



Bank Polski

Adekwatność kapitałowa
oraz inne informacje Grupy Kapitałowej
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
podlegające ogłoszeniu
według stanu na 30 czerwca 2021 roku

Wprowadzenie

Raport „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2021 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, 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 wydanyymi przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

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/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, zwane dalej „Wytycznymi EBA/GL/2020/07”.

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, w odrębnym dokumencie.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zgodnie z przepisami obowiązującymi na 30 czerwca 2021 roku i opublikowane na stronie internetowej Banku (www.pkobp.pl).

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 2021 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 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.

² Dz. U. z 2021 r. poz. 140 z późn. zm.

³ Dane obejmują tylko podmioty ujęte w konsolidacji ostrożnościowej

Spis treści

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku	4
2. System zarządzania.....	4
2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	4
2.2. Ryzyko rynkowe	18
2.3. Ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania	19
2.4. Ryzyko operacyjne	22
3. Fundusze własne	23
4. Wymogi w zakresie funduszy własnych.....	28
5. Bufory kapitałowe.....	31
6. Dźwignia finansowa.....	32
7. Adekwatność kapitałowa	35
8. Zmienne składniki wynagrodzeń.....	37
9. Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2019 rok	38



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.

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. Oczekiwany 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 Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej według stanu na 31 grudnia 2020 roku, skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

2.1. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta ze zobowiązań wobec Grupy Kapitałowej Banku lub ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Grupy Kapitałowej Banku w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest ograniczanie strat na portfelu kredytowym oraz zmian wartości ekonomicznej ekspozycji na rynku hurtowym, 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.



Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz jakość kredytowa ekspozycji

Tabela 2.1. Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A]*

PKO Bank Polski S.A.		30.06.2021					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					Brak określonego
Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat				
1	Kredyty i zaliczki	60 642	28 990	52 073	132 334	7 439	281 478
2	Dłużne papiery wartościowe	-	8 505	69 444	50 090	-	128 038
3	Razem	60 642	37 495	121 517	182 424	7 439	409 516

* prezentowane dane są w ujęciu jednostkowym

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 2.2. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR3]

		30.06.2021					
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa				
			a	b	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	
						d	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
		e					
1	Kredyty i zaliczki	74 707	163 277	163 103	173	-	
2	Dłużne papiery wartościowe	135 736	-	-	-	-	
3	Razem	210 443	163 277	163 103	173	-	
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	7 893	3 496	3 483	12	-	
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	7 893	3 496				

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechnej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłaszaniu Według
Stanu na 30 Czerwca 2021 Roku (w milionach złotych)**



Bank Polski

Tabela 2.3. Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR4]

Kategorie ekspozycji		30.06.2021					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	107 699	0	127 589	20	8 120	6,4%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 251	2 696	10 340	1 330	2 334	20,0%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	524	2 702	497	1 263	880	50,0%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 803	-	3 803	-	-	0,0%
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	1 720	6 389	1 720	3 532	3 433	65,4%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	56 809	40 347	38 850	11 135	49 881	99,8%
8	Ekspozycje detaliczne	66 269	16 769	63 028	4 260	46 749	69,5%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	105 040	2 562	104 800	764	58 894	55,8%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 769	452	4 621	87	5 978	127,0%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 431	1 659	890	346	1 855	150,0%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	456	-	456	-	729	159,8%
15	Ekspozycje kapitałowe	614	-	614	-	1 499	244,4%
16	Inne pozycje	21 551	9	21 551	5	8 474	39,3%
17	Razem	380 935	73 584	378 758	22 741	188 825	47,0%

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.4. Metoda standardowa [Wzór EU CR5]

Kategorie ekspozycji		30.06.2021															Razem	w tym bez ratingu
		Waga ryzyka																
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	123 234	-	-	-	653	-	-	-	-	886	-	2 841	-	-	-	127 614	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	11 670	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 670	11 609	
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	2	-	1 759	-	-	-	-	-	-	-	1 760	1 760	
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	3 803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 803	3 803	
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	2 834	-	5 381	-	-	171	3	-	-	-	8 389	3 380	
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	115	-	548	-	-	51 455	-	-	-	-	52 118	46 369	
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	67 287	-	-	-	-	-	67 287	67 287	
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	81 104	2 571	-	84	5 598	16 207	-	-	-	105 564	105 564	
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 168	2 540	-	-	-	4 708	4 708	
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 236	-	-	-	1 236	1 236	
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	400	49	-	-	456	456	
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	590	-	-	614	614	
16	Inne pozycje	12 639	-	-	-	553	-	0	-	-	8 364	-	-	-	-	21 556	21 556	
17	Razem	139 676	-	-	-	15 826	81 104	10 259	-	67 371	68 673	20 385	3 481	-	-	406 774	268 342	

W powyższej tabeli została przedstawiona całkowita kwota ekspozycji pozycji bilansowych i pozabilansowych Grupy Kapitałowej Banku w wysokości 406 774 mln zł, 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 2021 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 2021 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 art. 295-297 Rozporządzenia CRR.



Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Tabela 2.5. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR1]

	30.06.2021								
	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Koszt odzwierciedlenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczenia regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
EU1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	
EU2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	815	3 058	-	1.4	8 457	5 422	5 274	
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	
2c	W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	-	-	-	
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)	-	-	-	-	87	2	2	
5	VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	
6	Razem					8 544	5 424	5 276	3 410

W poniższej 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.

Tabela 2.6. Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [Wzór EU CCR2]

	30.06.2021		
	a	b	
	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	
3	(ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)	-	
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	3 866	513
EU4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – Razem	3 866	513

Poniższa 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 2.7. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3]

Kategorie ekspozycji	30.06.2021											
	Waga ryzyka											I
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	Całkowita wartość ekspozycji
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1	-	-	-	4	-	-	-	-	-	5
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	968	2 168	-	1	-	-	3 137
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	7	-	2 127	-	-	2 134
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Całkowita wartość ekspozycji	1	-	-	-	972	2 175	-	2 128	-	-	5 276



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

Tabela 2.8. Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) [Wzór EU CCR5]

Rodzaj zabezpieczenia		30.06.2021															
		a		b		c		d		e		f		g		h	
		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT											
		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń									
		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione		Wyodrębnione		Niewyodrębnione	
1	Środki pieniężne – waluta krajowa	11	135	604	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Środki pieniężne – inne waluty	29	1 815	34	1 145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Razem	40	1 950	638	1 274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Tabela 2.9. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [Wzór EU CCR8]

		30.06.2021	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (Razem)		25
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	323	6
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	315	6
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	8	0
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	874	17
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	33	1
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Na 30 czerwca 2021 roku Bank nie posiadał kredytowych instrumentów pochodnych, w związku z czym nie zaprezentowano tabeli EU CCR6.



Sekurytyzacja

We wrześniu 2019 roku PKO Leasing S.A. przeprowadziła transakcję sekurytyzacji wierzytelności leasingowych o wartości 2 500 milionów PLN. 26 września 2019 roku Spółka dokonała sprzedaży wierzytelności leasingowych do spółki celowej Polish Lease Prime 1 Designated Activity Company (Polish Lease Prime 1 DAC) z siedzibą w Dublinie (Irlandia). Celem i korzyścią transakcji sprzedaży wierzytelności do spółki celowej było pozyskanie źródeł długoterminowego finansowania i ich dywersyfikacja.

Szczegółowe informacje w zakresie sekurytyzacji zostały zaprezentowane w Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku (nota 73 Informacje o sekurytyzacji portfela leasingowego i pakietowej sprzedaży wierzytelności).

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych w portfelu handlowym i z tego względu nie prezentuje tabeli EU SEC 2. PKO Leasing S.A., spółka zależna od Banku PKO BP S.A., jest jednostką inicjującą proces sekurytyzacji. Ani PKO Leasing S.A. ani żaden inny podmiot z Grupy Kapitałowej Banku nie jest inwestorem w procesie sekurytyzacji, w związku z tym Grupa Kapitałowa Banku nie prezentuje tabeli EU SEC 4.

Tabela 2.10. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym [Wzór EU SEC1]

		30.06.2021																	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o			
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca							Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor						
		Tradycyjne				Syntetyczne			Tradycyjne				Tradycyjne						
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		w tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne	Suma cząstkowa	Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		Syntetyczne
1	Ekspozycje całkowite	53	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	53	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	53	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Tabela 2.11. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca [Wzór EU SEC3]

		30.06.2021																
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
		≤20% RW	>20% do 50% RW	>50% do 100% RW	>100% do <1250% RW	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250% RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	53	-	-	-	53	-	-	-	-53	-	-	-	-
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	53	-	-	-	53	-	-	-	-53	-	-	-	-
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	53	-	-	-	53	-	-	-	-53	-	-	-	-
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	53	-	-	-	53	-	-	-	-53	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	53	-	-	-	53	-	-	-	-53	-	-	-	-
8	Ekspozycje z tytułu resekurytacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Poniższa tabela przedstawia dane o pozycjach sekurytyzacyjnych, dla których nie są liczone aktywa ważone ryzykiem, ponieważ Bank odlicza pozycje sekurytyzacyjne od funduszy własnych.

Tabela 2.12. Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego [Wzór EU SEC5]

		30.06.2021		
		a	b	c
		Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		
		Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Ekspozycje całkowite	2 500	14	31
2	Ekspozycje detaliczne (Razem)	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytacji	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (Razem)	2 500	14	31
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecyjnych	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	2 500	14	31
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytacji	-	-	-

Kredytowanie specjalistyczne

Grupa Kapitałowa Banku nie stosuje metody IRB do wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.



Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Wskaźnik NPL brutto⁴ Grupy Kapitałowej wynosi 4,53% według stanu na 30.06.2021 r. w związku z powyższym zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637 poniżej prezentowane są tabele zawierające informacje ilościowe dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych:

- 1) Tabela 2.13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1],
- 2) Tabela 2.14. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2],
- 3) Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1],
- 4) Tabela 2.16. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5],
- 5) Tabela 2.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7].

Tabela 2.13. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1]

		30.06.2021														m		n		o			
		a	b		c	d	e	f		g		h	i	j								k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy									
		w tym etap 1		w tym etap 2			w tym etap 2		w tym etap 3				w tym etap 2		w tym etap 3			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	2 180	2 180	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
010	Kredyty i zaliczki	225 005	186 240	33 772	10 798	111	10 166	-2 764	-680	-2 085	-6 181	-29	-6 060	-1 701	159 781	3 496							
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 928	5 670	197	57	-	57	-23	-20	-3	-2	-	-2	0	750	55							
040	Instytucje kredytowe	1 989	1 989	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	0	-	-							
050	Inne instytucje finansowe	2 745	2 713	32	30	-	30	-19	-18	-1	-16	0	-16	0	216	12							
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	60 710	47 310	13 367	5 344	6	5 176	-1 100	-286	-814	-2 624	0	-2 552	-681	39 109	2 430							
070	W tym MSP	32 322	23 039	9 250	3 903	6	3 825	-741	-130	-611	-2 002	0	-1 970	-606	24 987	1 681							
080	Gospodarstwa domowe	153 634	128 559	20 176	5 367	105	4 902	-1 622	-355	-1 267	-3 539	-29	-3 490	-1 019	119 706	998							
090	Dłużne papiery wartościowe	135 145	134 318	356	591	0	19	-61	-42	-18	0	0	0	-3	-	-							
100	Banki centralne	425	425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	105 976	105 390	136	-	-	-	-29	-28	-1	-	-	-	-	-	-							
120	Instytucje kredytowe	6 794	6 794	-	-	-	-	-3	-3	-	-	-	-	-	-	-							
130	Inne instytucje finansowe	19 105	19 105	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-							
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 846	2 604	220	591	-	19	-27	-10	-18	0	0	0	-3	-	-							
150	Ekspozycje pozabilansowe	73 901	66 273	7 627	643	2	614	386	104	281	196	0	195	-	-	-							
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 859	4 817	42	-	-	-	6	5	1	-	-	-	-	-	-							
180	Instytucje kredytowe	7 391	7 391	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-							
190	Inne instytucje finansowe	653	653	0	-	-	-	5	5	0	-	-	-	-	-	-							
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	44 217	38 460	5 757	606	0	580	288	68	220	183	0	183	-	-	-							
210	Gospodarstwa domowe	16 782	14 953	1 829	37	2	34	87	26	60	13	0	12	-	-	-							
220	Razem	434 051	386 832	41 754	12 032	112	10 798	-2 439	-617	-1 822	-5 984	-29	-5 864	-1 704	159 781	3 496							

⁴ Wskaźnik NPL jest to stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek objętych przepisami art. 47a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.



Tabela 2.14. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2]

		30.06.2021
		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	10 274
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 841
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-557
040	Wypływy z powodu odpisów	-342
050	Wypływ z innych powodów	-418
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	10 798

Tabela 2.15. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1]

		30.06.2021									
		a	b	c	d	e	f	g	h		
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych			
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania								
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	Kredyty i zaliczki	762	2 257	2 130	2 132	-	61	-	997	1 705	1 070
020	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	-	2	2	2	-	-	1	1	1	1
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	333	1 251	1 183	1 233	-	24	-	479	1 065	757
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	429	1 005	945	897	-	36	-	517	640	312
080	Dłużne papiery wartościowe	-	591	591	19	-	-	0	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	44	35	33	33	-	1	-	3	-	-
100	Razem	806	2 883	2 754	2 184	-	60	-	993	1 705	1 070



Na 30 czerwca 2021 roku Bank nie posiadał zagranicznych pierwotnych ekspozycji we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji równych lub wyższych niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych) w związku z powyższym dane nie podlegają ujawnieniu zgodnie ze wzorem EU CQ4.

Tabela 2.16. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5]

		30.06.2021					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziny z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane						
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 741	85	85	1 740	-44	-
020	Górnictwo i wydobywanie	1 101	19	19	1 101	-21	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	17 354	1 530	1 526	17 348	-988	-2
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 063	10	10	2 063	-56	-
050	Zaopatrzenie w wodę	955	16	16	955	-19	-
060	Budownictwo	3 666	526	526	3 660	-423	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	12 401	856	856	12 393	-650	-
080	Transport i składowanie	7 002	512	511	6 997	-306	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 955	705	703	1 954	-290	-
100	Informacja i komunikacja	3 380	76	76	3 379	-64	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	23	6	6	23	-5	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 239	598	598	8 238	-538	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 689	96	96	1 686	-65	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 732	135	135	1 731	-102	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	27	0	0	27	0	-
160	Edukacja	191	21	21	190	-10	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 227	57	57	1 226	-27	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	487	34	34	486	-47	-
190	Inne usługi	822	61	61	820	-66	-
200	Razem	66 054	5 344	5 336	66 016	-3 721	-2

Tabela 2.17. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7]

		30.06.2021	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	31	-3
030	Nieruchomości mieszkalne	1	-
040	Nieruchomości komercyjne	30	-3
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Razem	31	-3

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 lepszej przejrzystości danych tabela 2.18. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) [wzór 1 COVID19] została podzielona na dwie tabele: tabelę 2.18a (kolumny od a) do g)) oraz tabelę 2.18b (kolumny od h) do o)).

Tabela 2.18a. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od a) do g)) [Wzór 1 COVID19]

		30.06.2021						
		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	499	407	-	107	92	0	75
2	w tym: gospodarstwa domowe	78	44	-	4	33	0	21
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	23	9	-	0	14	0	13
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	421	363	-	103	58	-	54
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	153	116	-	63	37	-	35
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	102	102	-	15	0	-	0

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechnej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłaszaniu według
Stanu na 30 Czerwca 2021 roku (w milionach złotych)**



Bank Polski

Tabela 2.18b. Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi (kolumny od h) do o) [Wzór 1 COVID19]

		30.06.2021										
		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					Wpływ 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	-50	-9	-	-	-6	-41	-	0	-30	-	
2	w tym: gospodarstwa domowe	-16	-2	-	-	-1	-14	-	0	-6	-	
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-3	0	-	-	0	-3	-	0	-3	-	
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	-34	-7	-	-	-5	-27	-	-	-24	-	
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	-17	-2	-	-	-2	-15	-	-	-14	-	
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-1	-1	-	-	0	0	-	-	0	-	

Tabela 2.19. Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów [Wzór 2 COVID19]

		30.06.2021								
		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto		Rezydualny termin moratoriów					
			W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	<= 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	188 253	30 062							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB	184 597	28 934	90	28 435	322	20	13	20	124
3	w tym: gospodarstwa domowe		18 093	90	18 015	70	2	0	5	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		14 501	62	14 478	22	0	-	-	-
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		10 841	-	10 420	252	18	13	14	124
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		5 479	-	5 325	78	12	10	4	49
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		5 162	-	5 060	37	0	4	-	61



Tabela 2.20. Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 [Wzór 3 COVID19]

		30.06.2021			
		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	Wpływ do ekspozycji nieobsługiwanych
1	Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	5 721	-	4 566	-
2	w tym: gospodarstwa domowe	-			-
3	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-			-
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	5 721	-	4 566	-
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	1 068			-
6	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-			-



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.

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.

W Grupie Kapitałowej Banku stosuje się podział na portfele z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- bankowy – obejmuje pozycje bilansowe oraz pozabilansowe niezaliczone do portfela handlowego, w szczególności pozycje wynikające z działalności podstawowej Banku, transakcje zawierane w celach inwestycyjnych i płynnościowych oraz ich transakcje zabezpieczające,
- handlowy – obejmuje operacje wykonywane na instrumentach finansowych w ramach działalności na rachunek własny i działalności klientowskiej.

Bank aktywnie zarządza ryzykiem stopy procentowej wynikającym zarówno z pozycji w portfelu handlowym, jak i bankowym.

W celu określenia poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje miarę wrażliwości dochodu odsetkowego, miarę wrażliwości wartości ekonomicznej, model wartości zagrożonej (VaR), analizy szokowe oraz luki przeszacowań.

Wrażliwość dochodu odsetkowego na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości określa potencjalny efekt finansowy tego przesunięcia wyrażony zmianą wysokości dochodu odsetkowego w danym horyzoncie czasowym. Zmiana ta wynika z niedopasowania terminów przeszacowań aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych (w szczególności instrumentów pochodnych) wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Tabela 2.21. Wrażliwość dochodu odsetkowego w portfelu bankowym Grupy Kapitałowej (zmiana o +/-100 pb. w zależności który ze scenariuszy jest bardziej dotkliwy)

NAZWA MIARY	30.06.2021	31.12.2020
Wrażliwość dochodu odsetkowego (mln PLN)	-496	-527

Wrażliwość wartości ekonomicznej odzwierciedla zmianę wartości godziwej pozycji w portfelu w efekcie równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o 100 pb. w górę lub w dół (bardziej niekorzystny z wymienionych scenariuszy).

Tabela 2.22. Wrażliwości wartości ekonomicznej (stress-test) portfela bankowego Grupy Kapitałowej (zmiana o +/-100 pb. w zależności który ze scenariuszy jest bardziej dotkliwy)

NAZWA MIARY	30.06.2021	31.12.2020
Wrażliwość wartości ekonomicznej (mln PLN)	-1 542	-443

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa przeprowadza analizę wrażliwości wartości ekonomicznej w dwóch standardowych scenariuszach stosowanych do celów nadzorczych oraz w sześciu scenariuszach nadzorczych, o których mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, a także analizę wrażliwości dochodu odsetkowego w dwóch standardowych scenariuszach stosowanych do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE,

Tabela 2.23. Analiza stress-testowa narażenia Grupy Kapitałowej na ryzyko stopy procentowej w scenariuszach zgodnych z wytycznymi EBA ws IRRBB

NAZWA MIARY *	30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021	31.12.2020
	Wrażliwość wartości ekonomicznej		Wrażliwość dochodu odsetkowego	
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o +200 p.b.	-2 913	-776	1 203	1 371
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o -200 p.b.	2 108	644	-831	-726
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o zadany wzrost dla każdej z walut	-3 609	-976		
Równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o zadany spadek dla każdej z walut	2 225	644		
Wystromienie krzywej dochodowości	191	717		
Wypłaszczenie krzywej dochodowości	-725	-1 089		
Wzrost stóp długoterminowych	-1 993	-1 389		
Spadek stóp krótkoterminowych	1 326	824		

* Wyniki analizy stress-testowej prezentowane są wyłącznie dla Banku, dla walut stanowiących co najmniej 5% łącznych aktywów finansowych w portfelu bankowym. Stress-testy są prezentowane zgodnie z wytycznymi EBA ws. IRRBB.



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

Tabela 2.24. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1]

		30.06.2021
		a
Produkty bezwarunkowe		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	3 732
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	12
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	0
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	18
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Razem	3 763

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 2021 roku Grupa Kapitałowa Banku nie posiadała otwartej pozycji na ryzyko cen towarów, więc wymóg w zakresie funduszy własnych z tego tytułu wyniósł zero.

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.

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

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 2.25. Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
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)					113 373	108 471	97 420	86 442
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	206 466	201 408	195 424	175 823	14 766	14 587	14 416	14 263
3	Stabilne depozyty	149 397	143 934	137 114	121 501	7 470	7 197	6 856	6 508
4	Mniej stabilne depozyty	57 069	57 474	58 310	54 308	7 296	7 390	7 560	7 750
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	80 856	82 920	82 641	77 258	27 885	29 288	29 457	29 399
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	29 954	28 868	26 585	26 003	7 274	7 025	6 479	6 030
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	49 922	53 384	55 496	50 510	19 631	21 595	22 417	22 713
8	Dług niezabezpieczony	979	668	561	745	979	668	561	657
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	59 793	58 387	57 614	52 583	8 552	8 191	8 050	8 000
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 134	2 032	2 008	2 486	2 134	2 032	2 008	2 094
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	57 659	56 355	55 607	50 096	6 418	6 159	6 042	5 906
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2 183	2 184	2 398	2 384	1 456	1 446	1 665	1 719
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	17 525	17 295	17 885	18 264	3 449	3 492	3 657	3 781
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					56 107	57 004	57 244	57 162
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	312	117	470	1 013	3	1	1	1
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 262	7 542	8 780	10 970	5 030	5 191	6 140	6 857
19	Inne wpływy środków pieniężnych	1 550	1 540	1 465	1 668	902	903	893	791
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	9 123	9 199	10 714	13 651	5 935	6 095	7 035	7 650
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	9 123	9 199	10 714	13 651	5 935	6 095	7 035	7 650
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					113 373	108 471	97 420	86 442
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					50 172	50 908	50 210	49 512
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					226%	214%	194%	173%



Bank Polski

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

Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2021 r. utrzymuje się na wysokim poziomie, znacznie powyżej limitu nadzorczego oraz wewnętrznych limitów i wartości progowych. W porównaniu do 31 grudnia 2020 r. wartość wskaźnika spadła o ok. 9 pp. głównie w wyniku uwzględnienia w wypływach netto wypływów z tytułu zapadających emisji. Aktywa płynne Grupy Kapitałowej wzrosły w tym okresie o ok. 12 mld PLN.

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 rezerwy obowiązkowej), lokaty międzybankowe ulokowane w innych bankach oraz płynne papiery wartościowe.

Według stanu na koniec czerwca 2021 roku wypływy z tytułu instrumentów pochodnych wyznaczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR wynosiły 1,6 mld PLN, natomiast wpływ scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na instrumenty pochodne, transakcje finansowania oraz inne umowy stanowił 0,2% całkowitej nieważonej wartości wypływów ujmowanych we wskaźniku pokrycia wypływów netto.

Według stanu na koniec czerwca 2021 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 2020 roku (nota 68. 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, CHF, 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).



Tabela 2.26. Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

(kwota w walucie)		30.06.2021				Wartość ważona
		a	b	c	d	
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	40 258	-	-	2 700	42 958
2	Fundusze własne	40 258	-	-	2 700	42 958
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		215 755	-	-	202 076
5	Stabilne depozyty		157 936	-	-	150 039
6	Mniej stabilne depozyty		57 819	-	-	52 037
7	Finansowanie na rynku hurtowym		89 095	1 775	6 789	45 844
8	Depozyty operacyjne		29 653	-	-	14 827
9	Pozostałe finansowanie na rynku hurtowym		59 442	1 775	6 789	16 191
10	Zobowiązania współzależne		2 983	3 315	9 649	-
11	Pozostałe zobowiązania:	1 125	20 963	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	1 125				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		20 963	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					290 879
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		41	40	1 794	1 594
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		15 761	14 175	194 974	188 281
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0%		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		1 809	336	1 001	1 350
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 625	10 348	107 529	107 050
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		580	475	13 050	7 642
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		2 592	2 495	74 732	67 315
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 364	1 282	46 036	38 266
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		735	994	11 712	12 566
25	Współzależne aktywa		400	377	15 170	-
26	Inne aktywa:					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		662	-	-	562
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		-	-	-	-
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		5 283	-	-	264
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		1 714	313	24 373	26 399
32	Pozycje pozabilansowe		11 967	177	431	1 169
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					219 475
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					132,5%

2.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako ryzyko powstania straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne uwzględnia ryzyko prawne (ryzyko poniesienia straty wynikającej z niezajomości, niezrozumienia i niestosowania norm prawnych oraz standardów rachunkowości, niemożności wyegzekwowania postanowień umów, niekorzystnych interpretacji lub rozstrzygnięć sądów albo organów administracji publicznej), a nie obejmuje ryzyka utraty reputacji i ryzyka biznesowego.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie efektywności operacyjnej i kosztowej oraz bezpieczeństwa prowadzonej działalności przez ograniczanie występowania zdarzeń operacyjnych oraz ich negatywnych skutków.



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 rezerwowý, 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. Po spełnieniu ww. wymogów formalnych Bank dokonuje wstecznych korekt funduszy własnych.⁵

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 obrachunkowy,
- 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, z odliczenia wyłączone są ostrożnie wyceniane aktywa będące oprogramowaniem⁶
- 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 Grupy,
- 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.

Kwota poniżej progu 17,65%, o którym mowa w pkt. 9) jest uwzględniana w aktywach ważonych ryzykiem.

⁵ Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował w maju 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085). Zgodnie z tym stanowiskiem, od momentu kiedy Bank lub Grupa Kapitałowa Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

⁶ W zakresie oprogramowania kwotę do odliczenia od funduszy własnych określa się na podstawie zakumulowanej amortyzacji ostrożnościowej aktywów będących oprogramowaniem obliczanej począwszy od dnia, w którym aktywa będące oprogramowaniem są dostępne do użytku i zaczynają być amortyzowane do celów rachunkowości. Pozostała kwota oprogramowania uwzględniana jest w aktywach ważonych ryzykiem z wagą 100%.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

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.

Tabela 3.1 przedstawia uzgodnienia pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 czerwca 2021 roku.

Tabela 3.1. Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1]

		30.06.2021	
		(a)	(b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji*
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 250	nota 32.
	w tym: instrument typu 1 SERIA A AKCJE ZWYKŁE IMIENNE	313	nota 32.
	w tym: instrument typu 2 SERIA A AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIĘ	198	nota 32.
	w tym: instrument typu 3 SERIA B AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIĘ	105	nota 32.
	w tym: instrument typu 4 SERIA C AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIĘ	385	nota 32.
	w tym: instrument typu 5 SERIA D AKCJE ZWYKŁE NA OKAZIĘ	250	nota 32.
2	Zyski zatrzymane	6 717	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	29 888	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 070	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	38 925	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-323	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-2 291	
9	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
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 CRR) (kwota ujemna)	-	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	342	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawiązanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Nie dotyczy	-	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-53	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-53	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



		Bank Polski	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	
24	Nie dotyczy	-	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-	
26	Nie dotyczy	-	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	1 417	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-908	
29	Kapitał podstawowy Tier I	38 016	nota 45.
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	-	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
41	Nie dotyczy	-	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	38 016	nota 45.
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	2 700	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 700	

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
54a	Nie dotyczy	-	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
56	Nie dotyczy	-	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	
56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	2 700	nota 45.
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	40 716	nota 45.
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	215 780	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufora			
61	Kapitał podstawowy Tier I	17,62%	nota 45.
62	Kapitał Tier I	17,62%	nota 45.
63	Łączny kapitał	18,87%	nota 45.
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,15%	nota 45.
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	nota 45.
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,01%	nota 45.
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	nota 45.
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G- SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O- SII)	1,00%	nota 45.
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	12,98%	nota 45.
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	0,00%	nota 45.
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	343	
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 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	859	
74	Nie dotyczy	Nie dotyczy	
75	Aktywna z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-	
Pałapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pałapu)	-	
77	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pałapu)	-	
79	Pałap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pałap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pałap (nadwyżka ponad pałap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	

* W kolumnie (b) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

Zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 2021/637 tabela 3.1 [Wzór EU CC1] przedstawia informacje na temat charakteru i kwot poszczególnych pozycji funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego na 30 czerwca 2021 roku. Wiersze zostały pominięte tylko w przypadku, gdy ich wartość wyniosła 0.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Tabela 3.2. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [Wzór EU CC2] Bank Polski

	30.06.2021		
	a)	b)	c)
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie*
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
AKTYWA - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 945	3 945	
Należności od banków	3 480	3 423	nota 20.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	620	620	nota 21.
Pozostałe instrumenty pochodne	6 341	6 341	nota 22.
Papiery wartościowe	138 970	136 741	nota 23.
Transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży	77	77	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	224 624	224 776	nota 24.
Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej	847	-	
Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny	1 263	1 325	nota 25.
Rzeczowe aktywa trwałe	3 097	2 854	nota 25.
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	13	13	
Wartości niematerialne	3 253	3 090	nota 25.
Inwestycje w jednostki zależne, stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia	263	1 324	
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	25	8	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 862	2 849	
Inne aktywa	2 942	2 903	nota 26.
Razem Aktywa	392 622	390 288	
ZOBOWIĄZANIA - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	8	8	
Zobowiązania wobec banków	4 407	4 407	nota 27.
Pochodne instrumenty zabezpieczające	837	837	nota 21.
Pozostałe instrumenty pochodne	6 460	6 460	nota 22.
Zobowiązania wobec klientów	293 784	292 838	nota 28.
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	57	105	
Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej	1 847	-	
Otrzymane kredyty i pożyczki	2 097	2 097	nota 29.
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	31 244	31 517	nota 29.
Zobowiązania podporządkowane	2 716	2 716	nota 29.
Pozostałe zobowiązania	6 010	5 940	nota 30.
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	149	147	
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	365	329	
Rezerwy	1 580	1 573	nota 31.
Razem Zobowiązania	351 561	348 975	
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał zakładowy	1 250	1 250	
Pozostałe kapitały	31 140	30 958	
Niepodzielony wynik finansowy	6 272	6 717	
Wynik roku bieżącego	2 413	2 389	
Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	41 075	41 313	
Udziały niekontrolujące	-14	0	
Razem Kapitał Własny	41 061	41 313	

* W kolumnie (c) podano numery not ze Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

Wartości bilansowe wykazane w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w publikowanym sprawozdaniu finansowym według stanu na 30 czerwca 2021 roku z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.



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),
- 2) ryzyko operacyjne:
 - a) zgodnie z podejściem *AMA* - w zakresie działalności prowadzonej przez Bank z uwzględnieniem działalności oddziałów za granicą w Republice Federalnej Niemiec⁷ oraz w Republice Czeskiej⁸ i z wyłączeniem oddziału za granicą w Republice Słowackiej,
 - b) zgodnie z podejściem *BIA* (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł III) - w zakresie działalności oddziału za granicą w Republice Słowackiej oraz w zakresie działalności podmiotów Grupy Kapitałowej Banku objętych konsolidacją ostrożnościową.
- 3) ryzyko rynkowe (zgodnie z Rozporządzeniem CRR, część III, tytuł IV, rozdział 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 części V, tytule V Rozporządzenia CRR,
 - b) ryzyko kredytowego kontrahenta - 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 art. 395-401 Rozporządzenia CRR,
 - e) dla ekspozycji wobec kontrahenta centralnego - wyznaczony zgodnie z metodą określoną w części III, tytule II, rozdziale 6, sekcji 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).

⁷ Bank od 1 stycznia 2019 roku wprowadził rozszerzenie *AMA* o Oddział w Republice Federalnej Niemiec zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem *AMA* dla Oddziału w Republice Federalnej Niemiec.

⁸ Bank od 1 stycznia 2021 roku wprowadził rozszerzenie *AMA* o Oddział w Republice Czeskiej zgodnie z opracowywanymi kryteriami alokacji wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem *AMA* dla Oddziału w Republice Czeskiej.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Poniższa tabela prezentuje wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, zaś wartości poszczególnych współczynników kapitałowych prezentuje tabela 4.2. [Wzór EU KM1].

Tabela 4.1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	185 416	184 760	14 833
2	w tym metoda standardowa	185 416	184 760	14 833
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	3947	2 907	316
7	w tym metoda standardowa	3408	2 444	273
8	w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	25	113	2
EU-8b	w tym korekta wyceny kredytowej - CVA	513	350	41
9	w tym pozostałe CCR	2	0	0
10	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
11	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
12	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
13	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	w tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	w tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	w tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	w tym 1 250 % RW/odliczenie*	53	67	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	3 763	20 383	301
21	w tym metoda standardowa	3 763	20 383	301
22	w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	22 654	20 363	1 812
EU-23a	w tym metoda wskaźnika bazowego	3 783	3 631	303
EU-23b	w tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	w tym metoda zaawansowanego pomiaru	18 871	16 732	1 510
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	9 683	8 998	775
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	215 780	228 413	17 262

* 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 tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie wylicza się aktywów ważonych ryzykiem (z wagą ryzyka 1250%).

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ POWSZECHNEJ KASY OSZCZĘDNOŚCI BANKU
POLSKIEGO SPÓŁKI AKCYJNEJ PODLEGAJĄCE OGŁASZANIU WEDŁUG
STANU NA 30 CZERWCA 2021 ROKU (W MILIONACH ZŁOTYCH)**



Bank Polski

Tabela 4.2. Kluczowe wskaźniki [Wzór EU KM1]

		a	b	c	d	e
		30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	38 016	38 524	38 817	41 460	41 463
2	Kapitał Tier I	38 016	38 524	38 817	41 460	41 463
3	Łączny kapitał	40 716	41 224	41 517	44 160	44 163
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	215 780	227 775	228 413	218 726	219 622
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,62%	16,91%	16,99%	18,96%	18,88%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,62%	16,91%	16,99%	18,96%	18,88%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,87%	18,10%	18,18%	20,19%	20,11%
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 (%)	0,14%	0,14%	0,14%	0,20%	0,20%
EU 7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,04%	0,04%	0,04%	0,07%	0,07%
EU 7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,06%	0,06%	0,06%	0,09%	0,09%
EU 7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,24%	8,24%	8,24%	8,36%	8,36%
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%	0,00%	0,01%
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,51%	3,51%	3,51%	3,50%	3,51%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75%	11,75%	11,75%	11,86%	11,87%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	12 666,30	11 760,08	11 987,05	15 508,18	15 402,15
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	418 209,28	402 805,40	394 467,91	394 245,49	391 153,24
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,09%	9,56%	9,84%	10,52%	10,60%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	-	-	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	123 222	118 162	111 239	107 600	105 303
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	62 238	54 531	54 134	55 798	60 018
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	5 811	5 563	5 255	6 089	5 740
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	56 428	48 968	48 879	49 937	54 278
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	218%	241%	228%	215%	194%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	290 874	-	-	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	219 461	-	-	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	133%	-	-	-	-



5. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR dla:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 4,5%.

Wymóg połączonego bufora jest sumą wszystkich obowiązujących buforów, tj. bufora zabezpieczającego (2,5%), specyficznego bufora antycyklicznego (0,01%), bufora OSII nałożonego na Bank (1%) oraz indywidualnego domiaru z tytułu ryzyka walutowych kredytów hipotecznych (add-on) dla każdego ze wskaźników dla Banku i dla Grupy Kapitałowej Banku. Bufory te muszą być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I.

Bank i Grupa Kapitałowa Banku są zobowiązane utrzymywać fundusze własne na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych (indywidualny domiar z tytułu ryzyka walutowych kredytów hipotecznych, tzw. domiar kapitałowy na poziomie:

- 1) dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,27% dla Banku i 0,24% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,20% dla Banku i 0,18% dla Grupy Kapitałowej Banku oraz
- 3) dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,15% dla Banku i 0,14% dla Grupy Kapitałowej Banku.

W związku z powyższym współczynniki kapitałowe według stanu na 30.06.2021 roku powinny kształtować się na poziomie nie niższym niż:

- 1) TCR – 11,78% dla Banku oraz 11,75% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) T1 – 9,71% dla Banku oraz 9,69% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 3) CET1 – 8,16% dla Banku oraz 8,15% dla Grupy Kapitałowej Banku.

Tabele 5.1. oraz 5.2 prezentują informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwotę bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy Kapitałowej Banku.

Tabela 5.1 Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1]

Podział według państw	30.06.2021														
	a	b	c	d	e	f	g			h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Ogólne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne - wartość ekspozycji dla portfela bankowego		Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrzných	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrzných	Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko kredytowe	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko rynkowe		Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko rynkowe	Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko rynkowe						
Polska	244 615	-	2 103	-	-	246 718	13 258	158	-	13 416	167 702	95,27%	0,00%		
Ukraina	2 544	-	-	-	-	2 544	159	-	-	159	1 986	1,13%	0,00%		
Luksemburg	2 004	-	-	-	-	2 004	160	-	-	160	2 003	1,14%	0,50%		
Niemcy	717	-	-	-	-	717	58	-	-	58	719	0,41%	0,00%		
Wielka Brytania	609	-	-	-	-	609	50	-	-	50	631	0,36%	0,00%		
Francja	587	-	-	-	-	587	47	-	-	47	589	0,33%	0,00%		
Hiszpania	571	-	-	-	-	571	46	-	-	46	572	0,33%	0,00%		
Norwegia	343	-	-	-	-	343	28	-	-	28	344	0,20%	1,00%		
Dania	328	-	-	-	-	328	22	-	-	22	278	0,16%	0,00%		
Węgry	300	-	-	-	-	300	24	-	-	24	300	0,17%	0,00%		
Bahamy	217	-	-	-	-	217	17	-	-	17	217	0,12%	0,00%		
Holandia	162	-	-	-	-	162	12	-	-	12	152	0,09%	0,00%		
Czechy	142	-	-	-	-	142	11	-	-	11	142	0,08%	0,50%		
Cypr	128	-	-	-	-	128	10	-	-	10	128	0,07%	0,00%		
Szwajcaria	100	-	-	-	-	100	8	-	-	8	99	0,06%	0,00%		
Szwecja	88	-	-	-	-	88	7	-	-	7	89	0,05%	0,00%		
Finlandia	35	-	-	-	-	35	3	-	-	3	35	0,02%	0,00%		
Liberia	16	-	-	-	-	16	1	-	-	1	16	0,01%	0,00%		
Estonia	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	6	0,00%	0,00%		
Irlandia	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	6	0,00%	0,00%		
Belgia	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%		
Stany Zjednoczone	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%		
Motla	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,00%	0,00%		
Słowacja	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	1,00%		
Włochy	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%		
Australia	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	2	0,00%	0,00%		
Ekwador	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%		
Korea Południowa	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,00%	0,00%		
Białoruś	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	0	0,00%	0,00%		
Inne kraje razem	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	6	0,00%	-		
Razem	253 539	-	2 103	-	-	255 643	13 925	158	-	14 083	176 036	100,00%	-		

Tabela 5.2 Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2]

		30.06.2021
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	215 780
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0001
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	17



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 Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Wartość wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2021 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF.

Tabela 6.1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1 – LRSum]

		30.06.2021
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	392 623
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-2 334
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	503
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	24 081
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-323
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	3 660
13	Miara ekspozycji całkowitej	418 209

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechnej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłaszaniu według
Stanu na 30 Czerwca 2021 roku (w milionach złotych)**



Bank Polski

Tabela 6.2. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2 – LRCom]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2021	31.12.2020
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	388 828	371 481
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)*	-373	-408
6	(Kwoty aktywów odliczone przy ustalaniu kapitału Tier I)	-2 343	-3 043
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	386 112	368 029
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odwołania związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 381	1 098
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odwołania na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutów z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	5 592	2 699
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-1	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	7 972	3 797
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	44	15
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	7
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	44	22
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	74 128	72 651
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-50 047	-50 031
21	(Rezerwy ogólne odliczone przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Inne ekspozycje pozabilansowe	24 081	22 619
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wyłączone nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczane przez CDPW/institucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczane przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	38 016	38 817
24	Miara ekspozycji całkowitej	418 209	394 468
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	9,09%	9,84%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	9,09%	9,84%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	9,09%	9,84%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	Nie dotyczy
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	Nie dotyczy
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Przejściowe	Przejściowe

* Dane za rok 2020 zostały przekształcone w związku ze zmianą wymogów sprawozdawczych określonych w Rozporządzeniu 2021/637 (pozycja 3 w tabeli „Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych” była ujmowana na dzień 31.12.2020 w „Ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych”, natomiast na dzień 30.06.2021 jest ujmowana w „Ekspozycjach bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)”.



Bank Polski

Tabela 6.3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpl]

		30.06.2021
		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	387 846
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	6 911
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	380 935
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	107 699
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	14 578
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	1 720
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	105 040
EU-9	Ekspozycje detaliczne	66 269
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	56 809
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 769
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	24 052



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.

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

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%,
- 2) współczynnik kapitału Tier 1 (T1) – 6,0%,
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) – 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Grupa Kapitałowa Banku ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów. Szczegółowe informacje dotyczące buforów kapitałowych zostały przedstawione w rozdziale 6 niniejszego Raportu.

W związku z powyższym współczynniki kapitałowe według stanu na 30.06.2021 roku wynoszą odpowiednio:

- 1) TCR – 20,52% dla Banku oraz 18,87% dla Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) T1 – 19,10% dla Banku oraz 17,62% dla Grupy Kapitałowej Banku,

Tabela 7.1. Współczynniki kapitałowe

Współczynniki kapitałowe	30.06.2021	31.12.2020
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	215 780	228 413
Kapitał podstawowy Tier I	38 016	38 816
Kapitał Tier II	2 700	2 700
Łączny kapitał (Tier I + Tier II)	40 716	41 516
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,62%	16,99%
Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,62%	16,99%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,87%	18,18%



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 2017/2395⁹. 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 2020/873¹⁰. 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]

	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	38 016	38 523	38 816	40 120	37 293
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	36 582	37 089	37 164	39 355	36 445
3	Kapitał Tier 1	38 016	38 523	38 816	40 120	37 293
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	36 582	37 089	37 164	39 355	36 445
5	Łączny kapitał	40 716	41 223	41 516	42 820	39 993
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	39 282	39 789	39 864	42 055	39 145
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	215 780	227 774	228 413	218 725	219 623
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	214 345	226 340	226 767	217 960	218 775
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,62%	16,91%	16,99%	18,34%	16,98%
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	17,07%	16,39%	16,39%	18,06%	16,66%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,62%	16,91%	16,99%	18,34%	16,98%
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	17,07%	16,39%	16,39%	18,06%	16,66%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%	18,10%	18,18%	19,58%	18,21%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,33%	17,58%	17,58%	19,29%	17,89%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	418 209	402 805	394 468	395 233	392 894
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	9,09%	9,56%	9,84%	10,15%	9,49%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,78%	9,24%	9,46%	9,98%	9,30%

⁹ 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

¹⁰ 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

W związku z utrzymywaniem się stanu epidemii COVID-19 na obszarze kraju, oraz możliwymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu i ich wpływem na sektor bankowy, mając na uwadze komunikaty EUNB i UKNF, zostały podjęte decyzje ograniczające wysokość środków na wynagrodzenia zmienne dla członków Zarządu i Material Risk Takers. Zgodnie z tymi regulacjami, wynagrodzenie zmienne nieodroczone za 2020 r. dla członków Zarządu i wyżej wymienionych pracowników zostało zmniejszone o 21%.

Poniższa tabela prezentuje przyznane wynagrodzenie zmienne za 2020 r.

Tabela 8.1. Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzeń przyznanych za 2020 rok

Wyszczególnienie	Wynagrodzenie zmienne przyznane za 2020 rok	Wynagrodzenie nieodroczone		Wynagrodzenie odroczone	
		w formie gotówki	w formie instrumentu finansowego - kwota gotówki podlegająca przeliczeniu na instrument finansowy	w formie gotówki	w formie instrumentu finansowego - kwota gotówki podlegająca przeliczeniu na instrument finansowy
Członkowie Zarządu	5,76	1,53	1,53	1,35	1,35
Kadra kierownicza wyższego szczebla	6,99	2,43	1,68	1,44	1,44
Osoby pełniące funkcję kontroli wewnętrznej	2,40	0,91	0,56	0,47	0,47
Pozostałe osoby mające wpływ na profil ryzyka	13,05	5,22	2,92	2,46	2,46
Spółki zależne	11,55	4,71	2,52	2,16	2,16
Razem	39,76	14,79	9,21	7,88	7,88



9. Wsteczne uwzględnienie wyniku za 2019 rok

Zgodnie z art. 26 ust. 2 CRR instytucje mogą włączyć zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne do kapitału podstawowego Tier I po podjęciu przez Grupę Kapitałową Banku formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy Grupy Kapitałowej Banku w danym roku lub, przed podjęciem ww. formalnej decyzji, po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia właściwego organu. Europejski Nadzór Bankowy (EBA) opublikował w maju 2020 roku w ramach jednolitego zbioru pytań i odpowiedzi (single rulebook Q&A) stanowisko dotyczące momentu rozpoznawania zysków rocznych oraz śródrocznych w danych dotyczących adekwatności kapitałowej (Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085). Zgodnie z tym stanowiskiem, od momentu kiedy Grupa Kapitałowa Banku formalnie spełnia kryteria pozwalające mu zaliczyć zysk za dany okres do kapitału Tier I, uznaje się, że zysk ten powinien być zaliczony na datę wsteczną (datę zysku a nie datę spełnienia kryterium) i należy dokonać korekty funduszy własnych na datę której dotyczy zysk.

W związku z powyższym poniżej zostały zaprezentowane dane przekształcone w zakresie wartości funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych dla okresów kończących się 30 czerwca 2020 r. oraz 30 września 2020 r.

W danych za 30.06.2020r. zostały przedstawione wartości z uwzględnieniem w funduszach własnych pełnej kwoty zysku Grupy Kapitałowej Banku za 2019 rok w wysokości 4 050 mln PLN (w świetle uchwały nr 7/2020 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 26 sierpnia 2020 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych, w której ZWZ zdecydował o zatrzymaniu całego zysku za 2019 w kapitałach Banku), przy czym część tej kwoty (w wysokości 1 038 mln PLN) była już uwzględniona w danych opublikowanych na 30.06.2020 r. w związku z uzyskaniem przez Grupę Kapitałową Banku zgody na zaliczenie do funduszy własnych części zysku za I półrocze 2019r. po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia. Dodatkowo w danych na koniec czerwca 2020 r. została ujęta część zysku Grupy za I półrocze 2020, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 019 mln PLN, na zaliczenie którego Grupa uzyskała zgodę KNF. Zaliczenie do funduszy własnych ww. zysków Grupy spowodowało wzrost wartości funduszy o 4 171 mln PLN (w tym wzrost ujętych wyników o 3 933 mln PLN oraz wzrost wartości korekty przejściowej dotyczącej minimalizowania wpływu MSSF9 o 238 mln PLN).

Dodatkowo w wyniku zastosowania powyższych wytycznych EBA na 30.06.2020 r. nastąpił spadek wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego o 178 mln PLN i w konsekwencji wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 2,1 pp. oraz współczynnika kapitału Tier 1 o 2,09 pp.

W danych za 30.09.2020 r. zostały zaprezentowane dane z uwzględnieniem części zysku Grupy za I półrocze 2020, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 019 mln PLN, na zaliczenie którego Grupa uzyskała zgodę KNF. Powyższe skutkowało wzrostem wartości funduszy Grupy o 1 340 mln PLN, w tym wzrostem wartości korekty przejściowej dotyczącej minimalizowania wpływu MSSF9 o 321 mln PLN.

W wyniku zastosowania powyższych wytycznych EBA dla danych za 30.09.2020r. nastąpił spadek wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego o 102 mln PLN i w konsekwencji wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,73 pp. oraz współczynnika kapitału Tier 1 o 0,72 pp.

Tabela 9.1. Kluczowe wskaźniki kapitałowe zawierające wsteczne uwzględnienie wyniku za rok 2019

	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020
Dostępny kapitał (kwoty)				Przekształcone	Przekształcone
1 Kapitał podstawowy Tier 1 (CE1)	38 016	38 523	38 816	41 460	41 464
2 Kapitał podstawowy Tier 1 (CE1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	36 582	37 089	37 164	40 374	40 378
3 Kapitał Tier 1	38 016	38 523	38 816	41 460	41 464
4 Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	36 582	37 089	37 164	40 374	40 378
5 Łączny kapitał	40 716	41 223	41 516	44 160	44 164
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	39 282	39 789	39 864	43 074	43 078
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	215 780	227 774	228 413	217 450	217 413
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	214 345	226 340	226 767	216 364	216 327
Współczynniki kapitałowe					
9 Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,62%	16,91%	16,99%	19,07%	19,07%
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	17,07%	16,39%	16,39%	18,66%	18,67%
11 Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,62%	16,91%	16,99%	19,07%	19,07%
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	17,07%	16,39%	16,39%	18,66%	18,67%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,87%	18,10%	18,18%	20,31%	20,31%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	18,33%	17,58%	17,58%	19,91%	19,91%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	418 209	402 805	394 468	394 245	391 153
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	9,09%	9,56%	9,84%	10,52%	10,60%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	8,78%	9,24%	9,46%	10,27%	10,35%

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA ORAZ INNE INFORMACJE GRUPY
KAPITAŁOWEJ Powszechnej Kasy Oszczędności Banku
Polskiego Spółki Akcyjnej Podlegające Ogłaszaniu Według
Stanu na 30 Czerwca 2021 Roku (w milionach złotych)**



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 Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2021 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, określonych przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.

16.08.2021	Jan Emeryk Rościszewski	Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu (podpis)
16.08.2021	Rafał Antczak	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Bartosz Drabikowski	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Marcin Eckert	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Maks Kraczkowski	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Mieczysław Król	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Piotr Mazur	Wiceprezes Zarządu (podpis)
16.08.2021	Jakub Papierski	Wiceprezes Zarządu (podpis)