz raportowania, a także działań zarządczych dotyczących ryzyka płynności przedstawiono w Sprawozdaniu Finansowym oraz w Raporcie *Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku*. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy istotnej zmianie w stosunku do opisanych na koniec roku.

4.2. Informacje ilościowe

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

| | | Całkowita wartość nieważona (średnia) | | | | Całkowita wartość ważona (średnia) | | | |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|------------|
| | | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
| EU 1a | Koniec kwartału (DD miesiąc RRR) | | | | | | | | |
| 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) | | | | | 116 149 | 117 683 | 116 954 | 113 373 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY | | | | | | | | | |
| 2 | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym: | 219 463 | 216 101 | 211 198 | 206 466 | 15 595 | 15 294 | 15 001 | 14 766 |
| 3 | Stabilne depozyty | 160 251 | 157 968 | 153 865 | 149 397 | 8 013 | 7 898 | 7 693 | 7 470 |
| 4 | Mniej stabilne depozyty | 59 182 | 58 111 | 57 320 | 57 063 | 7 553 | 7 373 | 7 294 | 7 290 |
| 5 | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | 89 776 | 83 926 | 80 834 | 80 856 | 31 860 | 29 304 | 27 855 | 27 885 |
| 6 | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych | 28 983 | 29 003 | 29 487 | 29 954 | 6 992 | 7 006 | 7 140 | 7 274 |
| 7 | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci) | 59 143 | 53 301 | 50 141 | 49 922 | 23 217 | 20 676 | 19 510 | 19 631 |
| 8 | Dług niezabezpieczony | 1 650 | 1 622 | 1 206 | 979 | 1 650 | 1 622 | 1 206 | 979 |
| 9 | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym | | | | | - | - | - | - |
| 10 | Wymogi dodatkowe | 67 775 | 63 950 | 60 321 | 59 564 | 12 831 | 10 970 | 9 267 | 8 552 |
| 11 | Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia | 5 261 | 3 850 | 2 588 | 2 134 | 5 261 | 3 850 | 2 588 | 2 134 |
| 12 | Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności | 62 514 | 60 100 | 57 733 | 57 430 | 7 570 | 7 120 | 6 679 | 6 418 |
| 14 | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania | 3 764 | 2 580 | 2 256 | 2 183 | 2 935 | 1 797 | 1 509 | 1 456 |
| 15 | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania | 12 293 | 15 965 | 18 242 | 17 525 | 2 712 | 3 238 | 3 580 | 3 449 |
| 16 | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | | | | | 65 932 | 60 602 | 57 212 | 56 107 |
| ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY | | | | | | | | | |
| 17 | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu) | 830 | 604 | 270 | 312 | 13 | 7 | 3 | 3 |
| 18 | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych | 7 565 | 7 567 | 7 245 | 7 262 | 5 525 | 5 354 | 5 027 | 5 030 |
| 19 | Inne wpływy środków pieniężnych | 3 396 | 2 304 | 1 641 | 1 550 | 3 113 | 1 909 | 1 101 | 902 |
| EU-19a | (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieje ograniczenie transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych) | | | | | - | - | - | - |
| EU-19b | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej) | | | | | - | - | - | - |
| 20 | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | 11 790 | 10 474 | 9 156 | 9 123 | 8 650 | 7 270 | 6 131 | 5 935 |
| EU-20a | Wpływy całkowicie wyłączone | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20b | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 % | - | - | - | - | - | - | - | - |
| EU-20c | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 % | 11 790 | 10 474 | 9 156 | 9 123 | 8 650 | 7 270 | 6 131 | 5 935 |
| WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM | | | | | | | | | |
| EU-21 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI | | | | | 116 149 | 117 683 | 116 954 | 113 373 |
| 22 | CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO | | | | | 57 282 | 53 332 | 51 081 | 50 172 |
| 23 | WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO | | | | | 206% | 222% | 229% | 226% |

4.3. Informacje jakościowe

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

Wskaźnik LCR Grupy Kapitałowej PKO BP według stanu na 31 marca 2022 r. wynosi ok. 143,6%, utrzymuje się powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2021 r. wartość wskaźnika spadła o ok. 49,7 p.proc. głównie w wyniku wzrostu wymaganej przez NBP stopy rezerwy obowiązkowej, wzrostu kosztu upłynnienia korporacyjnych i komunalnych papierów wartościowych uwzględnianych w aktywach płynnych, spadku depozytów detalicznych i korporacyjnych, wzrostu depozytów finansowych, wzrostu kredytów i należności leasingowych oraz wzrostu wypływów z tytułu instrumentów pochodnych. Aktywa płynne Grupy Kapitałowej zmniejszyły się w tym okresie o ok. 5 mld PLN, głównie w wyniku spadku wyceny płynnych papierów wartościowych.

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

Według stanu na koniec marca 2022 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wyniosły ok. 2,8 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił ok. 1,1% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

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

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

5. Wpływ rozwiązań przejściowych na adekwatność kapitałową

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

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

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

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

Wpływ wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne i mierniki adekwatności kapitałowej reguluje Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/2395³. Zgodnie z tą regulacją banki mogą stosować przepisy przejściowe w zakresie funduszy własnych i powiększać kapitał podstawowy Tier I związany z wdrożeniem nowego modelu utraty wartości w okresie kolejnych 5 lat od daty 1 stycznia 2018 roku, przy czym współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

Ponadto, 27 czerwca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873⁴. 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 tej wartości współczynnik korygujący maleje z okresu na okres.

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

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

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

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

³ 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.

⁴ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady 2020/873 z 24 czerwca 2020 roku zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU
WEDŁUG STANU NA 31 MARCA 2022 ROKU
(W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

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

| | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 | 31.03.2021 | |
|---------------------------------------|--|------------|------------|------------|------------|---------|
| Dostępny kapitał (kwoty) | | | | | | |
| 1 | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) | 36 644 | 38 524 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 2 | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 35 573 | 37 042 | 38 233 | 36 582 | 37 089 |
| 2a | Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 35 273 | 37 289 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 3 | Kapitał Tier 1 | 36 644 | 38 524 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 4 | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 35 573 | 37 042 | 38 233 | 36 582 | 37 089 |
| 4a | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 35 273 | 37 289 | 39 715 | 38 016 | 38 523 |
| 5 | Łączny kapitał | 39 344 | 41 224 | 42 415 | 40 716 | 41 223 |
| 6 | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 38 273 | 39 742 | 40 933 | 39 282 | 39 789 |
| 6a | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 37 973 | 39 989 | 42 415 | 40 716 | 41 223 |
| Aktywa wazone ryzykiem (kwoty) | | | | | | |
| 7 | Aktywa wazone ryzykiem ogółem | 224 487 | 226 166 | 223 614 | 215 780 | 227 774 |
| 8 | Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 223 274 | 224 684 | 222 132 | 214 345 | 226 340 |
| Współczynniki kapitałowe | | | | | | |
| 9 | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,32% | 17,03% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 10 | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 15,93% | 16,49% | 17,21% | 17,07% | 16,39% |
| 10a | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 15,73% | 16,49% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 11 | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 16,32% | 17,03% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 12 | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 15,93% | 16,49% | 17,21% | 17,07% | 16,39% |
| 12a | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 15,73% | 16,49% | 17,76% | 17,62% | 16,91% |
| 13 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,53% | 18,23% | 18,97% | 18,87% | 18,10% |
| 14 | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 17,14% | 17,69% | 18,43% | 18,33% | 17,58% |
| 14a | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 16,94% | 17,68% | 18,97% | 18,87% | 18,10% |
| Wskaźnik dźwigni finansowej | | | | | | |
| 15 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej | 444 043 | 439 933 | 431 594 | 418 209 | 402 805 |
| 16 | Wskaźnik dźwigni finansowej | 8,25% | 8,76% | 9,20% | 9,09% | 9,56% |
| 17 | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych | 8,03% | 8,45% | 8,89% | 8,78% | 9,24% |
| 17a | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR | 7,95% | 8,48% | 9,20% | 9,09% | 9,56% |

| | | |
|---------------------|--------------------|--|
| Iwona Duda | Prezes Zarządu | iwona.duda@pkobp.pl |
| Maciej Brzozowski | Wiceprezes Zarządu | maciej.brzozowski@pkobp.pl |
| Bartosz Drabikowski | Wiceprezes Zarządu | bartosz.drabikowski@pkobp.pl |
| Marcin Eckert | Wiceprezes Zarządu | marcin.eckert@pkobp.pl |
| Wojciech Iwanicki | Wiceprezes Zarządu | wojciech.iwanicki@pkobp.pl |
| Maks Kraczkowski | Wiceprezes Zarządu | maks.kraczkowski@pkobp.pl |
| Mieczysław Król | Wiceprezes Zarządu | mieczyslaw.krol@pkobp.pl |
| Artur Kurcweil | Wiceprezes Zarządu | artur.kurcweil@pkobp.pl |
| Piotr Mazur | Wiceprezes Zarządu | piotr.mazur@pkobp.pl |