

**Informacje w zakresie
adekwatności kapitałowej
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
według stanu na 30 czerwca 2023 roku**



Spis treści

Spis treści	2
Wstęp	3
1. Fundusze własne i konsolidacja do celów regulacji ostrożnościowych	4
1.1. Zarys różnic w zakresie konsolidacji	5
1.2. Fundusze własne	7
1.3. Kapitał podstawowy Tier I	14
1.4. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne	15
1.5. Kapitał Tier II	15
2. Wymogi kapitałowe	16
3. Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego	19
4. Informacje w zakresie ryzyka	23
4.1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	23
4.2. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta	23
4.3. Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej	37
4.4. Ryzyko operacyjne	38
4.5. Ryzyko płynności	38
4.6. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	43
4.7. Ryzyko ESG	46
4.8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	58
5. Wpływ okresów przejściowych na adekwatność kapitałową	59
6. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku	60
7. Oświadczenie Zarządu Banku	61

Wstęp

Adekwatność kapitałowa definiowana jest jako stopień, w jakim ryzyko podejmowane przez Bank Pekao S.A. (dalej: „Bank”) (mierzone za pośrednictwem wymogów kapitałowych) może zostać pokryte kapitałem (mierzonym przez fundusze własne) przy określonym poziomie istotności (apetyt na ryzyko) w określonym horyzoncie czasowym. Planowanie i monitorowanie adekwatności kapitałowej odbywa się na następujących dwóch płaszczyznach:

1. Wymogów regulacyjnych (Filar I) – gdzie regulacyjne wymogi kapitałowe porównywane są z regulacyjnymi funduszami własnymi (kapitałem regulacyjnym),
2. Modeli wewnętrznych (Filar II) – gdzie kapitał wewnętrzny wyliczony za pomocą metod wewnętrznych jest porównywany z ustalonymi przez Bank źródłami finansowania kapitału wewnętrznego.

„Polityka Informacyjna Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” (dalej: „Polityka informacyjna”) określa zakres i zasady ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej, określonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z późniejszymi zmianami, a także odpowiednimi Rozporządzeniami Wykonawczymi, bądź Delegowanymi wydanymi przez Komisję (UE) (dalej: „CRR” lub „Rozporządzenie 575/2013”). Polityka informacyjna, która została wprowadzona w życie uchwałą Zarządu Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku, jest opublikowana na stronach internetowych Banku. Bank jest unijną instytucją dominującą i zgodnie z Polityką informacyjną ujawnia w niniejszym dokumencie informacje stosownie do wymogów określonych w artykule 13 Rozporządzenia 575/2013 na zasadzie skonsolidowanej (konsolidacja ostrożnościowa).

Ujawnienia są publikowane na stronie internetowej Banku w terminie publikacji sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku (dalej „Grupa”) i prezentują informacje zdefiniowane w Polityce informacyjnej. Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 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 (dalej: „Rozporządzenie 2021/637”).

Niniejszy dokument zawiera informacje oparte na danych zgodnych z przepisami obowiązującymi w dniu 30 czerwca 2023 roku.

Ogłaszane informacje są przyjmowane przez Zarząd Banku, a następnie zatwierdzane przez Radę Nadzorczą Banku.

1. Fundusze własne i konsolidacja do celów regulacji ostrożnościowych

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2023 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Ustawa Prawo Bankowe”). Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia 575/2013, zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu 2021/637 z dnia 15 marca 2021 oraz wymogami przedstawionymi w Wytycznych EBA/GL/2020/12 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (dalej: „Wytyczne EBA/GL/2020/12”) w związku z zastosowaniem rozwiązań przejściowych wdrożenia MSSF 9.

Zgodnie z powyższymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:

- Kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, pozostałe kapitały rezerwowe, fundusze ogólnego ryzyka bankowego,
- Kapitał dodatkowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia 575/2013 oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami,
- Kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 oraz ažio emisyjne związane z tymi instrumentami, a także korektę z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu mających zastosowanie pomniejszeń oraz filtrów ostrożnościowych.

Fundusze własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez spółki Grupy zgodnie z obowiązującym prawem.



1.1. Zarys różnic w zakresie konsolidacji

Wartości bilansowe wykazane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w ujęciu regulacyjnym różnią się od wartości ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentowanym w Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023 jedynie z powodu zastosowania różnych zakresów konsolidacji.

Tabela EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w tys. zł).

POZYCJA	WARTOŚCI BILANSOWE WYKAZYWANE W PUBLIKOWANYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH	WARTOŚCI BILANSOWE WCHODZĄCE W ZAKRES KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ
	30.06.2023	30.06.2023
Aktywa		
A.1 Kasa, należności od Banku Centralnego	9 912 213	9 912 213
A.2 Należności od banków	6 772 927	6 772 653
A.3 Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	11 725 827	11 725 827
A.4 Instrumenty zabezpieczające	517 443	517 443
A.5 Kredyty i pożyczki udzielone klientom (w tym należności z tytułu leasingu finansowego)	159 591 883	159 590 870
A.6 Papiery wartościowe	91 091 990	91 091 990
A.7 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 217 614	1 217 614
A.8 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	11 778	11 778
A.9 Inwestycje w jednostkach zależnych	0	69 768
A.10 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	50 153	50 153
A.11 Wartości niematerialne	2 287 291	2 283 903
A.12 Rzeczowe aktywa trwałe	1 753 399	1 753 232
A.13 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 337 594	1 335 327
A.13.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych	894	894
A.14 Inne aktywa	1 651 200	1 646 614
AKTYWA RAZEM	287 921 312	287 979 385



POZYCJA	WARTOŚCI BILANSOWE WYKAZYWANE W PUBLIKOWANYCH SPRAWOZDANIACH FINANSOWYCH	WARTOŚCI BILANSOWE WCHODZĄCE W ZAKRES KONSOLIDACJI OSTROŻNOŚCIOWEJ
	30.06.2023	30.06.2023
Zobowiązania		
P.1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
P.2 Zobowiązania wobec innych banków	7 793 946	7 784 975
P.3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	592 191	592 191
P.4 Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	11 368 936	11 368 936
P.5 Zobowiązania wobec klientów	221 760 569	221 846 590
P.6 Instrumenty zabezpieczające	1 962 607	1 962 607
P.7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 165 725	8 165 725
P.8 Zobowiązania podporządkowane	2 786 341	2 786 341
P.9 Zobowiązania związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	-	-
P.10 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	457 304	457 208
P.10.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotycząca wartości niematerialnych	104 432	104 432
P.11 Rezerwy	1 588 322	1 588 259
P.12 Pozostałe zobowiązania	5 479 655	5 466 818
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	261 955 596	262 019 650
Kapitał własny		
P.13 Kapitał zakładowy	262 470	262 470
P.14 Pozostałe kapitały	20 936 409	20 932 247
P.14.1 Premia emisyjna	9 137 221	9 137 221
P.14.2 Pozostałe kapitały rezerwowe	11 638 405	11 634 243
P.14.3 Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 459	1 982 459
P.14.4 Inne skumulowane całkowite dochody	-1 821 676	-1 821 676
P.14.4.1 Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających (netto)	-1 250 317	-1 250 317
P.14.4.2 Wycena dłużnych instrumentów finansowych oraz kredytów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	-686 609	-686 609
P.14.4.3 Wycena lub sprzedaż instrumentów kapitałowych wyznaczonych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (netto)	189 951	189 951
P.14.4.4 Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych (netto)	-74 701	-74 701
P.15 Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	4 755 567	4 753 748
P.15.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach	1 615 845	1 608 868
P.15.2 Zysk roku bieżącego	3 139 722	3 144 880
P.16 Udziały niedające kontroli	11 270	11 270
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	25 965 716	25 959 735
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	287 921 312	287 979 385



1.2. Fundusze własne

Tabela EU CC1 przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2023 roku. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień w tabeli EU CC1 ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku VII Rozporządzenia 2021/637.

Dodatkowo w tabeli EU CC1 zaprezentowane zostały referencje pomiędzy pozycjami funduszy własnych Grupy, jak również stosowanymi filtrami i odliczeniami od tych funduszy oraz pozycjami sprawozdania z sytuacji finansowej w sprawozdaniu finansowym.

Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł).

		30.06.2023	REFERENCJA
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE			
1	Instrumenty kapitałowe i związane z nim ażo emisyjne	9 399 691	Tab. EU CC2 pkt P.13 i pkt P.14.1
	- w tym instrumenty typu 1	9 399 691	
	- w tym instrumenty typu 2	-	
	- w tym instrumenty typu 3	-	
2	Zyski zatrzymane *	1 608 868	Tab. EU CC2 pkt P.15.1
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 812 567	Tab. EU CC2 pkt P.14.2 i pkt P.14.4
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 459	Tab. EU CC2 pkt P.14.3
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22 803 585	
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-43 645	
8	Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-1 810 958	Tab. EU CC2 pkt A.11 i P.10.1
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-894	Tab. EU CC2 pkt A.13.1
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	1 250 317	Tab. EU CC2 pkt P.14.4.1
27a	Inne korekty regulacyjne	511 556	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-93 624	
29	Kapitał podstawowy Tier I	22 709 961	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE			
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)	22 709 961	
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY			
46	Instrumenty kapitałowe i związane z nim ażo emisyjne	2 582 968	Tab. EU CC2 pkt P.8
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 582 968	
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	2 582 968	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 292 929	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 893 336	



30.06.2023 REFERENCJA		
WSPÓŁCZYNNIKI I WYMOGI KAPITAŁOWE, W TYM BUFORY		
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,36%
62	Kapitał Tier I	15,36%
63	Łączny kapitał	17,10%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,02%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,02%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
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%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,10%
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 10,00 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	220 257 Tab. EU CC2 pkt A.6, pkt A.9 i pkt A.10
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)	50 153 Tab. EU CC2 pkt A.6, pkt A.9 i pkt A.10
75	Aktywa 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)	962 728 Tab. EU CC2 pkt A.13

*Kwota zysków zatrzymanych nie uwzględnia kwoty dywidendy ustalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w kwocie 1 422 587,6 tys. zł.

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów zaliczonych do funduszy własnych zaprezentowano w tabeli EU CCA.



Tabela EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.

		AKCJE SERII A	AKCJE SERII B	AKCJE SERII C
1	Emitent	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Niepubliczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu 575/2013	Tier I	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (wartość w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	137 650 000 PLN	7 690 000 PLN	10 630 632 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	1,00 PLN	45,00 PLN	49,00 PLN
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	21.12.1997	6.10.1998	12.12.2000
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez określonego terminu	Bez określonego terminu	Bez określonego terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	-	-	-
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-	-	-
	Kupony / dywidendy	-	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	-	-	-
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane
23	Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeśli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeśli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeśli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeśli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	-
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10



35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-dobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-dobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-dobrania.html

	AKCJE SERII D	AKCJE SERII E	AKCJE SERII F
1	Emitent	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo brytyjskie/amerykańskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu 575/2013	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (wartość w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	9 777 571 PLN	373 644 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN	1,00 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	49,00 PLN	55,00 PLN
EU-9b	Cena wykupu	-	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	12.12.2000	29.08.2003
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez określonego terminu	Bez określonego terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	-	-
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-	-
	Kupony / dywidendy	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	-	-
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane
23	Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeśli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-
25	Jeśli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-
26	Jeśli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-
27	Jeśli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowe	-	-



34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	-
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html

		AKCJE SERII G	AKCJE SERII H	AKCJE SERII I
1	Emitent	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Publiczna	Publiczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umwowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym				
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu 575/2013	Tier I	Tier I	Tier I
5	Zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Tier I	Tier I	Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR	Akcje zwykłe, Art. 50 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (wartość w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	603 377 PLN	359 840 PLN	94 763 559 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	123,06 PLN	66,00 PLN	256,69 PLN
EU-9b	Cena wykupu	-	-	-
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy
11	Pierwotna data emisji	6.02.2008-24.01.2013	12.08.2004	29.11.2007
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez określonego terminu	Bez określonego terminu	Bez określonego terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	-	-	-
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	-	-	-
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-	-	-
	Kupony / dywidendy	-	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	-	-	-
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Nie	Nie	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	-	-	-
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane
23	Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeśli zamienne, zdarzenia lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeśli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeśli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeśli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-

30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	-
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10	Kategoria nr 10
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	-	-	-
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/pliki-do-pobrania.html

	OBLIGACJE SERII A	OBLIGACJE SERII B	OBLIGACJE SERII C
1	Emitent	Bank Pekao S.A.	Bank Pekao S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00289	ISIN: PLPEKAO00297
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umwonne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym			
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu 575/2013	Tier II	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Tier II	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (wartość w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	1 082 968 237 PLN	550 000 000 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	1 000,00 PLN	500 000,00 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	1 000,00 PLN	500 000,00 PLN
EU-9b	Cena wykupu	1 000,00 PLN	500 000,00 PLN
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie finansowe – zamortyzowany koszt	Zobowiązanie finansowe – zamortyzowany koszt
11	Pierwotna data emisji	30.10.2017	15.10.2018
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	29.10.2027	16.10.2028
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	29.10.2022, 1 250 000 000 PLN	15.10.2023, 550 000 000 PLN
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-	-
	Kupony / dywidendy	-	-
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Wibor 6M + marża	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	-	-
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane



23	Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeśli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-	-
25	Jeśli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-	-
26	Jeśli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-	-
27	Jeśli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy	-	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-	-
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 8	Kategoria nr 8	Kategoria nr 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/obligacje-i-oceny/obligacje.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/obligacje-i-oceny/obligacje.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/obligacje-i-oceny/obligacje.html

	OBLIGACJE SERII D	OBLIGACJE SERII D1
1	Emitent	Bank Pekao S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00313
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu 575/2013	Tier II
5	Zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 obowiązujące po okresie przejściowym	Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym/ na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym	Jednostkowy / Skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone zgodnie z systemem prawnym)	Obligacje podporządkowane, Art. 62 CRR
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (wartość w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	350 000 000 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	500 000,00 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	500 000,00 PLN
EU-9b	Cena wykupu	500 000,00 PLN
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie finansowe – zamortyzowany koszt
11	Pierwotna data emisji	04.06.2019
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	04.06.2031
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, termin wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	04.06.2026, 350 000 000 PLN
16	Kolejne terminy wykupu, jeśli dotyczy	-
	Kupony / dywidendy	-

17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Wibor 6M + marża	Wibor 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	-	-
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie
22	Niekumulowane czy skumulowane	Niekumulowane	Niekumulowane
23	Zamienne lub niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeśli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	-	-
25	Jeśli zamienne, w pełni czy częściowo	-	-
26	Jeśli zamienne, wskaźnik konwersji	-	-
27	Jeśli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	-	-
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	-	-
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	-	-
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	-	-
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	-	-
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	-	-
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	-	-
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	-	-
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria nr 8	Kategoria nr 8
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego, w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Zaspokojenie w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	-	-
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/obligacje-i-oceny/obligacje.html	https://www.pekao.com.pl/relacje-inwestorskie/obligacje-i-oceny/obligacje.html

W kolejnych podrozdziałach omówiono główne pozycje w kapitale podstawowym Tier I i Tier II. Grupa nie posiada pozycji kapitału dodatkowego Tier I.

1.3. Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I w kwocie 262 470 tys. zł dotyczą jedynie kapitału zakładowego Banku, jako podmiotu dominującego i jego wartość wykazana jest zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru przedsiębiorców według wartości nominalnej. Liczba akcji razem wynosi 262 470 034, wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela w całości opłacone, o wartości nominalnej jednej akcji wynoszącej 1 zł. Ażo emisyjne związane z ww. instrumentami kapitałowymi powstałe przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej wynosi 9 137 221 tys. zł.

Zyski zatrzymane rozumiane jako zyski zatrzymane z poprzednich lat wynoszą 1 608 868 tys. zł. Wartość ta nie uwzględnia kwoty dywidendy ustalonej przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w kwocie 1 422 587,6 tys. zł.

Zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego zweryfikowany przez biegłego rewidenta, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia i dywidendy, może być ujęty w kapitale podstawowym Tier I po uzyskaniu zezwolenia od Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”). Na dzień 30 czerwca 2023 roku w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku Banku za 2023 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości, w kwocie - 1 821 676 tys. zł prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty.

Pozostałe kapitały rezerwowe definiowane są jako kapitały w rozumieniu mających zastosowanie standardów rachunkowości, których ujawnienie jest wymagane zgodnie z tymi standardami rachunkowości, z wyjątkiem wszelkich kwot już uwzględnionych w ramach skumulowanych innych całkowitych dochodów lub zysków zatrzymanych. Prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty i wynoszą 11 634 243 tys. zł.

Fundusze ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 1 982 459 tys. zł są tworzone z zysku po opodatkowaniu zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe.

1.4. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), które wynoszą 1 810 958 tys. zł, pomniejszają kapitał podstawowy Tier I.

Rezerwa odzwierciedlająca wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej, w tym przewidywanych przepływów pieniężnych w kwocie 1 250 317 tys. zł jest wyłączona z wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów, zgodnie z art. 33 lit. a) Rozporządzenia 575/2013.

Dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 34 Rozporządzenia 575/2013 i wynoszą 43 645 tys. zł, pomniejszają kapitał podstawowy Tier I.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i niewynikającego z różnic przejściowych, zgodnie z art. 36 Rozporządzenia 575/2013 pomniejszają kapitał podstawowy Tier I w kwocie 894 tys. zł.

Inne korekty regulacyjne w kwocie 511 556 tys. zł dotyczą:

- złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 w okresie przejściowym w kwocie 553 498 tys. zł, które powiększają kapitał podstawowy Tier I, oraz
- kwoty niedoboru ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z art. 36 lit. m) Rozporządzenia 575/2013 w wysokości 41 942 tys. zł pomniejszają kapitał podstawowy Tier I.

1.5. Kapitał Tier II

Obligacje podporządkowane serii A zostały wyemitowane 30 października 2017 roku i są zaliczane do funduszy Tier II na podstawie zgody KNF z dnia 21 grudnia 2017 roku. Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych została ujęta z ich tytułu wartość 1 082 968 tys. zł.

Obligacje podporządkowane serii B zostały wyemitowane 15 października 2018 roku i są zaliczane do funduszy Tier II na podstawie zgody KNF z dnia 16 listopada 2018 roku. Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych została ujęta z ich tytułu wartość 550 000 tys. zł.

Obligacje podporządkowane serii C zostały wyemitowane 15 października 2018 roku i są zaliczane do funduszy Tier II na podstawie zgody KNF z dnia 18 października 2018 roku. Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych została ujęta z ich tytułu wartość 200 000 tys. zł.

Obligacje podporządkowane serii D zostały wyemitowane 4 czerwca 2019 roku i są zaliczane do funduszy Tier II na podstawie zgody KNF z dnia 3 lipca 2019 roku. Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych została ujęta z ich tytułu wartość 350 000 tys. zł.

Obligacje podporządkowane serii D1 zostały wyemitowane 4 grudnia 2019 roku i są zaliczane do funduszy Tier II na podstawie zgody KNF z dnia 10 grudnia 2019 roku. Na dzień 30 czerwca 2023 roku w funduszach własnych została ujęta z ich tytułu wartość 400 000 tys. zł.

2. Wymogi kapitałowe

Celem dokonania oceny adekwatności kapitałowej jest spełnienie wymogów zawartych w obowiązujących regulacjach zewnętrznych, które mają na celu zapewnienie, aby banki utrzymywały minimalny wymagany poziom kapitału wyliczony na ogólnych zasadach. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na poziomie skonsolidowanym, na dzień 30 czerwca 2023 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia 575/2013, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia 575/2013):

- metoda standardowa oceny ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 2),
- kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4),
- metoda standardowa dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta (Część III, Tytuł II, Rozdział 6),
- metoda standardowa oceny ryzyka szczególnego pozycji oraz metoda oparta na duracji oceny ryzyka ogólnego pozycji instrumentów dłużnych (Część III, Tytuł IV, Rozdział 2, Sekcja 2),
- metoda standardowa oceny ryzyka ogólnego i szczególnego instrumentów kapitałowych (Część III, Tytuł IV, Rozdział 2, Sekcja 3),
- metoda standardowa z tytułu wniesionych z góry wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania (Część III, Tytuł II, Rozdział 6),
- metoda standardowa oceny ryzyka walutowego (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3),
- metoda uproszczona oceny ryzyka cen towarów (Część III, Tytuł IV, Rozdział 4),
- metoda standardowa wyliczenia korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (Część III, Tytuł VI),
- zaawansowana metoda pomiaru ryzyka operacyjnego (Część III, Tytuł III, Rozdział 4) dla Banku (z wyjątkiem przejętej części przedsiębiorstwa Idea Banku S.A.) oraz metoda standardowa (Część III, Tytuł III, Rozdział 3) dla spółek zależnych Banku oraz dla przejętej części przedsiębiorstwa Idea Banku S.A.

Zgodnie z prawem, Grupa zobowiązana jest do utrzymywania minimalnych wartości współczynników kapitałowych na poziomie regulacyjnym Filara I wynikających z art. 92 Rozporządzenia 575/2013, Filara II wynikającego z art. 138 ust. 2 pkt. 2 Ustawy Prawo Bankowe oraz wymogu połączonego bufora określonego w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W ramach Filara II, Grupa nie posiada dodatkowego wymogu kapitałowego.

Szczegóły dotyczące wymogu połączonego bufora zostały przedstawione w rozdziale 3 Ujawnień.

Minimalna wartość wskaźników kapitałowych jakie zobowiązana jest utrzymywać Grupa:

- Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1): 8,02%,
- Współczynnik kapitału Tier I (T1): 9,52%,
- Łączny współczynnik kapitałowy (TCR): 11,52%.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 30 czerwca 2023 roku prezentuje tabela EU OV1 oraz rysunek nr 1.

Wartości poszczególnych współczynników kapitałowych prezentuje tabela EU KM1.

Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (w tys. zł).

TYTUŁ	ŁĄCZNE KWOTY EKSPOZYCJI NA RYZYKO		ŁĄCZNE WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	127 160 163	124 503 370	10 172 813
2 w tym metoda standardowa	127 160 163	124 503 370	10 172 813
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	2 535 027	2 551 634	202 802
7 w tym metoda standardowa	2 002 103	1 989 740	160 168
8 w tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	371 270	419 144	29 702
EU-8b w tym korekta wyceny kredytowej – CVA	161 653	142 749	12 932
9 w tym pozostałe CCR	-	-	-

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 1250% RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 195 312	1 402 873	95 625
21	w tym metoda standardowa	1 195 312	1 402 873	95 625
22	w tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	17 002 834	16 749 789	1 360 227
EU-23a	w tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	w tym metoda standardowa	2 122 553	2 122 553	169 804
EU-23c	w tym metoda zaawansowanego pomiaru	14 880 281	14 627 236	1 190 422
24	Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%)	2 532 204	2 326 006	202 576
29	Ogółem	147 893 336	145 207 666	11 831 467

Rysunek 1. Regulacyjne wymogi kapitałowe.

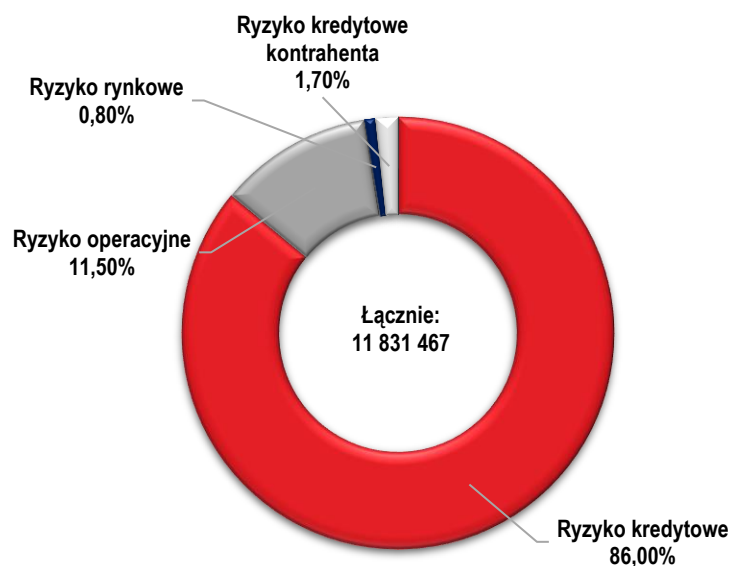


Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki (w tys. zł).

		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 709 961	22 740 565	23 119 666	22 533 634	22 679 596
2	Kapitał Tier I	22 709 961	22 740 565	23 119 666	22 533 634	22 679 596
3	Łączny kapitał	25 292 929	25 385 828	25 826 539	25 283 634	25 429 596
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 893 336	145 207 666	148 270 784	150 128 316	153 625 645
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,36	15,66	15,59	15,01	14,76
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,36	15,66	15,59	15,01	14,76
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,10	17,48	17,42	16,84	16,55
	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 nadmiernej dźwigni (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000	8,0000
	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 (%)	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00	1,00	1,00	0,75	0,75
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,52	3,52	3,51	3,26	3,26
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52	11,52	11,51	11,26	11,26
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,10	9,48	9,42	8,84	8,55
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	313 960 479	322 858 898	312 897 879	309 211 451	305 596 814
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,23	7,04	7,39	7,29	7,42
	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 (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	n/d	n/d	n/d	n/d	n/d
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	70 376	61 933	55 815	54 606	57 504
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 937	42 345	40 489	38 922	36 870
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 080	9 815	9 168	7 710	7 370
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32 858	32 530	31 321	31 212	29 500
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	213,47	190,33	179,65	176,41	198,76
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	207 018	206 403	196 928	191 672	185 186
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	127 084	127 360	128 152	134 729	134 774
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	162,60	162,06	153,67	142,27	137,40



3. Instrumenty nadzoru makroostrożnościowego

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym. Zgodnie z tą ustawą, na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa posiadała następujące bufory:

1. Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
2. Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,00%,
3. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji w wysokości 0,0152%,
4. Wskaźnik bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%, w związku z faktem że 18 marca 2020 roku Minister Finansów wydał rozporządzenie uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego.

W dniu 31 lipca 2018 roku KNF, działając na podstawie art. 46 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, nałożyła na Bank na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia 575/2013. Zgodnie z decyzją KNF, w grudniu 2022 roku, wartość bufora została podwyższona do 1% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia 575/2013.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia. Na dzień 30 czerwca 2023 roku takie rozporządzenie nie zostało wydane.

Grupa wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiedniej dla tych krajów wartości bufora antycyklicznego.

Tabela EU CCyB1 prezentuje informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych.

Tabela EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (w tys. zł).

30.06.2023	OGÓLNE EKSPozyCJE KREDYTOWE		ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE		EKSPozyCJE SEKURyTYZACyjNE – WARTOŚĆ EKSPozyCJI DLA PORTFELA BANKOWEGO	CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH: WAGI (%)	WSKAŹNIK BUFORA ANTACYKLI CZNEGO (%)	
	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI I WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI EKSPozyCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODEL I WEWNĘTRZNYCH			ODNOŚNE EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE – RYZYKO KRDYTOWE	ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE	ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – POZYCJE SEKURyTYZACYJNE W PORFELU BANKOWYM	OGÓŁEM	KWOTY EKSPozyCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM			
010	Podział według państw:													
PL	POLSKA	212 796 138	-	317 924	-	-	213 114 062	9 480 786	2 964	-	9 483 750	118 546 875	96,44	0,0000
LU	LUKSEMBURG	1 240 925	-	-	-	-	1 240 925	99 239	-	-	99 239	1 240 488	1,01	0,0050
GB	WIELKA BRYTANIA	524 351	-	-	-	-	524 351	39 796	-	-	39 796	497 450	0,00	0,0000
DE	NIEMCY	510 544	-	-	-	-	510 544	40 650	-	-	40 650	508 125	0,41	0,0075
ES	HISZPANIA	497 390	-	-	-	-	497 390	39 753	-	-	39 753	496 913	0,40	0,0000
HR	CHORWACJA	470 072	-	-	-	-	470 072	37 606	-	-	37 606	470 075	0,00	0,0000
AT	AUSTRIA	467 644	-	-	-	-	467 644	37 396	-	-	37 396	467 450	0,38	0,0000
CH	SZWAJCARIA	167 389	-	-	-	-	167 389	13 213	-	-	13 213	165 163	0,13	0,0000
BY	BIAŁORUŚ	127 011	-	-	-	-	127 011	2 169	-	-	2 169	27 113	0,02	0,0000
BS	BAHAMY	124 703	-	-	-	-	124 703	9 976	-	-	9 976	124 700	0,10	0,0000
BE	BELGIA	71 758	-	-	-	-	71 758	4 950	-	-	4 950	61 875	0,05	0,0000
NL	HOLANDIA	67 130	-	-	-	-	67 130	5 247	-	-	5 247	65 588	0,05	0,0100
FR	FRANCJA	57 931	-	-	-	-	57 931	4 610	-	-	4 610	57 625	0,05	0,0050
IT	WŁOCHY	57 285	-	-	-	-	57 285	4 650	-	-	4 650	58 125	0,05	0,0000
RO	RUMUNIA	56 276	-	-	-	-	56 276	3 105	-	-	3 105	38 813	0,00	0,0000
UA	UKRAINA	32 150	-	-	-	-	32 150	3 268	-	-	3 268	40 850	0,01	0,0100
SI	SŁOWENIA	24 580	-	-	-	-	24 580	1 966	-	-	1 966	24 575	0,00	0,0000
CZ	REPUBLIKA CZESKA	8 593	-	-	-	-	8 593	644	-	-	644	8 050	0,00	0,0000
SK	SŁOWACJA	7 056	-	-	-	-	7 056	562	-	-	562	7 025	0,03	0,0050
CY	CYPR	4 378	-	-	-	-	4 378	343	-	-	343	4 288	0,00	0,0000
IL	IZRAEL	2 316	-	-	-	-	2 316	184	-	-	184	2 300	0,00	0,0000
NO	NORWEGIA	2 259	-	-	-	-	2 259	89	-	-	89	1 113	0,00	0,0000
SE	SZWECJA	2 234	-	-	-	-	2 234	169	-	-	169	2 113	0,00	0,0000
US	STANY ZJEDNOCZONE	1 540	-	-	-	-	1 540	97	-	-	97	1 213	0,00	0,0000
IE	IRLANDIA	1 499	-	-	-	-	1 499	85	-	-	85	1 063	0,00	0,0050

30.06.2023		OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE		ODNOŚNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE		EKSPOZYCJE SEKURYTYZACYJNE – WARTOŚĆ EKSPOZYCJI DLA PORTFELA BANKOWEGO	CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH					WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH: WAGI (%)	WSKAŹNIK BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (%)
		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI EKSPOZYCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH			ODNOŚNE EKSPOZYCJE NA RYZYKO KREDYTOWE	ODNOŚNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE	ODNOŚNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE – POZYCJE SEKURYTYZACYJNE W PORTFELU BANKOWYM	OGÓŁEM	KWOTY EKSPOZYCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM		
DK	DANIA	937	-	-	-	-	937	64	-	-	64	800	0,00	0,0250
TN	TUNEZJA	880	-	-	-	-	880	70	-	-	70	875	0,00	0,0000
GR	GRECJA	846	-	-	-	-	846	24	-	-	24	300	0,00	0,0000
MT	MALTA	696	-	-	-	-	696	21	-	-	21	263	0,00	0,0000
HU	WĘGRY	289	-	-	-	-	289	23	-	-	23	288	0,00	0,0000
JP	JAPONIA	252	-	-	-	-	252	8	-	-	8	100	0,00	0,0000
NA	NAMIBIA	225	-	-	-	-	225	27	-	-	27	338	0,00	0,0000
KG	KIRGISTAN	224	-	-	-	-	224	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
UZ	UZBEKISTAN	219	-	-	-	-	219	13	-	-	13	163	0,00	0,0000
ME	CZARNOGÓRA	211	-	-	-	-	211	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
SA	ARABIA SAUDYJSKA	203	-	-	-	-	203	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
AU	AUSTRALIA	168	-	-	-	-	168	5	-	-	5	63	0,00	0,0100
PT	PORTUGALIA	166	-	-	-	-	166	8	-	-	8	100	0,00	0,0000
AE	ZJED. EMIRATY ARAB.	145	-	-	-	-	145	4	-	-	4	50	0,00	0,0000
BR	BRAZYLIA	145	-	-	-	-	145	4	-	-	4	50	0,00	0,0000
CA	KANADA	94	-	-	-	-	94	5	-	-	5	63	0,00	0,0000
IQ	IRAK	91	-	-	-	-	91	3	-	-	3	38	0,00	0,0000
MA	MAROKO	84	-	-	-	-	84	5	-	-	5	63	0,00	0,0000
MC	MONAKO	84	-	-	-	-	84	5	-	-	5	63	0,00	0,0000
GE	GRUZJA	78	-	-	-	-	78	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
IN	INDIE	60	-	-	-	-	60	6	-	-	6	75	0,00	0,0000
EC	EKWADOR	50	-	-	-	-	50	4	-	-	4	50	0,00	0,0000
IS	ISLANDIA	46	-	-	-	-	46	4	-	-	4	50	0,00	0,0200
MD	MOŁDAWIA	41	-	-	-	-	41	3	-	-	3	38	0,00	0,0000
NZ	NOWA ZELANDIA	36	-	-	-	-	36	1	-	-	1	13	0,00	0,0000
VN	WIETNAM	36	-	-	-	-	36	3	-	-	3	38	0,00	0,0000
RU	ROSJA	34	-	-	-	-	34	3	-	-	3	38	0,00	0,0000
HK	HONG KONG	19	-	-	-	-	19	1	-	-	1	13	0,00	0,0100
BG	BULGARIA	15	-	-	-	-	15	1	-	-	1	13	0,00	0,0150

30.06.2023	OGÓLNE EKSPozyCJE KREDYTOWE		ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE		EKSPozyCJE SEKURTYZACYJNE – WARTOŚĆ EKSPozyCJI DLA PORTFELA BANKOWEGO	CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPozyCJI	WYMogi W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH				KWOTY EKSPozyCJI WĄŻONYCH RYZYKIEM	WYMogi W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH: WĄGI (%)	WSKAŹNIK BUFORA ANTycyklicznego (%)
	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI EKSPozyCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH			ODNOŚNE EKSPozyCJE NA RYZYKO KREDYTOWE – RYZYKO KRDYTOWE	ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – RYZYKO RYNKOWE	ODNOŚNE EKSPozyCJE KREDYTOWE – POZYCJE SEKURTYZACYJNE W PORFELU BANKOWYM	OGÓŁEM			
LT	LITWA	14	-	-	-	-	14	1	-	-	13	0,00	0,0000
TW	TAJWAN	14	-	-	-	-	14	1	-	-	13	0,00	0,0000
AQ	ANTARKTYKA	9	-	-	-	-	9	1	-	-	13	0,00	0,0000
TR	TURCJA	6	-	-	-	-	6	-	-	-	-	0,00	0,0000
BZ	BELIZE	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	0,00	0,0000
EE	ESTONIA	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	0,00	0,0100
KR	REPUBLIKA KOREI	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	0,00	0,0000
SC	SESZELE	4	-	-	-	-	4	-	-	-	-	0,00	0,0000
AF	AFGANISTAN	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	0,00	0,0000
AZ	AZERBEJDŻAN	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	0,00	0,0000
CG	KONGO	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	0,00	0,0000
MK	MACEDONIA	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	0,00	0,0000
QA	KATAR	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	0,00	0,0000
KZ	KAZACHSTAN	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	0,00	0,0000
LV	ŁOTWA	2	-	-	-	-	2	-	-	-	-	0,00	0,0000
AD	ANDORA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
AM	ARMENIA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
AO	ANGOLA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
BD	BANGLADESZ	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
CL	CHILE	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
CN	CHINY	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
FI	FINLANDIA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
ID	INDONEZJA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
NG	NIGERIA	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
NP	NEPAL	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
PH	FILIPINY	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
TM	TURKMENISTAN	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
ZA	REP. POŁUD. AFRYKI	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	0,00	0,0000
	POZOSTAŁE KRAJE	7	-	-	-	-	7	-	-	-	-	0,00	0,0000
020	Ogółem	217 329 624	-	317 924	-	0	217 647 548	9 830 895	2 964	-	9 833 859	122 923 238	100,00



Tabela EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w tys. zł).

		30.06.2023
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	147 893 336
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,000152
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	22 480

4. Informacje w zakresie ryzyka

4.1. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Strategia zarządzania ryzykiem określa główne elementy podejścia do ryzyka stosowanego przez Bank i Grupę, wynikającego z przyjętej strategii biznesowej. Strategia zarządzania ryzykiem definiuje cele oraz towarzyszące im zasady zarządzania ryzykiem, docelową strukturę ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz akceptowany poziom ryzyka (apetyt na ryzyko).

Stosowane przez Bank i Grupę zasady zarządzania ryzykiem mają na celu osiągnięcie wyznaczonych celów biznesowych przy zachowaniu stabilnych stóp zwrotu z zaangażowanego kapitału. W tym celu Bank/Grupa zabezpiecza się przed ryzykiem poprzez identyfikowanie i – jeżeli jest to uzasadnione – unikanie, a jeśli nie – podejmowanie i ograniczanie każdego rodzaju ryzyka mającego wpływ na prowadzoną działalność. Wprowadzenie nowego produktu, podjęcie nowego rodzaju działalności oraz realizacja nowego projektu są poprzedzane analizą związanego z nimi ryzyka. Należy podkreślić, że Bank i Grupa koncentrują swoją działalność w obszarach, w zakresie których posiadają znaczące doświadczenie pozwalające na ocenę związanego z nimi ryzyka.

System zarządzania ryzykiem, wynikający bezpośrednio z przyjętej strategii zarządzania ryzykiem, został szczegółowo opisany w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku oraz Śródrocznym Skróconym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za okres od 1 stycznia 2023 do 30 czerwca 2023.

4.2. Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko kontrahenta

Ryzyko kredytowe to ryzyko nieoczekiwanej zmiany wiarygodności kredytowej kredytobiorcy, która mogłoby spowodować zmianę wartości ekspozycji kredytowej wobec tego kredytobiorcy. Zmiana wartości ekspozycji może przy tym wynikać z niewypłacalności kredytobiorcy, bądź spadku jego wiarygodności kredytowej. Ryzyko kredytowe kontrahenta to ryzyko niewypłacalności strony transakcji pochodnej.

Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem kontrahenta jest zapewnienie zrównoważonego wzrostu Banku przy utrzymaniu jakości aktywów zgodnej z apetytem na ryzyko Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym został szczegółowo opisany w Sprawozdaniu finansowym oraz w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy istotnej zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

Informacje ilościowe

Wymóg kapitałowy – metoda standardowa

Grupa stosuje wyłącznie metodę standardową do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Tabele EU CR4 i EU CR5 prezentują szczegółowe informacje na temat stosowania metody standardowej.

Tabela EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego (w tys. zł).

KATEGORIE EKSPOZYCJI		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 ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	63 755 683	202 841	85 677 703	1 151 302	2 518 550	3%
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 969 497	1 413 488	5 986 147	419 199	1 279 805	20%
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 373 412	605 172	4 713 336	256 517	941 802	19%
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	7 486 739	0	8 060 570	69 909	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	13 667 548	1 842 503	7 376 966	492 892	2 175 553	28%
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	67 604 044	43 572 539	55 218 480	12 236 197	63 807 728	95%
8	Ekspozycje detaliczne	34 090 959	9 304 558	29 485 975	1 350 884	21 849 715	71%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 736 537	2 865 058	58 846 262	890 905	25 390 997	43%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 318 054	421 358	3 175 095	131 853	4 203 503	127%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 339 417	961 016	423 303	100 598	785 852	150%
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
13	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	737 551	0	720 085	0	795 315	110%
16	Inne pozycje	7 875 761	0	7 875 760	0	3 411 343	43%
17	OGÓŁEM	267 955 202	61 188 533	267 559 682	17 100 256	127 160 163	45%

Tabela EU CR5 – Metoda standardowa (w tys. zł).

KATEGORIE EKSPOZYCJI		WAGA RYZYKA															OGÓŁEM	W TYM BEZ RATINGU
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	INNE		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	83 871 857	-	1 794 720	-	199 700	-	-	-	-	-	-	962 728	-	-	-	86 829 005	83 349 557
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	6 405 345	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	6 405 346	6 405 346
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 029 953	-	-	-	93 824	-	1 846 075	-	-	-	-	-	-	-	-	4 969 852	2 838 579
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	8 130 479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 130 479	8 130 479
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	9 577	-	-	-	5 864 306	-	1 984 822	-	-	11 153	-	-	-	-	-	7 869 858	3 225 564
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	1 710	-	1 535 762	-	-	65 917 204	-	-	-	-	-	67 454 676	61 122 258
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	30 836 859	-	-	-	-	-	-	30 836 859	30 836 859
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-	-	-	49 048 176	2 928 444	-	-	7 488 735	271 811	-	-	-	-	59 737 166	59 737 166
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 513 840	1 793 108	-	-	-	-	3 306 948	3 306 948
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	523 903	-	-	-	-	523 903	523 903
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	669 932	-	50 154	-	-	-	720 086	720 086
16	Inne pozycje	3 815 117	-	-	-	811 625	-	-	-	-	3 249 019	-	-	-	-	-	7 875 761	7 875 761
17	OGÓŁEM	98 856 983	-	1 794 720	-	13 376 510	49 048 176	8 295 104	-	30 836 859	78 849 883	2 588 822	1 012 882	-	-	-	284 659 939	268 072 506



Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Tabela EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (w tys. zł).

		Niezaabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
				W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	89 489 303	92 997 365	81 081 157	11 916 208	-
2	Dłużne papiery wartościowe	90 443 081	-	-	-	
3	Ogółem	179 932 384	92 997 365	81 081 157	11 916 208	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	10 118 238	1 504 738	1 155 411	339 350	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	10 118 238	1 504 738			

W kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Grupa korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucje oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). Proces przenoszenia oceny emitenta i emisji na poszczególne ekspozycje Grupy jest zgodny z przepisami Rozporządzenia 575/2013 (Części III, Tytuł II, Rozdział 2). Przepisy wewnętrzne Grupy regulują zasady stosowania ratingów zewnętrznych oraz określają nazwy zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystane.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa wykorzystywała oceny wiarygodności kredytowej (ratingi zewnętrzne) nadawane przez agencję ratingową Fitch Ratings.

Jakość kredytowa ekspozycji, ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane

Zgodnie z Rozporządzeniem 2021/637, wskaźnik NPL brutto to stosunek wartości bilansowej brutto ekspozycji nieobsługiwanych (NPL) do łącznej wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek podlegających weryfikacji definicji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE).

Wskaźnik NPL brutto Grupy na dzień 30 czerwca 2023 roku wyniósł 6,73%.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 (dalej: „Rozporządzenie 2021/451”).

Grupa za ekspozycje nieobsługiwane uznaje ekspozycje, dla których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości oraz ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 Rozporządzenia 575/2023.

Tabele nr EU CQ4, EU CQ5, EUCQ6, EU CQ7, EU CQ8 oraz EU CR1, CR1-A, EU CR2, EU CR2a prezentują szczegółowe informacje na temat jakości kredytowej portfela oraz ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych Grupy.

Tabela EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym

		A	B	C	D	E	F	G
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO / KWOTA NOMINALNA						
		W TYM NIEOBSŁUGIWANE						
		W TYM EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA			W TYM PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI	REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE I UDZIELONE GWARANCJE FINANSOWE	SKUMULOWANE UJEMNE ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W ZWIĄZKU Z EKSPOZYCJAMI NIEOBSŁUGIWANYM
1	Ekspozycje bilansowe	261 623 134	11 622 976	11 622 976	261 623 134	-10 214 325		-13 549
2	Polska	240 324 045	11 413 373	11 413 373	240 324 045	-10 094 092		-13 549
3	Luksemburg	8 746 697	29 103	29 103	8 746 697	-52 959		-
4	Francja	4 791 206	4 482	4 482	4 791 206	-4 721		-
5	Niemcy	2 232 026	3 552	3 552	2 232 026	-8 385		-
6	Stany Zjednoczone	1 743 449	4 762	4 762	1 743 449	-4 918		-
7	Wielka Brytania	522 120	3 422	3 422	522 120	-6 978		-
8	Hiszpania	505 460	13	13	505 460	-6 548		-
9	Chorwacja	432 907	-	-	432 907	-8 676		-
10	Chiny	398 619	-	-	398 619	-7		-
11	Austria	308 395	57	57	308 395	-5 363		-
12	Inne kraje	1 618 210	164 212	164 212	1 618 210	-21 678		-
13	Ekspozycje pozabilansowe	61 541 207	510 646	510 646			-461 594	
14	Polska	58 898 367	489 456	489 456			-451 517	
15	Niemcy	642 291	13	13			-186	
16	Austria	622 622	-	-			-2 405	
17	Belgia	287 956	-	-			-67	
18	Francja	211 315	-	-			-96	
19	Włochy	210 775	21 154	21 154			-4 304	
20	Wielka Brytania	169 979	2	2			-1 257	
21	Chorwacja	161 520	-	-			-727	
22	Holandia	67 420	-	-			-65	
23	Luksemburg	66 021	-	-			-488	
24	Inne kraje	202 941	21	21			-482	
25	Łącznie	323 164 341	12 133 622	12 133 622	261 623 134	-10 214 325	-461 594	-13 549

Tabela EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (w tys. zł)

		A	B	C	D	E	F
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO					SKUMULOWANE UJEMNE ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO W ZWIĄZKU Z EKSPOZYCJAMI NIEOBSŁUGIWANYMI
		W TYM NIEOBSŁUGIWANE		W TYM PODLEGAJĄCE UTRACIE WARTOŚCI	SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI		
		W TYM EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA					
1	Rolnictwo, leśnictwo i rybolówstwo	825 082	61 668	61 668	824 457	-49 296	-
2	Górnictwo i wydobywanie	533 911	7 669	7 669	533 911	-4 617	-
3	Przetwórstwo przemysłowe	20 727 034	1 320 039	1 320 039	20 726 244	-1 291 837	-790
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 173 606	48 416	48 416	3 173 606	-50 294	-
5	Dostawa wody	1 169 898	17 133	17 133	1 169 898	-24 381	-
6	Budownictwo	3 791 015	775 734	775 734	3 791 008	-689 483	-6
7	Handel hurtowy i detaliczny	17 525 299	898 223	898 223	17 525 226	-640 522	-73
8	Transport i gospodarka magazynowa	4 993 787	459 622	459 622	4 993 787	-172 014	-
9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 724 237	77 417	77 417	2 724 237	-75 981	-
10	Informacja i komunikacja	3 534 592	22 680	22 680	3 534 592	-66 749	-
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	335 502	64 739	64 739	335 502	-5 214	-
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	12 696 744	654 770	654 770	12 696 131	-780 046	-612
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 303 272	411 924	411 924	3 303 272	-175 651	-
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 427 823	76 497	76 497	2 427 823	-49 943	-
15	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	50 948	9	9	50 948	-405	-
16	Edukacja	55 395	6 937	6 937	55 395	-3 391	-
17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	749 806	13 329	13 329	749 806	-21 078	-
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	371 947	14 609	14 609	371 947	-17 326	-
19	Pozostała działalność usługowa, inne	486 078	93 830	93 830	486 086	-29 462	-
20	Łącznie	79 475 976	5 025 245	5 025 245	79 473 876	-4 147 690	-1 481

Tabela EU CQ6: Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki (w tys. zł)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		EKSPozyCJE OBSŁUGIWANE						EKSPozyCJE NIEOBSŁUGIWANE					
						MAŁE PRAWDOPO- DOBIEŃSTWO SPŁATY	PRZETERMINOWANE > 90 DNI						
		W TYM PRZETERMI- NOWANE > 30 DNI ≤ 90 DNI				EKSPozyCJI NIEPRZETER- MINOWANYCH LUB PRZETER- MINOWANYCH ≤ 90 DNI	PRZETERMI- NOWANE > 90 DNI ≤ 180 DNI	PRZETERMI- NOWANE > 180 DNI ≤ 1 ROK	PRZETERMI- NOWANE > 1 ROK ≤ 2 LATA	PRZETERMI- NOWANE > 2 LATA ≤ 5 LAT	PRZETERMI- NOWANE > 5 LAT ≤ 7 LAT	PRZETERMI- NOWANE > 7 LAT	
1	Wartość bilansowa brutto	171 180 053	159 660 543	809 425	11 519 510	5 083 476	6 436 034	272 842	437 730	665 238	1 868 982	793 490	2 397 751
2	W tym zabezpieczone	145 146 997	135 900 380	651 605	9 246 618	4 218 476	5 028 142	243 177	386 666	566 639	1 525 280	450 893	1 855 487
3	W tym zabezpieczone nieruchomościami	79 020 665	75 236 596	418 701	3 784 069	2 302 853	1 481 215	88 697	149 199	181 171	345 575	160 039	556 534
4	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 60% oraz do 80%	16 743 522	16 421 132		322 390	152 856	169 534						
5	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 80% oraz do 100%	2 163 068	2 070 246		92 822	10 718	82 105						
6	W tym instrumenty o wskaźniku LTV powyżej 100%	5 035 066	4 665 042		370 024	67 133	302 890						
7	Skumulowana utrata wartości w przypadku aktywów zabezpieczonych	-8 112 926	-1 701 443	-82 616	-6 411 484	-2 345 665	-4 065 818	-114 443	-195 315	-368 633	-1 233 388	-398 482	-1 755 555
8	Zabezpieczenie												
9	W tym wartość ograniczona do wartości ekspozycji	81 081 156	79 919 633	382 641	1 161 523	757 710	403 813	51 327	87 709	83 229	93 979	23 091	64 479
10	W tym nieruchomości	72 498 942	71 493 008	369 928	1 005 933	632 588	373 345	47 821	78 724	79 491	89 906	23 014	54 390
11	W tym o wartości powyżej pułapu	223 379 643	205 801 893		17 577 750	10 104 751	7 472 999						
12	W tym nieruchomości	103 368 441	93 576 810		9 791 633	6 886 804	2 904 829						
13	Otrzymane gwarancje finansowe	11 916 208	11 576 859	9 039	339 350	280 869	58 316	13 079	19 469	3 575	16 881	4 627	685
14	Skumulowane odpisania częściowe	-3 156 342	-	-	-3 156 342	-52 149	-3 104 192	-11 666	-35 012	-100 988	-353 745	-197 433	-2 405 348

Tabela EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (w tys. zł).

		a	B	c	d	E	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO / KWOTA NOMINALNA							SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI, SKUMULOWANE UJEMNE ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z POWODU RYZYKA KREDYTOWEGO I REZERWY						OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I GWARANCJE FINANSOWE		
		EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE		EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE		EKSPOZYCJE OBSŁUGIWANE – SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI I REZERWY		EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE – SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI, SKUMULOWANE UJEMNE ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z POWODU RYZYKA KREDYTOWEGO I REZERWY		SKUMULO- WANE ODPISANIA CZĘŚCIO- WE	W ZWIĄZKU Z EKSPO- ZYCJAMI OBSŁUGI- WANYMI	W ZWIĄZKU Z EKSPOZY- CJAMI NIE- OBSŁUGI- WANYMI					
		W TYM ETAP 1	W TYM ETAP 2		W TYM ETAP 2	W TYM ETAP 3		W TYM ETAP 1	W TYM ETAP 2		W TYM ETAP 2	W TYM ETAP 3					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	11 306 614	11 306 614	-	-	-	-	-6 243	-6 243	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	159 660 543	142 832 278	16 569 285	11 519 510	-	10 060 557	-1 948 565	-819 161	-2 172 909	-8 071 238	-	-7 008 403	-3 156 342	91 502 604	1 494 761	
020	Banki centralne	86	86	-	6	-	-	-1	-1	-1	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 678 841	1 527 732	141 732	10	-	10	-13 047	-2 748	-13 047	-4	-	-4	-5 288	376 573	-	
040	Instytucje kredytowe	1 491 312	1 491 201	111	79 914	-	79 905	-156	-156	-156	-1 776	-	-1 776	-9	-	78 110	
050	Inne instytucje finansowe	5 789 349	5 780 497	8 710	446 801	-	403 696	-589	-684	-589	-257 638	-	-246 818	-34 204	190 303	54 830	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	74 450 731	66 596 030	7 812 270	5 025 245	-	4 687 256	-877 148	-607 723	-877 148	-3 272 023	-	-3 073 277	-1 961 518	30 727 084	710 216	
070	W tym MŚP	15 340 097	14 137 538	1 189 942	1 709 761	-	1 494 385	-113 701	-75 836	-113 701	-772 279	-	-612 355	-345 842	4 974 544	148 739	
080	Gospodarstwa domowe	76 250 224	67 436 732	8 606 462	5 969 008	-	4 889 690	-1 057 626	-207 850	-1 281 968	-4 539 796	-	-3 686 527	-1 155 321	60 208 645	651 606	
090	Dłużne papiery wartościowe	90 339 615	90 205 346	134 271	103 466	-	23 907	-115 401	-111 082	-115 401	-92 670	-	-23 906	-	60 048 219	651 351	
100	Banki centralne	15 062 251	15 062 251	-	-	-	-	-281	-281	-281	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	47 343 846	47 256 697	87 150	-	-	-	-59 918	-57 060	-59 918	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe	8 054 020	8 054 020	-	-	-	-	-7 593	-7 593	-7 593	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	15 962 616	15 962 616	-	79 558	-	0	-11 870	-11 870	-11 870	-68 769	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 916 884	3 869 763	47 122	23 907	-	23 907	-35 739	-34 278	-35 739	-23 902	-	-23 906	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	61 030 561	56 469 866	4 559 220	510 646	-	494 131	-283 860	-173 633	-110 225	-177 734	-	-173 753		16 394 127	133 427	
160	Banki centralne	1 686	1 686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 233 410	2 066 520	166 890	-	-	-	-12 623	-9 342	-3 282	-	-	-		32 979	-	
180	Instytucje kredytowe	1 814 501	1 814 501	-	-	-	-	-589	-589	-	-	-	-		1 379 740	-	
190	Inne instytucje finansowe	456 652	456 167	457	313	-	269	-308	-308	-	-167	-	-133		103 236	-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 258 113	47 039 361	4 218 516	470 970	-	458 926	-262 226	-157 702	-104 524	-156 127	-	-154 296		13 795 336	129 145	
210	Gospodarstwa domowe	5 266 198	5 091 629	173 357	39 363	-	34 936	-8 113	-5 693	-2 419	-21 441	-	-19 323		1 082 838	4 281	
220	Ogółem	311 030 719	289 507 490	21 262 776	12 133 622	-	10 578 595	-2 347 826	-1 103 876	-2 398 535	-8 341 642	-	-7 206 062	-3 156 342	167 944 950	2 279 539	



Tabela EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji (w tys. zł)

		A	b	c	d	e	f
		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI NETTO					
		Na żądanie	≤ 1 ROK	> 1 ROK ≤ 5 LAT	> 5 LAT	Brak określonego terminu	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	13 946 357	38 288 974	48 934 060	59 729 750	261 109	161 160 250
2	Dłużne papiery wartościowe	-	37 001 160	39 532 226	13 701 624	-	90 235 010
3	Ogółem	13 946 357	75 290 134	88 466 286	73 431 374	261 109	251 395 260

Tabela EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (w tys. zł)

		A
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	11 480 387
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 461 741
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 422 618
040	Wypływy z powodu odpisów	-443 586
050	Wpływ z innych powodów	-1 979 032
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	11 519 510

Tabela EU CR2a: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto (w tys. zł)

		a	b
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO	POWIĄZANE SKUMULOWANE ODZYSKANE KWOTY NETTO
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	11 480 387	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 461 741	
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 422 618	
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-311 700	
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-777 506	
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-76 153	1 798 135
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-545 429	37 477
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	-443 586	
110	Wpływ z innych powodów	-268 243	
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	11 519 510	

Tabela EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (w tys. zł).

		a	b
		ZABEZPIECZENIE UZYSKANE PRZEBYJĘCIEM	
		WARTOŚĆ W MOMENCIE POCZĄTKOWEGO UJĘCIA	SKUMULOWANE UJEMNE ZMIANY
010	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	29 097	-1 122
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	29 097	-1 122
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	29 097	-1 122

Tabela EU CQ8: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych (w tys. zł)

	a		b		c		D		e		f		g		h		i		j		k		l	
	Zmniejszenie salda zadłużenia		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie																				W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
	Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-																				
020 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	17 675	-1 122	29 097	-1 122	27 358	-5	1 253	-631	486	-486	189	0												
030 Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	17 675	-1 122	29 097	-1 122	27 358	-5	1 253	-631	486	-486	189	-												
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080 Ogółem	17 675	-1 122	29 097	-1 122	27 358	-5	1 253	-631	486	-486	189	-												

Ekspozycje restrukturyzowane identyfikowane są zgodnie z zasadami stosowanymi w ubiegłym roku i opisanymi w Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Tabele EU CQ1 oraz EU CQ2 prezentują szczegółowe informacje na temat restrukturyzacji w Grupie.



Tabela EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (w tys. zł).

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO/KWOTA NOMINALNA EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACJI		WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO/KWOTA NOMINALNA EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACJI		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO/KWOTA NOMINALNA EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACJI		WARTOŚĆ BILANSOWA NETTO/KWOTA NOMINALNA EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACJI		SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI, SKUMULOWANE Ujemne ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO I REZERW		SKUMULOWANA UTRATA WARTOŚCI, SKUMULOWANE Ujemne ZMIANY WARTOŚCI GODZIWEJ Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO I REZERW		ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH		ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	
	OBSŁUGIWANE EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE	NIEOBSŁUGIWANE EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE	OBSŁUGIWANE EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE	NIEOBSŁUGIWANE EKSPOZYCJE RESTRUKTURYZOWANE	W TYM EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	W TYM EKSPOZYCJE DOTKNIĘTE UTRATĄ WARTOŚCI	W TYM EKSPOZYCJE, KTÓRYCH DOTYCZY NIEWYKONANIE ZOBOWIĄZANIA	W TYM EKSPOZYCJE DOTKNIĘTE UTRATĄ WARTOŚCI	OBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	OBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	NIEOBSŁUGIWANYCH EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH	W TYM ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACYJNE	W TYM ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACYJNE	W TYM ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACYJNE	W TYM ZABEZPIECZENIE I GWARANCJE FINANSOWE OTRZYMANE Z POWODU EKSPOZYCJI, WOBEC KTÓRYCH ZASTOSOWANO ŚRODKI RESTRUKTURYZACYJNE
005	Sald w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i pożyczki	1 559 770	3 574 152	3 574 152	3 574 152	3 568 930	-50 521	-2 365 741	1 968 725	664 483						
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Instytucje rządowe	-	6	6	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	15	18	18	18	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	121	53 627	53 627	53 627	53 627	7	-21 831	1 418	1 418						
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	734 679	2 681 063	2 681 063	2 681 063	2 680 990	-20 717	-1 768 816	1 131 030	553 151						
070	Gospodarstwa domowe	824 955	839 438	839 438	839 438	834 295	-29 811	-575 095	836 275	109 913						
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	10 186	136 889	136 889	136 889	136 889	-736	-59 660	10 805	2 183						
100	Łącznie	1 569 956	3 711 041	3 711 041	3 711 041	3 705 819	-51 257	-2 425 401	1 979 530	666 666						

Tabela EU CQ2: Jakość działań restrukturyzacyjnych (w tys. zł)

		a
		WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO EKSPOZYCJI RESTRUKTURYZOWANYCH
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	68 118
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	3 291 206

Ryzyko kontrahenta i CVA

Tabele EU CCR1, EU CCR2, EU CCR3, EU CCR5, EU CCR8 prezentują szczegółowe informacje na temat ekspozycji Grupy na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Tabela EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody (w tys. zł).

METODA		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji i ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	946 904	1 098 671		1.4	4 729 274	2 863 805	2 862 246	2 002 103
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)					-	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6	Ogółem					4 729 274	2 863 805	2 862 246	2 002 103

Tabela EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (w tys. zł).

	Rodzaj zabezpieczenia	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	NIWYODRĘBNIONE	WYODRĘBNIONE	NIWYODRĘBNIONE	WYODRĘBNIONE	NIWYODRĘBNIONE	WYODRĘBNIONE	NIWYODRĘBNIONE
1	Środki pieniężne - waluta krajowa	-	34 520	1 297 712	108 800	-	-	-	-
2	Środki pieniężne - inne waluty	570 612	511 650	523 133	83 728	-	-	-	-
3	Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	3 529 023	-	1 217 612
4	Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	11 041	-	-
9	Ogółem	570 612	546 170	1 820 845	192 528	-	3 540 064	-	1 217 612

Tabela EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka (w tys. zł).

KATEGORIE EKSPOZYCJI		WAGA RYZYKA											CAŁKOWITA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	INNE WAGI	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	145 384	-	4 060	-	14 149	-	-	-	-	-	-	163 593
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	403	-	-	-	-	-	-	403
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	11 079 846	3 670 455	-	709 564	241 600	-	-	126	-	-	15 701 590
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	52	20 106	-	-	1 719 951	-	-	1 740 109
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	11 284	-	-	-	11 284
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Całkowita wartość ekspozycji	145 384	11 079 846	3 674 515	-	724 168	261 705	-	11 284	1 720 078	-	-	17 616 979



Tabela EU CCR2 – Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (w tys. zł).

		a	b
		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3	(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	1 024 449	161 653
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 – ogółem	1 024 449	161 653

Tabela EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych (w tys. zł).

		a	b
		WARTOŚĆ EKSPOZYCJI	KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONEJ RYZYKIEM
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		371 270
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:	14 750 301	368 415
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	14 750 301	368 415
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	809 161	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	131 010	2 855
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	-	-

4.3. Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej

Ryzyko rynkowe to ryzyko dla wyników i kapitału Banku z tytułu zmian wartości instrumentów finansowych oraz przychodów odsetkowych. Uwzględnia takie czynniki jak zmiany: kursów walutowych, rynkowych stóp procentowych, cen i spreadów kredytowych, cen akcji, cen towarów oraz zmienności implikowanych instrumentów bazowych dla kontraktów opcyjnych.

Głównym celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest realizacja celów biznesowych Banku przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach apetytu na ryzyko określonego w postaci limitów zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej ma w szczególności na celu zabezpieczenie wartości ekonomicznej kapitału Banku oraz stabilną realizację założonego wyniku odsetkowego w ramach przyjętych limitów. Bank angażuje się w działalność handlową w celu zaspokojenia potrzeb klientów i uzyskania zysków z krótkoterminowych zmian cen rynkowych.

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, definiowana jest w „Strategii Inwestycyjnej” oraz w „Polityce Inwestycyjnej oraz Ryzyka Rynkowego”, zatwierdzanych w cyklach rocznych przez organy Banku. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za jej wdrożenie. Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka wspiera Zarząd ponosząc odpowiedzialność za bieżące monitorowanie ryzyka i nadzorowanie właściwego przebiegu realizacji strategii. W swych działaniach Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka wspierany jest dodatkowo przez Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego. W ramach zarządzania ryzykiem rynkowym zdefiniowany został system limitów, który określa akceptowalny poziom dla poszczególnych rodzajów ryzyka rynkowego, jak również jednostki odpowiedzialne za utrzymanie ekspozycji Banku w ramach przyjętych limitów. Przekraczanie obowiązujących limitów jest niedopuszczalne, a w przypadku wystąpienia przekroczeń procedury określają zasady dalszego postępowania, w tym również zasady eskalacji. Szczegółowe regulacje wewnętrzne określają zasady monitorowania, raportowania oraz pomiaru ryzyka, w tym również w warunkach skrajnych.

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym został szczegółowo opisany w Sprawozdaniu finansowym oraz w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy istotnej zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

Informacje ilościowe

Tabela EU MR1 prezentuje elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

Tabela EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (w tys. zł).

		a
		KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM
	Produkty bezwarunkowe	
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 158 486
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	18 914
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
	Opcje	
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	17 912
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 195 312

Tabela EU IRRBB1 prezentuje ocenę ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego, uwzględniając scenariusze stress-testowe stosowane do celów nadzorczych.

Tabela EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego (w tys. zł).

Scenariusze stosowane do celów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany wartości ekonomicznej kapitału *		Zmiany w wyniku odsetkowym netto **	
	30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
1 Równoległy wzrost stóp procentowych	-1 542 259	-1 777 777	856 677	772 404
2 Równoległy spadek stóp procentowych	845 416	989 931	-495 224	-418 832
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp	274 356	205 780		
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp	-846 485	-793 600		
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 328 320	-1 367 984		
6 Spadek stóp krótkoterminowych	690 010	709 365		

* Wrażliwość EVE jest wyznaczona zgodnie z wymogami SOT sformułowanymi przez EBA w tym zakresie (EBA/GL/2018/02 z dnia 19 lipca 2018).

** Wrażliwość wyniku odsetkowego netto uwzględnia oczekiwaną reakcję klientów i Banku na zmiany stóp procentowych, w szczególności potencjalne obniżenie oprocentowania depozytów klienta korporacyjnego poniżej zera (za wyjątkiem depozytów objętych portfelem replikacyjnym) w scenariuszu spadku stóp procentowych. Sposób kalkulacji wrażliwości wyniku odsetkowego jest zgodny z wytycznymi EBA w tym zakresie (EBA/RTS/2022/10 z dnia 20 października 2022).

4.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne. Ryzyko strategiczne, ryzyko biznesowe i ryzyko reputacji są odrębnymi kategoriami ryzyka.

Celem właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie podejmowanego przez Bank ryzyka operacyjnego na poziomie zgodnym z określonym apetytem na ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym został szczegółowo opisany w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

4.5. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to ryzyko polegające na tym, że Bank może okazać się niezdolny do wywiązywania się ze swych zobowiązań płatniczych (w formie wypłaty środków pieniężnych lub dostawy instrumentu finansowego), niezależnie od tego, czy były one oczekiwane czy nieoczekiwane, bez narażenia wyników bieżącej działalności lub swej kondycji finansowej. Ryzyko płynności obejmuje: ryzyko płynności rynku/produktu, ryzyko finansowania oraz ryzyko koncentracji płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności oraz obejmuje zarówno Bank, jak też Grupę. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest:

- zapewnienie i utrzymywanie zdolności Banku i Grupy do wywiązywania się zarówno z bieżących jak i z przyszłych zobowiązań, z uwzględnieniem kosztów pozyskania płynności i rentowności kapitałów własnych,
- zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz
- określenie rozwiązań na przetrwanie sytuacji kryzysowej, w przypadku jej ewentualnego wystąpienia.

Bank posiada kompleksowy proces zarządzania ryzykiem płynności. Szczegóły w zakresie organizacji procesu, istotnych aspektów ryzyka, stosowanych miar ryzyka, raportowania ryzyka i jego ograniczania przedstawiono w Sprawozdaniu Finansowym oraz w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy istotnej zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

Informacje ilościowe

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Grupy, których ujawnienie jest wymagane przez wytyczne regulacyjne. Uzupełniają one informacje przedstawione w sprawozdaniu finansowym.

Rozmiar i struktura nadwyżki płynności Banku prezentowanej w tabeli nr 1 jest wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji P wydanej przez KNF oraz założeniami przyjmowanymi w testach warunków skrajnych. Struktura jest wykazana zgodnie z podziałem nadwyżki na część podstawową, służącą ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi oraz część uzupełniającą, służącą ochronie przed zjawiskami mniej dotkliwymi, lecz utrzymującymi się dłużej.

Tabela 1. Składniki nadwyżki płynności (w tys. zł).

NADWYŻKA PŁYNNOŚCI – SKŁADNIKI		30.06.2023
Podstawowa		87 676 246
Uzupełniająca		263 706
Nadwyżka płynności razem		87 939 952

Tabela EU LIQ1 prezentuje ujawnienie wysokości wskaźnika pokrycia wpływów netto (Liquidity Coverage Ratio, LCR), natomiast tabela EU LIQ2 ujawnienie wysokości i elementów składowych wskaźnika stabilnego finansowania netto (Net Stable Funding Ratio, NSFR).

Tabela EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto (w mln zł).

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a	Koniec kwartału	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					70 376	61 933	55 815	54 606
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	145 651	141 775	139 553	139 153	7 674	7 785	7 991	8 250
3	Stabilne depozyty	92 214	92 022	93 682	95 490	4 611	4 601	4 684	4 774
4	Mniej stabilne depozyty	28 552	29 832	31 276	33 197	3 063	3 184	3 307	3 476
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	73 970	71 647	67 743	64 393	27 887	27 057	25 203	23 636
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	35 222	36 640	37 563	37 793	8 631	8 976	9 203	9 261
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	36 372	32 672	28 300	24 931	16 880	15 746	14 120	12 706
8	Dług niezabezpieczony	2 376	2 335	1 880	1 669	2 376	2 335	1 880	1 669
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	47 412	46 305	43 321	40 366	6 523	6 451	5 998	5 425
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	2 092	2 108	1 958	1 656	2 092	2 108	1 958	1 656
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	0	0	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	45 320	44 197	41 363	38 710	4 431	4 343	4 040	3 769
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	853	1 052	1 297	1 611	853	1 052	1 297	1 611
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	18 565	18 416	18 206	18 506	-	-	-	-
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					42 937	42 345	40 489	38 922
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)	2 662	2 178	2 054	2 172	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	10 964	10 644	10 006	8 442	9 839	9 554	8 953	7 492
19	Inne wpływy środków pieniężnych	241	261	215	218	241	261	215	218
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	13 867	13 083	12 275	10 832	10 080	9 815	9 168	7 710
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	13 867	13 083	12 275	10 832	10 080	9 815	9 168	7 710
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					70 376	61 933	55 815	54 606
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					32 858	32 530	31 321	31 212
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,13	1,90	1,80	1,76

Tabela EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w mln zł)

		WARTOŚĆ NIEWAŻONA WEDŁUG REZYDUALNEGO TERMINU ZAPADALNOŚCI				WARTOŚĆ WAŻONA
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	22 804	550	-	2 033	24 837
2	Fundusze własne	22 804	550	-	2 033	24 837
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		144 744	5 217	3 027	143 705
5	Stabilne depozyty		110 687	3 583	2 329	110 886
6	Mniej stabilne depozyty		34 057	1 634	697	32 820
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		76 011	1 108	5 412	38 477
8	Depozyty operacyjne		36 959	-	-	18 480
9	Pozostałe finansowanie na rynku		39 051	1 108	5 412	19 997
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	1 976	12 594	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	1 976				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		12 594	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					207 018
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					2 008
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	1 696	1 442
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		3	-	-	2
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		35 790	15 437	117 346	107 922
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		3 544	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		5 441	149	791	1 410
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		16 519	12 822	55 894	61 231
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		3 782	2 692	4 747	6 323
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 003	1 063	53 445	37 099
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		770	868	46 812	31 247
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		9 283	1 403	7 215	8 181
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	6 492	0	11 837	12 044
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	785	667
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		6 491			325
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		-	-	11 052	11 052
32	Pozycje pozabilansowe		13 953	12 410	31 280	3 667
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					127 084
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					162,90%

Informacje jakościowe

Zgodnie z przyjętą strategią, Grupa posiada zdywersyfikowane i stabilne finansowanie dla portfela aktywów, a nadwyżkę płynności utrzymuje w najwyższej jakości aktywach możliwych do szybkiego upłynnienia, co zapewnia bezpieczne funkcjonowanie w obszarze zarządzania płynnością zarówno w normalnej sytuacji rynkowej, jak również w przypadku wystąpienia niekorzystnych zjawisk o charakterze nadzwyczajnym, a w szczególności przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Bufor płynności Banku i Grupy składa się głównie z nieobciążonych aktywów płynnych, które we wskaźniku LCR uznawane są za aktywa najwyższego poziomu. Największą ich część stanowią papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Aktywa najwyższego poziomu stanowią także ekspozycje wobec banków centralnych (głównie krótkoterminowe bony pieniężne oraz rachunki nostro w NBP), wielostronnych banków rozwoju oraz gotówka w kasach.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Grupy jest zdywersyfikowana baza depozytowa, obejmująca wszystkie główne segmenty klientów (klienci detaliczni, małe, średnie i duże przedsiębiorstwa, jednostki sektora publicznego, bankowość prywatna), przy większościowym udziale depozytów od osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Rozdrobnione depozyty osób fizycznych i MŚP stanowią we wskaźniku LCR najlepsze źródło finansowania, dla którego średnia waga odpływu nie przekracza 10%. Bardziej skoncentrowane depozyty przedsiębiorstw i jednostek sektora publicznego mają we wskaźniku LCR średnią wagę odpływu ok. 30%. Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez szeroką i różnorodną ofertę produktową, wszechstronność kanałów dystrybucji (rozwinęta sieć oddziałów i bankomatów, zdalny dostęp przez Internet i telefon), regularne kampanie kierowane do poszczególnych grup klientów oraz zorientowanie na budowę trwałej relacji z klientem (m.in. cross-selling, kampanie retencyjne).

Ponadto Grupa dywersyfikuje swoje źródła finansowania będąc wieloletnim beneficjentem środków od instytucji ponadnarodowych, obecnie współpracując z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym oraz Bankiem Rozwoju Rady Europy w ramach programów wspierających rozwój sektora publicznego oraz małych i średnich przedsiębiorstw w Polsce. Grupa wykorzystuje również finansowanie z rynku hurtowego poprzez emisje listów zastawnych, obligacji podporządkowanych oraz obligacji niezabezpieczonych. Takie formy finansowania ze względu na ich długoterminowy charakter, mają pozytywny wpływ na wysokość wskaźnika LCR, ponieważ generują odpływy uwzględniane w kalkulacji wskaźnika dopiero w momencie, gdy ich kontraktowe terminy wymagalności są krótsze niż 30 dni kalendarzowych.

Działalność Grupy obejmuje zawieranie transakcji pochodnych, zarówno na rynku międzybankowym jak i z klientami. Potencjalne wahania wycen takich transakcji mogą wpływać na bieżący poziom płynności ze względu na zawarte przez Bank umowy o wymianie zabezpieczeń. Ryzyko to jest ograniczone przez zarządzanie ekspozycją, w tym system limitów ryzyka, oraz wysoką częstotliwość wymiany zabezpieczeń z kontrahentami. Na potrzeby uwzględnienia we wskaźniku LCR wpływu potencjalnego scenariusza niekorzystnych warunków rynkowych na wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych, Bank zgodnie z wymogami nadzorczymi stosuje metodę HLBA (Historical Look-Back Approach), zakładającą powtórzenie się najbardziej niekorzystnego płynnościowo scenariusza odpływów z tego tytułu w ciągu ostatnich 2 lat.

Uwzględniając powyższe, głównymi elementami odpływów płynności netto, wykazywanych w mianowniku wskaźnika LCR, są potencjalne zmiany komercyjne: odpływ depozytów przyjętych od klientów oraz zwiększone wykorzystanie udzielonych linii kredytowych. Pozostałe kategorie, w tym wymagalne finansowanie hurtowe oraz potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia z tytułu instrumentów pochodnych, mają mniejszy udział w poziomie wskaźnika. Po stronie przypływów płynności głównym elementem są przypadające w ciągu 30 dni kontraktowe spłaty kredytów udzielonych klientom. Szczegółowa dekompozycja wskaźnika LCR znajduje się w ujawnieniach ilościowych w tabeli EU LIQ1.

Konsekwencją realizowanej strategii finansowania, z dominującym udziałem stabilnych depozytów od klientów oraz długoterminowego finansowania hurtowego, wspartego efektywnym lokowaniem posiadanej nadwyżki płynności, jest bezpieczny poziom wskaźnika LCR, kształtujący się istotnie powyżej wymogów nadzorczych. Zwiększenie wartości wskaźnika LCR w drugim kwartale 2023 r. związane było głównie z poprawą struktury finansowania Banku – wzrost stabilnych depozytów detalicznych przy jednoczesnym spadku depozytów od przedsiębiorstw.

Dla każdej z głównych walut, w których Grupa prowadzi działalność, zapewnione jest finansowanie o skali i profilu dopasowanym do posiadanych aktywów (obejmujące depozyty od klientów, finansowanie z rynku hurtowego oraz swapy walutowe) i pozwalające na utrzymywanie portfela aktywów płynnych na pokrycie ewentualnych odpływów. Te działania wspierają ograniczenie niedopasowania walutowego, co pozytywnie wpływa na profil płynności, w szczególności w rozumieniu wskaźnika LCR, w poszczególnych walutach.

W ramach Grupy zawarta jest ograniczona liczba transakcji, które w wyniku istniejących zapisów w umowach, skutkowałyby potencjalną koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia lub przedterminowej spłaty w przypadku obniżenia oceny kredytowej Banku. Kwota maksymalnego zobowiązania wynikająca z tego tytułu, w sytuacji obniżenia ratingu Banku do

poziomu BBB przez dwie agencje ratingowe, wynosi wg stanu na 30 czerwca 2023 roku 4 496 mln PLN. Należy jednak podkreślić, że potencjalne zobowiązanie Banku nie jest bezwarunkowe, gdyż zarówno kwota zabezpieczenia, jak również termin jego złożenia, mogą zostać ustalone wyłącznie w wyniku negocjacji pomiędzy zainteresowanymi stronami. Bank ocenia, że w przypadku materializacji obniżenia ratingu faktyczne odpływy byłyby znacząco niższe i rozłożone w czasie.

4.6. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko nadmiernego wzrostu ekspozycji kredytowych w stosunku do funduszy własnych Banku (Tier I). W przypadku kryzysu finansowego, któremu towarzyszy duża zmienność cen aktywów, nadmierna dźwignia finansowa może spowodować problemy płynnościowe lub straty Grupy.

Celem zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest zapewnienie w Grupie właściwej relacji pomiędzy wielkością kapitału Tier I i sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej został szczegółowo opisany w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

Informacje ilościowe

Tabele EU LR2 – LRCom, EU LR1 – LRSum oraz EU LR3 – LRSpl przedstawiają informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2023 roku oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni, a także zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.

Tabela EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (w tys. zł).

EKSPOZYCJE WSKAŹNIKA DŹWIGNI OKREŚLONE W CRR		30.06.2023	31.03.2023
EKSPOZYCJE BILANSOWE (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	273 588 225	277 530 806
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-72 510	-234 889
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-1 330 018	-1 183 908
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	272 185 697	276 112 009
EKSPOZYCJE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	16 459 711	18 419 913
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	3 622 302	3 703 279
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)	-	-
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	20 082 013	22 123 192

EKSPozyCJE Z TYTUŁU SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	3 544 241	2 259 073
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	35	22
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	5 837	12 002
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	3 550 113	2 271 097
INNE EKSPozyCJE POZABILANSOWE			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	61 541 207	69 914 975
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-43 066 861	-47 213 962
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-325 607	-345 331
22	Ekspozycje pozabilansowe	18 148 739	22 355 682
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)	-6 083	-3 082
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone 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)	-6 083	-3 082
KAPITAŁ I MIARA EKSPozyCJI CAŁKOWITEJ			
23	Kapitał Tier I	22 709 961	22 740 565
24	Miara ekspozycji całkowitej	313 960 479	322 858 898
WSKAŹNIK DŹWIGNI			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,23%	7,04%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,23%	7,04%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,23%	7,04%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	n/d	n/d
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	n/d	n/d
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	n/d	n/d
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
WYBÓR PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH I ODNOŚNE EKSPozyCJE			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

Tabela EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w tys. zł).

		30.06.2023
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	287 921 312
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	58 073
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	7 838 744
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	5 871
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	18 856 684
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
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	-720 205
13	Miara ekspozycji całkowitej	313 960 479

Tabela EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (w tys. zł).

		30.06.2023
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym(*):	273 509 714
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 476 512
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	272 033 202
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	71 431 070
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	7 154 261
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	15 313 454
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 947 251
EU-9	Ekspozycje detaliczne	34 090 959
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	67 694 784
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 318 054
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	12 083 369

(*) Pozycja nie uwzględnia wierzytelności z tytułu zmiennych depozytów zabezpieczających.

Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 30 czerwca 2023 roku w porównaniu do dnia 31 marca 2023 roku jest wyższy o 0,19 pp. w związku ze zbliżonym poziomem kapitału Tier I oraz spadkiem całkowitej ekspozycji o 2,8%.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku Grupa utrzymywała wskaźnik dźwigni znacznie powyżej poziomu, wynikającego z Rozporządzenia 575/2013.

4.7. Ryzyko ESG

Wstęp

Ryzyko ESG definiowane jest w Banku jako ryzyko wynikające z czynników środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego (ESG), które mogą mieć negatywny wpływ (bezpośrednio lub pośrednio) na Grupę i obejmuje:

- ryzyko środowiskowe związane z wpływem prowadzonej działalności biznesowej na środowisko naturalne i korzystaniem z jego zasobów
- ryzyko społeczne związane z oddziaływaniem na otoczenie społeczne wynikające m.in. z czynników takich jak (nie)równość społeczna, zdrowie i bezpieczeństwo, warunki pracy, wykluczenie społeczne, przestrzeganie praw człowieka,
- ryzyko związane z ładem korporacyjnym wynikające m.in. z czynników takich jak struktura zarządzania, polityka informacyjna, transparentność, etyka, polityka wynagradzania, system kontroli wewnętrznej, przeciwdziałanie korupcji, nadużyciom i praniu pieniędzy, zarządzanie ryzykiem.

Ryzyko ESG jest zarządzane w ramach innych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności Grupy, na które mają wpływ czynniki ryzyka ESG (głównie ryzyko kredytowe).

Z uwagi na rosnącą istotność wpływu czynników ESG, Bank podjął decyzję o wypracowaniu modelu podejścia do zarządzania kwestiami ESG, przy zaangażowaniu przedstawicieli jednostek Banku kluczowych dla tematyki ESG oraz przy wsparciu Zarządu.

Strategia działalności i procesy biznesowe

W czerwcu 2021 roku Bank przyjął i opublikował Strategię ESG na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny bank wspierający zrównoważony rozwój”, definiując w niej cele w zakresie dbałości o środowisko naturalne, wspierania rozwoju gospodarki i społeczeństwa oraz zrównoważonego rozwoju Banku. Strategia składa się z trzech filarów: „Środowisko”, „Zaangażowanie” i „Ład”, w ramach których wyznaczono konkretne cele do realizacji w najbliższych latach. W ramach filaru „Środowisko” Bank deklaruje brak udzielania nowego finansowania wysokoemisyjnego, tj. finansowania celowego w zakresie projektów wydobywania węgla kamiennego i brunatnego i projektów energetycznych opartych o węgiel kamienny i brunatny, oraz osiągnięcie do końca 2024 roku następujących celów:

- Udział finansowania wysokoemisyjnego <1%,
- Spadek zaangażowania bilansowego nominalnie wobec działalności wysokoemisyjnych o wartość nie niższą niż 1,9 mld zł w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2020 roku,
- Sfinansowanie w latach 2021-2024 projektów zrównoważonych o wartości ponad 8 mld zł,
- Wsparcie w latach 2021-2024 emisji obligacji ESG klientów o wartości ponad 22 mld zł,
- Udział finansowania zielonego powyżej 4,1%.

Bank ujawnił wartość powyższych wskaźników na koniec 2022 roku w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych w punkcie 1.2. Klimat i środowisko.

Zgodnie z Polityką Ryzyka Kredytowego, Bank wspiera klientów i projekty proekologiczne, których celem jest łagodzenie zmian klimatycznych, ograniczanie zanieczyszczenia środowiska naturalnego oraz projekty wspierające zrównoważony rozwój społeczny. Bank dąży do zmiany struktury bilansowej portfela kredytowego poprzez stopniowe ograniczanie zaangażowania finansowego wobec działalności wysokoemisyjnej, przy jednoczesnym zwiększaniu zaangażowania w finansowanie projektów „zielonych”. Bank uznaje za społecznie pożądane inwestycje infrastrukturalne, które charakteryzują się niską emisją CO₂ i są odporne na zmiany klimatu i katastrofy, oraz wspiera transformację polskiej energetyki poprzez m.in. finansowanie projektów, których celem jest poprawa efektywności energetycznej, poprawa miksu energetycznego (wdrażanie rozwiązań niskoemisyjnych i energooszczędnych) i dostosowanie do rosnących wymogów środowiskowych.

Bank jest pionierem finansowania sektora publicznego w Polsce, w tym zwłaszcza projektów komunikacji miejskiej. W Banku funkcjonuje Departament Sektora Publicznego, którego zadaniem jest poszukiwanie, pozyskiwanie, obsługa oraz utrzymywanie relacji biznesowych z podmiotami sektora publicznego zgodnie z obowiązującą strategią Banku.

Za inwestycje o charakterze społecznym Bank uznaje finansowanie:

- działalności, budowy, modernizacji i wyposażenia szkół, przedszkoli, żłobków (publicznych i prywatnych) i uczelni wyższych (publicznych i prywatnych),
- budowy, modernizacji i wyposażenia przychodni, szpitali (prywatnych i publicznych), hospicjów, placówek pomocy psychologicznej, placówek rehabilitacyjnych, placówek opieki geriatrycznej,
- inwestycji w tabor samochodowy transportu zbiorowego,
- infrastruktury sanitarnej i wodociągowej (wodociągi, oczyszczalnie ścieków, kanalizacja, zagospodarowania odpadów),
- infrastruktury światłowodowej, telefonicznej, telekomunikacyjnej,
- budynków komunalnych,
- obiektów kulturalnych, sportowych, rekreacyjnych, teatralnych, muzealnych, inwestycji związanych z ochroną dziedzictwa kulturowego
- infrastruktury drogowej oraz innej infrastruktury transportowej,
- regionalnych portów lotniczych,
- sieci elektroenergetycznych,
- technologii związanych z cyfryzacją zasobów kulturalnych i finansowanie placówek kulturalnych,
- udogodnień i technologii dla osób niepełnosprawnych,
- fundacji i organizacji pożytku publicznego,
- social bonds zgodnie z ICMA (Social Bonds Principles) lub innymi obowiązującymi standardami.

Zgodnie z Polityką Ryzyka Kredytowego obowiązującą w Banku klient podlega ocenie pod kątem przestrzegania zasad społecznej odpowiedzialności biznesu, mając na uwadze takie negatywne aspekty działalności jak: korupcja, nieprzestrzeganie przepisów BHP, praca przymusowa oparta na wyzysku, zatrudnianie małoletnich niezgodnie z przepisami prawa, praktyki dyskryminacyjne, eksploatacja rzadkich zasobów naturalnych, testowanie produktów na zwierzętach i okrucieństwo wobec zwierząt, nieetyczne działania w stosunku do kontrahentów lub konkurencji, uzasadnione protesty lokalne związane z prowadzoną działalnością klienta, wytwarzanie produktów lub oferowanie usług szkodliwych dla konsumentów.

Ład korporacyjny

Zadania Rady Nadzorczej w zakresie nadzorowania procesu zarządzania ryzykiem, Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, a także rola komitetów oraz jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym zasady raportowania zostały opisane w rozdziałach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, na które mają wpływ czynniki ESG, w szczególności w rozdziale 4.2 w zakresie ryzyka kredytowego. Ponadto w Banku powołana została Rada ds. ESG wspierająca Zarząd Banku w procesie podejmowania przez Bank decyzji dotyczących kwestii ESG i zaangażowana w projekty z obszaru społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju. Głównym zadaniem Rady jest rekomendowanie Zarządowi Banku niezbędnych działań w obszarze ESG oraz konsultowanie kluczowych kwestii dotyczących ESG. W skład Rady wchodzi reprezentanci kluczowych jednostek Banku zarówno biznesowych jak i funkcji wsparcia i kontroli, których zaangażowanie jest istotne dla tematyki ESG. Radzie przewodzą dwóch członków Zarządu Banku w randze Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego.

W Banku powołana została jednostka organizacyjna koordynująca działania w kwestiach środowiskowych, społecznych i ładu korporacyjnego. Jednostka ta m.in. wspiera Zarząd Banku w formułowaniu strategii ESG oraz monitoruje jej realizację.

Cele powiązane z założeniami Strategii ESG zostały wyznaczone w ramach systemu motywacyjnego dedykowanego członkom Zarządu Banku oraz wszystkim pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponadto, 163 menedżerów objętych systemem MBO miało zaadresowane kwestie ESG w indywidualnych celach jakościowych.

Zarządzanie ryzykiem

Apetyt na działalność ESG określa Strategia ESG Banku Pekao na lata 2021-2024 i pośrednio definiuje też apetyt na ryzyko ESG, w szczególności poprzez aspiracje finansowania <1% działalności wysokoemisyjnej portfela bilansowego Banku do 2024 roku.

Ryzyko ESG jako ryzyko przekrojowe może w różnym stopniu wpływać na występujące w banku tradycyjne ryzyka finansowe takie jak ryzyko kredytowe. Czynniki ESG, w tym w szczególności czynniki środowiskowe, poprzez wpływ na wyniki finansowe i wypłacalność klientów, w szczególności klientów należących do sektorów wrażliwych pod kątem ryzyka ESG, mogą w długim horyzoncie oddziaływać na ryzyko kredytowe. Ponadto decyzje podejmowane przez kredytobiorców Banku, których skutki negatywnie oddziałują na klimat, środowisko czy kwestie społeczne narażają Bank na ryzyko reputacji. Według

przeprowadzonych przez Bank analiz eksperckich ryzyko ESG nie wpływa istotnie na ryzyka finansowe inne niż ryzyko kredytowe.

W działalności kredytowej Bank identyfikuje podwyższone ryzyko kredytowe na wielu płaszczyznach. Obok ryzyka wynikającego wprost z bieżącej oraz prognozowanej sytuacji finansowej klientów, Bank analizuje również ryzyko wynikające ze specyfiki branż gospodarki narodowej, w których prowadzona jest finansowana przez Bank działalność gospodarcza, a także ryzyko wynikające z rodzaju i specyfiki klienta, zawieranej przez Bank transakcji kredytowej, w tym ryzyka specyficznego m.in. ryzyka ekologicznego czy ryzyka reputacji.

Mając powyższe na uwadze, Bank nie finansuje:

- nowych projektów dotyczących wydobycia węgla kamiennego i brunatnego oraz nowych projektów energetycznych opartych o węgiel kamienny i brunatny, z wyłączeniem projektów wspierających transformację polskiej energetyki,
- elektrowni jądrowych (wytwarzania, przesyłania, dystrybucji i handlu energią elektryczną),
- działalności generującej istotne zagrożenie dla środowiska naturalnego

Odmienne podejście od powyższych zasad wymaga decyzji Zarządu Banku oraz uzyskania niewiążącej opinii Rady Nadzorczej. Ponadto Bank określił rodzaje zaangażowań, w stosunku do których Bank stosuje zaostrzone zasady podejmowania decyzji, w szczególności z uwagi na podwyższone ryzyko, wynikające z rodzaju i specyfiki klienta/ transakcji lub branż gospodarki narodowej.

Bank ze względu na profil prowadzonej działalności koncentruje swoje działania na dwóch głównych kierunkach:

- zmniejszeniu negatywnego wpływu na klimat i zużyciu zasobów naturalnych w swojej działalności operacyjnej,
- dostosowaniu oferty produktowej kierowanej do klientów z uwzględnieniem elementów o charakterze ekologicznym. Bank jest narażony na ryzyko zmian klimatycznych głównie poprzez fakt możliwego oddziaływania czynników klimatycznych na otoczenie geograficzne oraz ekonomiczne, w którym prowadzona jest działalność Banku.

Ocena ryzyka ESG stanowi jeden z integralnych elementów oceny transakcji kredytowych zawieranych z podmiotami gospodarczymi. Bank, wraz z oceną zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego sensu stricto, starannie ocenia ryzyko specyficzne transakcji, w szczególności ryzyko prawne, reputacji, polityczne, ekologiczne, ryzyko nieprzestrzegania przez klienta zasad społecznej odpowiedzialności biznesu, prania pieniędzy i finansowania terroryzmu (np. poprzez identyfikację i weryfikację klienta, ustalenie struktury własności oraz identyfikację beneficjenta rzeczywistego, powiązań z krajami wysokiego ryzyka, w tym z rajami podatkowymi, ocenę ryzyka AML), ryzyko konfliktu interesów.

Analiza ryzyka ESG ma na celu:

- uniknięcie finansowania działalności znajdującej się na Liście wyłączeń środowiskowych i społecznych,
- określenie rodzaju ryzyka ESG właściwego dla działalności danego klienta i finansowanej przez Bank transakcji,
- ocenę zdolności klienta do ochrony przed występującym ryzykiem ESG,
- ocenę możliwości narażenia Banku na potencjalne ryzyka i zobowiązania wynikające z problemów ESG, jeśli występują przy danej transakcji.

Na potrzeby oceny ryzyka ESG Bank pozyskuje od klientów z segmentu dużych oraz średnich przedsiębiorstw informacje m.in. dotyczące poziomu emisji gazów cieplarnianych, produkowania lub używania do produkcji substancji szkodliwych, generowania odpadów toksycznych dla środowiska i zdrowia ludzi, przestrzegania norm dot. ochrony środowiska, kosztu niezbędnych inwestycji i wysokości kar płaconych z tyt. zanieczyszczania środowiska, oceny narażenia na ryzyko wynikające z przejścia na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu i wynikające z fizycznej zmiany klimatu, sposobu łagodzenia ryzyka środowiskowego, społecznego, zmiany klimatu oraz czy wnioskowane finansowanie ma na celu wspieranie środowiska, podnoszenie standardu życia społeczności lokalnych, transformację energetyczną, projekty energetyki odnawialnej i inne inicjatywy ekologiczne. W ramach programu „Zielonej transformacji Banku” stworzone zostanie repozytorium danych w zakresie ryzyka ESG, w tym ryzyka klimatycznego. Zespół projektowy ma na celu wypracowanie docelowej architektury procesowo-systemowej w zakresie metod zbierania danych bezpośrednio od klienta, analizy danych oraz dalszego ich wykorzystania w procesach i sprawozdawczości

W odpowiedzi na dynamicznie zmieniające się otoczenie regulacyjno-biznesowe w obszarze zrównoważonego rozwoju i zrównoważonych finansów Bank w październiku 2022 r. rozpoczął realizację kompleksowego „Programu zielonej transformacji Banku”. Jednym z celów programu jest wdrożenie kompleksowego systemu zarządzania ryzykiem zgodnie z EBA/REP/2021/18. Dodatkowo, Bank zobowiązał się do kalkulacji śladu węglowego w zakresie 3. według Greenhouse Gas Protocol w zakresie portfela finansowań (podkategoria 15).

W 2022 roku Bank wdrożył narzędzie do oznaczania ekspozycji zielonych, społecznych oraz brązowych. Przygotowany został tzw. „Casebook”, który opisuje szczegółowe wytyczne w zakresie zaznaczania inwestycji zielonych i brązowych, co stanowi tym samym uzupełnienie definicji inwestycji zielonych i brązowych ujętych w Strategii ESG Banku.

W ramach ryzyka rynkowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badające wpływ czynników ESG na wynik finansowy i kapitał (scenariusz zmian spreadów kredytowych dla poszczególnych sektorów emitentów papierów dłużnych). Wyniki są raportowane w cyklu miesięcznym Komitetowi Aktywów Pasywów i Ryzyka oraz kwartalnie Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej.

W zakresie ryzyka operacyjnego w analizie scenariuszowej uwzględniony został scenariusz dotyczący zalania oddziałów Banku w wyniku powodzi. Wyniki analizy są raportowane w trybie rocznym do Komitetu Ryzyka Operacyjnego.

Pozostałe informacje i dane ilościowe

Tabele nr 2, 2, 4, 5 i 6 przedstawiają informacje na temat ryzyka przejścia oraz ryzyka fizycznego, oraz innych działań łagodzących i ekspozycji Grupy związanych ze zmianami klimatu zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r.

Tabela 2. Wzór 1: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (w mln. eur)

Sektor/ podsektor	a	b	c (**)	d	e	f	g	h	i (***)	j (***)	k (***)	l	n	n	o	p
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)					skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)			finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1,2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna l): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	>5 lat <= 10 lat	>10 lat <= 20 lat	>20 lat	Średni ważony termin zapadalności i (****)
		w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowisko (CCM)	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane		w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3						
1 Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	15 543	821	n/d	1 514	967	-761	-51	-602	n/d	n/d	n/d	12 390	1 998	359	2	4
2 A – Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	182	-	n/d	25	14	-9	-1	-7	n/d	n/d	n/d	110	52	10	-	5
3 B – Górnictwo i wydobywanie	212	14	n/d	4	1	-	-	-	n/d	n/d	n/d	199	12	-	-	2
4 B.05 – Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)	11	11	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	11	-	-	7
5 B.06 – Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
6 B.07 – Górnictwo rud metali	172	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	172	-	-	-	1
7 B.08 – Górnictwo i wydobywanie, pozostałe	26	-	n/d	4	1	-	-	-	n/d	n/d	n/d	24	1	-	-	3
8 B.09 – działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie	3	3	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	3	-	-	-	3
9 C – Przetwórstwo przemysłowe	4 914	171	n/d	653	290	-268	-23	-220	n/d	n/d	n/d	3 809	744	82	2	6
10 C.10 – Produkcja artykułów spożywczych	1 109	-	n/d	122	64	-61	-4	-52	n/d	n/d	n/d	821	173	46	2	17
11 C.11 – Produkcja napojów	252	-	n/d	16	5	-6	-1	-3	n/d	n/d	n/d	214	32	-	-	2
12 C.12 – Produkcja wyrobów tytoniowych	-	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
13 C.13 – Produkcja wyrobów tekstylnych	80	-	n/d	9	1	-1	-	-1	n/d	n/d	n/d	73	6	-	-	2
14 C.14 – Produkcja odzieży	15	-	n/d	-	1	-1	-	-1	n/d	n/d	n/d	12	-	1	-	3
15 C.15 – Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawianych	4	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	4	-	-	-	3
16 C.16 – Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli; produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	230	-	n/d	64	7	-5	-2	-2	n/d	n/d	n/d	153	69	4	-	4
17 C.17 – Produkcja papieru i wyrobów z papieru	179	-	n/d	75	2	-4	-3	-	n/d	n/d	n/d	107	68	-	-	4
18 C.18 – Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	52	-	n/d	2	5	-2	-	-2	n/d	n/d	n/d	44	4	3	-	3
19 C.19 – Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	166	166	n/d	1	1	-5	-	-1	n/d	n/d	n/d	45	117	-	-	6

Sektor/ podsektor		a	b	c (**)	d	e	f	g	h	i (***)	j (***)	k (***)	l	n	n	o	p
		Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)					skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)			finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1,2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	>5 lat <= 10 lat	>10 lat <= 20 lat	>20 lat	Średni ważony termin zapadalności i (****)
		w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowisko (CCM)	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane		w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3							
20	C.20 – Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	469	-	n/d	30	2	-3	-1	-1	n/d	n/d	n/d	427	33	6	-	3
21	C.21 – Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	78	-	n/d	5	-	-1	-	-	n/d	n/d	n/d	71	6	-	-	2
22	C.22 – Produkcja wyrobów z gumy	365	-	n/d	12	5	-3	-	-1	n/d	n/d	n/d	329	27	5	-	2
23	C.23 – Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	338	3	n/d	154	30	-30	-7	-22	n/d	n/d	n/d	274	34	-	-	3
24	C.24 – Produkcja metali	268	-	n/d	8	110	-109	-	-108	n/d	n/d	n/d	157	3	-	-	1
25	C.25 – Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	551	2	n/d	31	21	-13	-1	-10	n/d	n/d	n/d	468	66	1	-	3
26	C.26 – Produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	73	-	n/d	5	-	-1	-	-	n/d	n/d	n/d	71	1	-	-	1
27	C.27 – Produkcja urządzeń elektrycznych	127	-	n/d	24	2	-2	-1	-1	n/d	n/d	n/d	103	23	-	-	2
28	C.28 – Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	174	-	n/d	18	4	-5	-1	-3	n/d	n/d	n/d	150	19	1	-	3
29	C.29 – Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	113	-	n/d	28	1	-1	-1	-	n/d	n/d	n/d	97	13	1	-	3
30	C.30 – Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	39	-	n/d	4	11	-4	-	-3	n/d	n/d	n/d	31	4	-	-	3
31	C.31 – Produkcja mebli	114	-	n/d	33	8	-3	-1	-2	n/d	n/d	n/d	79	30	1	-	3
32	C.32 – Produkcja wyrobów, pozostała	47	-	n/d	10	2	-1	-	-1	n/d	n/d	n/d	28	3	13	-	6
33	C.33 – Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	71	-	n/d	2	8	-7	-	-6	n/d	n/d	n/d	51	13	-	-	3
34	D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	519	438	n/d	1	4	-4	-	-1	n/d	n/d	n/d	503	4	7	-	9
35	D.35.1 – Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	468	392	n/d	-	3	-3	-	-	n/d	n/d	n/d	464	-	-	-	2
36	D.35.11 – Wytwarzane energii elektrycznej	355	112	n/d	-	8	-5	-	1	n/d	n/d	n/d	80	78	191	-	10
37	D.35.2 – Wytwarzanie paliw gazowych, dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	1	1	n/d	-	1	-1	-	-1	n/d	n/d	n/d	-	-	-	-	-
38	D.35.3 – Zaopatrywanie w parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	50	45	n/d	1	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	39	4	7	-	3

Sektor/ podsektor	a	b	c (**)	d	e	f	g	h	i (***)	j (***)	k (****)	l	n	n	o	p
	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)					skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)			finansowane emisje gazów cieplarnianych (emisje kontrahenta z zakresów 1,2 i 3) (w tonach ekwiwalentu CO2)		Emisje gazów cieplarnianych (kolumna i): odsetek portfela w postaci wartości bilansowej brutto obliczony na podstawie sprawozdań dotyczących poszczególnych przedsiębiorstw	<= 5 lat	>5 lat <= 10 lat	>10 lat <= 20 lat	>20 lat	Średni ważony termin zapadalności i (****)
		w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/1818	W tym zrównoważone środowisko (CCM)	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane		w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane		W tym emisje finansowane z zakresu 3						
39 E – Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	418	-	n/d	16	4	-5	-	-1	n/d	n/d	n/d	226	36	151	-	8
40 F – Budownictwo	887	9	n/d	142	172	-147	-7	-133	n/d	n/d	n/d	598	115	22	-	3
41 F.41 – Roboty budowlane związane z wznoszeniem budynków	494	-	n/d	82	62	-58	-5	-48	n/d	n/d	n/d	335	77	22	-	4
42 F.42 – Roboty związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	243	1	n/d	24	93	-80	-1	-77	n/d	n/d	n/d	134	28	-	-	2
43 F.43– Roboty budowlane specjalistyczne	150	8	n/d	36	17	-9	-1	-8	n/d	n/d	n/d	129	10	-	-	2
44 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	3 710	189	n/d	207	211	-131	-6	-107	n/d	n/d	n/d	3 195	350	27	-	2
45 H – Transport i gospodarka magazynowa	1 218	-	n/d	133	106	-7	-9	6	n/d	n/d	n/d	986	196	13	-	3
46 H.49 – Transport lądowy oraz transport rurociągowy	875	-	n/d	77	104	-2	-7	7	n/d	n/d	n/d	769	78	11	-	3
47 H.50 – Transport wodny	43	-	n/d	29	-	-1	-1	-	n/d	n/d	n/d	14	28	-	-	5
48 H.51 – Transport lotniczy	19	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	19	-	-	-	1
49 H.52 – Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	256	-	n/d	27	2	-4	-1	-1	n/d	n/d	n/d	161	89	1	-	4
50 H.53 – Działalność pocztowa i kurierska	25	-	n/d	-	-	-	-	-	n/d	n/d	n/d	23	1	1	-	3
51 I – Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	612	-	n/d	113	18	-15	-2	-7	n/d	n/d	n/d	396	187	16	-	4
52 L – Działalność związana z obsługą nieruchomości	2 871	-	n/d	220	147	-175	-3	-132	n/d	n/d	n/d	2 368	302	31	-	3
53 Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu*	2 857	-	n/d	246	136	-79	-8	-44	n/d	n/d	n/d	2 305	389	85	-	4
54 K – Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	161	-	n/d	1	14	-2	-	-	n/d	n/d	n/d	156	3	-	-	4
55 Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J,M-U)	2 696	-	n/d	245	122	-77	-8	-44	n/d	n/d	n/d	2 149	386	85	-	4
56 OGÓŁEM	18 400	821	n/d	1 760	1 103	-840	-59	-646	n/d	n/d	n/d	14 695	2 387	444	2	4

*Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego – rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych – motyw 6: sektory wymienione w sekcjach A-H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006

** dane w kolumnie c będą podlegały ujawnieniu począwszy od ujawnień wg stanu na 31 grudnia 2023 r. w odniesieniu do wskaźnika Green Asset Ratio (GAR) oraz do ujawnień wg stanu na 31 grudnia 2024 r. w odniesieniu do wskaźnika BTAR

*** dane w kolumnach i-k będą podlegały ujawnieniu począwszy od ujawnień wg stanu na 30 czerwca 2024 r.

**** wyrażony w latach

Wzór 1 przedstawia informacje na temat ekspozycji w księdze bankowej (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec przedsiębiorstw niefinansowych wg sektorów (podział wg kodów NACE), które podatne są na ryzyko transformacji związane z przejściem na gospodarkę niskoemisyjną i odporną na zmianę klimatu.

Ujawnienie Grupy Kapitałowej Banku dotyczy podmiotów spełniających kryteria wynikające z art. 12. ust. 1 lit. d)-g) Rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2020/1818 z dnia 17 lipca 2020 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 w odniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego (dalej: Rozporządzenie 2020/1818 / EU Paris-aligned Benchmark Regulation / PAB) oraz przedsiębiorstw znacząco szkodzących przynajmniej jednemu celowi z zakresu ochrony środowiska określonego w art. 9 Taksonomii.

Grupa Pekao S.A. przyjęła podejście do identyfikacji ekspozycji w oparciu o ekspercki przegląd portfela przedsiębiorstw niefinansowych i przypisanie ich do grup przedsiębiorstw, których główna działalność związana jest z:

- Wydobyciem węgla kamiennego i węgla brunatnego (lignitu)
- Górnictwem ropy naftowej i gazu ziemnego
- Działalnością usługową i wspomagającą górnictwo i wydobywanie
- Wytwarzaniem i przetwarzaniem koksu i produktów rafinacji ropy naftowej
- Wytwarzaniem i zaopatrywaniem w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych

W odniesieniu do zidentyfikowanych przedsiębiorstw dokonano potwierdzenia spełnienia kryteriów wykluczających określonych w art. 12 ust. 1 lit. d) -g) EU Paris-aligned Benchmarks (EU PAB) w oparciu o informacje ujawniane przez przedsiębiorstwa w raportach finansowych. W przypadku braku takich ujawnień przyjęto ostrożnościowe założenie, że podmioty te przekraczają wskazane w EU Paris-aligned Benchmarks (EU PAB) progi % przychodów z działalności, jeżeli główne PKD wskazuje na jedną z ww. działalności. Jednocześnie wyłączono z tej grupy przedsiębiorstwa, które produkują energię wyłącznie ze źródeł odnawialnych.

Grupa Kapitałowa Pekao S.A. jest w trakcie wdrożenia procesu wyznaczania ekspozycji wobec przedsiębiorstw finansujących działalność kwalifikującą się do Taksonomii i zgodną z Taksonomią dlatego w ramach ujawnienia ekspozycji przedsiębiorstw, które znacząco szkodzą przynajmniej jednemu celowi z zakresu ochrony środowiska określonego w art. 9 Taksonomii wykazano ekspozycje przedsiębiorstw, które wyniku eksperckiego przeglądu portfela zostały zidentyfikowane jako ekspozycje „brązowe” zgodnie z definicją ze Strategii ESG Banku oraz tzw. „casebooka”.

Tabela 3. Wzór 2: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń (w mln. eur)

Sektor/ podsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	n	n	o	p
	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln EUR)															
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)								Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	
	0; <= 100	>100; <= 200	>200; <= 300	>300; <= 400	>400; <= 500	>500	A	B	C	D	E	F	G		W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	
1 Łączny obszar UE	14 724	4 593	5 067	4 161	134	-	-	-	21	-	5	-	-	-	14 697	94,95%
2 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	3 222	11	1 657	831	134	-	-	-	21	-	5	-	-	-	3 195	82,41%
3 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	11 502	4 582	3 410	3 330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 502	98,44%
4 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
5 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	14 698	4 593	5 067	4 161	134	-	-								14 697	94,95%
6 Łączny obszar poza UE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
7 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
8 W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
9 W zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%
10 W tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ² zabezpieczenia)	-	-	-	-	-	-	-								-	0,00%

Wzór 2 przedstawia ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach mieszkalnych oraz komercyjnych. Bank przygotował ujawnienie w oparciu o eksperckie szacowanie średniego zapotrzebowania na energię pierwotną nieodnawialną [kWh/(m² · rok)] w oparciu o rok budowy nieruchomości oraz jej rodzaj (wg przeznaczenia budynku) oraz medianę wartości wskaźnika rocznego zapotrzebowania na energię pierwotną dla poszczególnych rodzajów budynków w zależności od roku budowy i przeznaczenia, która została przyjęta zgodnie z Długoterminową strategią renowacji budynków, rok publikacji luty 2022 stanowiącą załącznik do uchwały nr 23/2022 Rady Ministrów z dnia 9 lutego 2022 r. W przypadku budynków powstałych po 31.12.2020 roku szacowanie maksymalnej wartości wskaźnika zapotrzebowania na energię pierwotną dokonano w oparciu o przepisy Rozporządzenia Ministra Infrastruktury z dnia 12 kwietnia 2002 r. w sprawie warunków technicznych, jakim powinny odpowiadać budynki i ich usytuowanie.

Tabela 4. Wzór 4: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla (w mln. eur)

	a	b	c	d	e
	Wartość bilansowa brutto zagregowana	Wartość bilansowa brutto wobec kontrahentów w porównaniu z całkowitą wartością bilansową brutto (zagregowana) (*)	W tym zrównoważone środowiskowo CCM (**)	Średni ważony termin zapadalności (***)	Liczba uwzględnionych przedsiębiorstw spośród 20 największych emitentów (****)
1	11	0,02%	n/d	1,4	3

* W odniesieniu do kontrahentów z grupy 20 emitentów dwutlenku węgla na świecie

** dane w kolumnie c będą podlegały ujawnieniu począwszy do ujawnień wg stanu na 31 grudnia 2023 r

*** wyrażony w latach

**** ekspozycje Grupy wobec spółek zależnych podmiotów z zestawienia 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku wg. danych opublikowanych przez Thomson Reuters.

Wzór 4 zawiera informacje na temat ekspozycji w księdze bankowej (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec 20 najbardziej emisyjnych przedsiębiorstw na świecie, znajdujących się na liście opublikowanej przez Thomson Reuters. Grupa Kapitałowa Pekao S.A. uwzględniła w ujawnieniu ekspozycje wobec podmiotów znajdujących się na ww. liście oraz spółek zależnych od tych podmiotów zidentyfikowanych na podstawie skonsolidowanych raportów finansowych

Tabela 5. Wzór 5: Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu (w mln eur)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Polska: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu – zdarzenia gwałtowne i długotrwałe		Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)												
		W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu												
		Podział według klas zapadalności					W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu zmiany ryzyka		
		<= 5 lat	>5 lat <= 10 lat	>10 lat <= 20 lat	>20 lat	Średni ważony termin zapadalności						W tym ekspozycje fazy 2	W tym ekspozycje nieobsługiwane	
1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	263	74	16	2	-	4	-	92	-	9	16	-10	-	-9
2 B – Górnictwo i wydobywanie	220	184	11	-	-	1	-	2	193	-	-	-	-	-
3 C – Przetwórstwo przemysłowe	3 950	642	38	-	-	3	-	480	200	41	32	-15	-	-13
4 D – Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	682	181	5	49	-	6	-	73	162	1	-	-2	-	-
5 E – Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	232	45	8	-	-	3	-	53	-	3	1	-1	-	-
6 F - Budownictwo	887	77	2	2	-	3	-	73	7	11	15	-9	-1	-8
7 G – Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	3 570	632	25	2	-	2	-	538	112	19	34	-23	-1	-20
8 H – Transport i gospodarka magazynowa	1 257	311	19	-	-	3	-	241	89	17	27	2	-	3
9 L – Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	684	68	32	-	-	4	-	100	-	1	48	-48	-	-48
10 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	13 280	12	28	148	215	20	-	403	-	38	13	-8	-1	-6
11 Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	4 085	51	34	4	-	4	-	90	-	12	4	-5	-1	-2
12 Odzyskane zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Inne odpowiednie sektory (poniżej podział w stosownych przypadkach)	824	80	3	-	-	4	-	53	30	5	8	-1	-	-

Wzór 5 zawiera informacje na temat ekspozycji w księdze bankowej (w tym kredytów i pożyczek, dłużnych papierów wartościowych i instrumentów kapitałowych) wobec przedsiębiorstw niefinansowych oraz kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości i przejętych zabezpieczeń w postaci nieruchomości, które są wrażliwe na zagrożenia związane z klimatem.

Ujawnienie przygotowane zostało dla przedsiębiorstw (krajowych i zagranicznych) i zabezpieczeń zlokalizowanych na terenie Polski.

Grupa Pekao S.A. przyjęła podejście do identyfikacji ekspozycji wrażliwych na czynniki ryzyka fizycznego bazujące na dostępnych danych o klientach oraz czynnikach ryzyka fizycznego dla Polski.

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych Bank identyfikuje ekspozycje wrażliwe na czynniki długotrwałe i/ oraz gwałtowne w oparciu o informacje ujawniane przez przedsiębiorstwa w raportach niefinansowych. W przypadku braku takich ujawnień Bank stosuje metodykę identyfikacji opartą na lokalizacji przedsiębiorstwa i wrażliwości sektora, w którym działa dane przedsiębiorstwo na dany czynnik ryzyka fizycznego. W tym celu zastosowano mapy narażenia na ryzyka fizyczne dostępne na stronie ThinkHazard.org. Na dzień 30 czerwca 2023 roku analizowane było narażenie na następujące zagrożenia ryzyka fizycznego: powódź rzeczna (river flood) oraz powódź miejska (urban flood), osuwiska (landslide).

W przypadku kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości oraz przejętych zabezpieczeń Bank gromadzi dane dotyczące lokalizacji zabezpieczenia i dopasowuje je do poszczególnych zagrożeń klimatycznych wg map zagrożeń.

Na dzień 30 czerwca 2023 roku analizowane było narażenie na trzy zdarzenia ryzyka fizycznego, które Bank uznał za istotne w kontekście posiadanych zabezpieczeń: powódź rzeczna (river flood), powódź miejska (urban flood) oraz landslide (osuwiska).

Metodyka identyfikacji ekspozycji wrażliwych na zagrożenia ryzyka fizycznego związane z klimatem podlega bieżącym dostosowaniom ze względu na rozwój metodyk i dostępności danych w tym zakresie. W porównaniu z ujawnieniem przedmiotowych informacji na koniec 2022 roku Bank doprecyzował podejście w zakresie oceny narażenia ekspozycji na wystąpienie danego zagrożenia ryzyka fizycznego. Jednocześnie, w odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw niefinansowych z sektorów innych niż sektory A-H oraz L wprowadzona została ocena materialności ekspozycji wobec danego sektora w bilansie Grupy Pekao S.A.

Bank oczekuje, że podejście w zakresie identyfikacji ekspozycji narażonych na ryzyko fizyczne będzie podlegać dalszym dostosowaniom w przyszłości w miarę rozwoju praktyki rynkowej i nadzorczej w tym zakresie, jak również wytycznych regulacyjnych i dostępności danych rynkowych.

Tabela 6. Wzór 10: Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 (w mln eur)

	a	b	c	d	e	F
	Rodzaje instrumentów finansowych	Rodzaj kontrahenta	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko przejścia związane ze zmianami klimatu)	Rodzaj złagodzonego ryzyka (ryzyko fizyczne związane ze zmianami klimatu)	Informacje jakościowe na temat charakteru działań łagodzących
1	2	Instytucje finansowe	90	-	-	-
		Przedsiębiorstwa niefinansowe	108	ryzyko polityczne i prawne, ryzyko technologiczne, ryzyko reputacyjne i ryzyko rynkowe	ryzyko ostre i chroniczne	Emisje zostały oparte na standardzie Green Finance Framework, który z kolei bazuje na Zasadach Zielonych Obligacji Międzynarodowego Stowarzyszenia Rynków Kapitałowych („ICMA”) („Green Bond Principles”) oraz Green Loan Principles („GLP”) opracowanych przez Loan Market Association („LMA”) lub na zasadach zbliżonych do standardów ICMY (oparte o KPI zrównoważonego rozwoju powiązane z wysokością kuponu i audytowane).
3		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
4		Inni kontrahenci	6	-	-	Kontrahent nie ocenia ryzyka klimatycznego w oparciu o zalecenie TCFD ani nie stosuje scenariuszy.
5	6	Instytucje finansowe	-	-	-	-
		Przedsiębiorstwa niefinansowe	865	ryzyko polityczne i prawne, ryzyko technologiczne, ryzyko reputacyjne i ryzyko rynkowe	ryzyko ostre i chroniczne	Kredyty bazują na Sustainability-Linked Loan Principles („SLLP”) lub Green Loan Principles („GLP”) opracowanych przez Loan Market Association („LMA”) lub na zasadach zbliżonych do w/w standardu i są oparte o KPI zrównoważonego rozwoju powiązane z marżą kredytu i corocznie audytowane.
7		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	-	-	-	-
8		Gospodarstwa domowe	-	-	-	-
9		W tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-
10		W tym kredyty na renowację budynków	-	-	-	-
11		Inni kontrahenci	-	-	-	-



4.8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Proces ICAAP oraz ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi, Bank przeprowadza proces ICAAP – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego. Celem ICAAP jest zapewnienie instytucji finansowej wystarczającego poziomu kapitału (lub w szerszym rozumieniu – dostępnych zasobów finansowych) na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w jej działalności. Generalnie na proces ICAAP składają się:

- identyfikacja ryzyka,
- pomiar i szacowanie kapitału ekonomicznego dla istotnych rodzajów ryzyka oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- agregacja kapitału ekonomicznego dla poszczególnych rodzajów ryzyka,
- alokacji kapitału wewnętrznego oraz wyznaczanie limitów kapitału wewnętrznego,
- określenie źródeł finansowania kapitału wewnętrznego,
- przegląd i ocena adekwatności procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Procesy zarządzania ryzykiem i kapitałem są ściśle powiązane z procesem ICAAP, ponieważ wpływają na poziom ryzyka i wartość kapitału potrzebnego na jego pokrycie.

Do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Bank stosuje modele opracowane wewnętrznie, które lepiej odzwierciedlają rzeczywisty profil ryzyka Banku, dominujący w profilu ryzyka Grupy. Przy ocenie brane są pod uwagę wszystkie ryzyka, uznane za istotne.

W przypadku każdego ryzyka uznanego za istotne, Bank/Grupa opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego pomiaru lub szacowania.

Proces ICAAP oraz metody pomiaru lub szacowania kapitału wewnętrznego zostały szczegółowo opisane w Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy istotnej zmianie w stosunku do opisanych na koniec ubiegłego roku.

5. Wpływ okresów przejściowych na adekwatność kapitałową

W listopadzie 2016 roku Komisja Europejska zatwierdziła Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej nr 9 „Instrumenty Finansowe”, który zastąpił istniejący standard MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”. MSSF 9 obowiązuje dla rocznych okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku.

Nowy standard wprowadził zmieniony model klasyfikacji i wyceny aktywów finansowych, model utraty wartości instrumentów finansowych oparty na koncepcji „straty oczekiwanej” oraz nowe podejście do rachunkowości zabezpieczeń.

MSSF 9 ma wpływ na adekwatność kapitałową Grupy głównie poprzez przeliczenie odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych według nowych zasad na dzień 1 stycznia 2018 roku i ujęcie efektów tego przeliczenia w wartości funduszy własnych Grupy oraz w wartości ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Grupa stosuje rozwiązanie przejściowe, określone w art. 473a Rozporządzenia 575/2013, w brzmieniu nadanym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

Grupa przypisuje wagę ryzyka równą 100% do kwoty uwzględnianej w kapitale podstawowym Tier I na podstawie wyżej wymienionych rozwiązań przejściowych.

Tabela nr 7 przedstawia informację nt. wpływu zastosowania rozwiązań przejściowych na wartości funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni Grupy, zgodnie z wzorem zaprezentowanym w Wytycznych EBA/GL/2020/12.

Tabela 7. Wpływ zastosowania rozwiązań przejściowych na wartości funduszy własnych, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni Grupy (w tys. zł).

		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostępny kapitał (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	22 709 961	22 740 565	23 119 666	22 533 634	22 679 596
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	22 156 463	22 187 067	22 139 613	21 824 781	21 970 743
3	Kapitał Tier I	22 709 961	22 740 565	23 119 666	22 533 634	22 679 596
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	22 156 463	22 187 067	22 139 613	21 824 781	21 970 743
5	Łączny kapitał	25 292 929	25 385 828	25 826 539	25 283 634	25 429 596
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	24 739 431	24 832 330	24 846 486	24 574 781	24 720 743
Aktywa ważne ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważne ryzykiem ogółem	147 893 336	145 207 666	148 270 784	150 128 316	153 625 645
8	Aktywa ważne ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	147 534 587	144 848 917	147 635 564	149 668 874	153 166 204
Współczynniki kapitałowe						
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,36%	15,66%	15,59%	15,01%	14,76%
10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,02%	15,32%	15,00%	14,58%	14,34%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,36%	15,66%	15,59%	15,01%	14,76%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,02%	15,32%	15,00%	14,58%	14,34%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,10%	17,48%	17,42%	16,84%	16,55%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,77%	17,14%	16,83%	16,42%	16,14%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni finansowej	313 960 479	322 858 898	312 897 879	309 211 451	305 596 814
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,23%	7,04%	7,39%	7,29%	7,42%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z kredytowych	7,07%	6,88%	7,10%	7,07%	7,21%

6. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

Tabela 8 przedstawia główne wskaźniki kapitałowe. Dane za 31 marca 2023 roku i 31 grudnia 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia zysku za rok 2022 (po potwierdzeniu wyniku przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy), natomiast dane za 30 czerwca 2022 roku i 30 września 2022 roku zostały przeliczone z uwzględnieniem retrospektywnego zaliczenia części zysku za pierwszą połowę 2022 roku (po zgodzie KNF), zgodnie ze stanowiskiem EBA wyrażonym w Q&A 2018_3822 oraz Q&A 2018_4085.

Tabela 8. Kluczowe wskaźniki kapitałowe po retrospektywnym włączeniu zysku

	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Dostępny kapitał (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	22 709 961	22 921 687	23 388 994	23 089 526	23 230 780
2 Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	22 156 463	22 368 189	22 334 766	22 109 473	22 250 727
3 Kapitał Tier I	22 709 961	22 921 687	23 388 994	23 089 526	23 230 780
4 Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	22 156 463	22 368 189	22 334 766	22 109 473	22 250 727
5 Łączny kapitał	25 292 929	25 566 950	26 095 867	25 839 526	25 980 780
6 Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	24 739 431	25 013 452	25 041 639	24 859 473	25 000 727
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	147 893 336	145 207 666	146 511 825	148 979 314	152 890 132
8 Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	147 534 587	144 848 917	145 828 530	148 344 095	152 254 912
Współczynniki kapitałowe					
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,36%	15,79%	15,96%	15,50%	15,19%
10 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,02%	15,44%	15,32%	14,90%	14,61%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,36%	15,79%	15,96%	15,50%	15,19%
12 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	15,02%	15,44%	15,32%	14,90%	14,61%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,10%	17,61%	17,81%	17,34%	16,99%
14 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	16,77%	17,27%	17,17%	16,76%	16,42%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
Wymóg połączonego bufora (%)	3,52%	3,52%	3,51%	3,26%	3,26%
Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,52%	11,52%	11,51%	11,26%	11,26%
Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,10%	9,61%	9,81%	9,34%	8,99%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	313 960 479	322 858 898	310 922 110	308 412 584	304 694 510
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	7,23%	7,10%	7,52%	7,49%	7,62%
17 Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,07%	6,94%	7,21%	7,19%	7,41%

7. Oświadczenie Zarządu Banku

Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy ustalenia zawarte w niniejszych „Informacjach w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2023 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, przy czym adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy.

Zarząd Banku zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na 30 czerwca 2023 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank i Grupę, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Pekao S.A.:

02.08.2023 Data	Leszek Skiba imię/nazwisko	Prezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Jarosław Fuchs imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Marcin Gadomski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Jerzy Kwieciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Paweł Strączyński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku imię/nazwisko	_____ podpis
02.08.2023 Data	Błażej Szczeciński imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku imię/nazwisko	_____ podpis
02.08.2023 Data	Wojciech Werochowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Piotr Zborowski imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis
02.08.2023 Data	Magdalena Zmitrowicz imię/nazwisko	Wiceprezes Zarządu Banku stanowisko/funkcja	_____ podpis