

**INFORMACJE W ZAKRESIE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

**Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.
według stanu na 30 czerwca 2016 roku**



Spis treści

Spis treści	2
Wstęp	3
1. Fundusze własne	3
1.1. Kapitał podstawowy Tier I	10
1.2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne	10
2. Bufory kapitałowe	11
3. Ocena adekwatności kapitałowej na płaszczyźnie wymogów regulacyjnych	16
3.1. Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	18
3.2. Ryzyko operacyjne	19
3.3. Ryzyko płynności	19
4. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	21
5. Ocena ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	23

Wstęp

Adekwatność kapitałowa definiowana jest jako stopień, w jakim ryzyko podejmowane przez 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.” 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 oraz 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 Pekao S.A. (dalej: „Bank”) jest istotnym podmiotem zależnym unijnej instytucji dominującej - Grupy UniCredit i zgodnie z polityką informacyjną ujawnia w niniejszym dokumencie informacje stosownie do wymogów określonych w artykule 13 Rozporządzenia 575/2013 na zasadzie subskonsolidowanej (najwyższym krajowym szczeblu konsolidacji ostrożnościowej).

Ujawnienia są publikowane na stronie internetowej Banku w terminie publikacji rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. (dalej „Grupa”).

Niniejszy dokument zawiera informacje oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi w dniu 30 czerwca 2016 roku.

Ogłaszane informacje podlegają weryfikacji przez biegłego rewidenta, są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz przyjmowane do wiadomości przez Radę Nadzorczą.

1. Fundusze własne

Bank Pekao S.A. definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2016 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

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

- Kapitał podstawowy Tier I, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio 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 azio 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 Kapitałowej Banku Pekao S.A. zgodnie z obowiązującym prawem. Ponieważ zakres konsolidacji zastosowany w ramach opublikowanego śródrocznego sprawozdania finansowego różni się od zakresu konsolidacji wymaganego na podstawie Rozporządzenia 575/2013, w tabeli nr 1 zaprezentowany został zarys różnic w zakresie konsolidacji.

Tabela 1. Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych (w tys. zł).

	BILANS W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	BILANS O ZAKRESIE REGULACYJNYM	REFERENCJA
	30.06.2016	30.06.2016	
AKTYWA			
A.1 Kasa, należności od Banku Centralnego	5 892 348	5 892 348	
A.2 Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
A.3 Należności od banków	4 350 537	4 350 537	
A.4 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 330 557	2 330 557	
A.5 Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 257 147	2 257 147	
A.6 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	116 436 667	116 446 204	
A.7 Należności z tytułu leasingu finansowego	3 810 443	3 810 443	
A.8 Instrumenty zabezpieczające	269 003	269 003	
A.9 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26 613 030	26 613 030	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.10 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	49 609	49 609	
A.11 Inwestycje w jednostkach zależnych	-	107 918	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.12 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	117 414	117 414	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.13 Wartości niematerialne	598 826	598 826	Tab. 2 pkt 8
A.14 Rzeczowe aktywa trwałe	1 408 851	1 408 851	
A.15 Nieruchomości inwestycyjne	25 448	14 849	
A.16 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 002 082	999 215	
A.16.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych	31 976	31 976	Tab. 2 pkt 10
A.17 Inne aktywa	850 321	814 898	
AKTYWA RAZEM	166 012 283	166 080 849	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
P.1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 038	6 038	
P.2 Zobowiązania wobec innych banków	4 981 216	4 980 828	
P.3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	786 033	786 033	
P.4 Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	2 285 059	2 285 059	
P.5 Zobowiązania wobec klientów	126 894 124	126 946 812	
P.6 Instrumenty zabezpieczające	1 888 106	1 888 106	
P.7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 085 276	2 085 276	
P.8 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	84 650	84 643	
P.8.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotycząca wartości niematerialnych	66 357	66 357	Tab. 2 pkt 8
P.9 Rezerwy	490 718	490 703	
P.10 Pozostałe zobowiązania	4 310 747	4 310 182	
ZOBOWIĄZANIA RAZEM	143 811 967	143 863 680	
Kapitał własny			
P.11 Kapitał zakładowy	262 470	262 470	Tab. 2 pkt 1
P.12 Pozostałe kapitały	20 684 417	20 680 258	
P.12.1 Premia emisyjna	9 137 221	9 137 221	Tab. 2 pkt 1
P.12.2 Pozostałe kapitały rezerwowe	9 484 234	9 480 075	Tab. 2 pkt 3
P.12.3 Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 324	1 982 324	Tab. 2 pkt 3a
P.12.4 Inne skumulowane całkowite dochody	80 638	80 638	Tab. 2 pkt 3
P.12.4.1 Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających	64 050	64 050	Tab. 2 pkt 11
P.12.4.2 Niezrealizowany zysk dotyczący wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	196 705	196 705	Tab. 2 pkt 26a
P.12.4.3 Niezrealizowana strata dotycząca wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-109 828	-109 828	Tab. 2 pkt 26a
P.12.4.4 Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-70 289	-70 289	
P.12.4.5 Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-	
P.13 Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	1 238 798	1 259 810	
P.13.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-25 111	-4 591	Tab. 2 pkt 2
P.13.2 Zysk roku bieżącego	1 263 909	1 264 401	
P.14 Udziały niedające kontroli	14 631	14 631	
KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	22 200 316	22 217 169	
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM	166 012 283	166 080 849	

Dodatkowo w tabeli nr 1 zaprezentowane zostały referencje pomiędzy pozycjami bilansu w śródrocznym sprawozdaniu finansowym oraz pozycjami funduszy własnych Grupy, jak również stosowanymi filtrami i odliczeniami od tych funduszy.

Tabela nr 2, zgodnie z wymogiem Rozporządzenia Wykonawczego 1423/2013, przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych wykorzystanych do obliczenia współczynników kapitałowych na dzień 30 czerwca 2016 roku. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu dla odbiorców, zakres ujawnień w tabeli nr 2 ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku VI Rozporządzenia 1423/2013.

Tabela 2. Fundusze własne wykorzystane do obliczenia łącznego współczynnika kapitałowego w ujęciu skonsolidowanym (w tys. zł).

		30.06.2016	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR	REFERENCJA
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE				
1	Instrumenty kapitałowe i związane z nim ażo emisyjne	9 399 691	-	Tab. 1 pkt P.11 i pkt P.12.1
2	Zyski zatrzymane	-4 591	-	Tab. 1 pkt P.13.1
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 560 713	-	Tab. 1 pkt P.12.2 i pkt P.12.4
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 324	-	Tab. 1 pkt P.12.3
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	20 938 137	-	
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-37 670	-	
8	Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-532 469	-	Tab. 1 pkt A.13 i P.8.1
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)	-19 187	-	Tab. 1 pkt A.16.1
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związaną z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-64 050	-	Tab. 1 pkt P.12.4.1
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468:	-78 681	-	
	w tym: 40% filtr dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-77 216	-	Tab. 1 pkt P.12.4.2
	w tym: 40% filtr dla niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-1 465	-	Tab. 1 pkt P.12.4.2
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-732 057	-	
29	Kapitał podstawowy Tier I	20 206 080	-	
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 Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	20 206 080	-	
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY				
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	-	
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE				
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-	
58	Kapitał Tier II	-	-	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	20 206 080	-	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	111 700 137	-	

		30.06.2016	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR	REFERENCJA
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,09	-	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,09	-	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,09	-	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1,26		
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,25		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,01		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,08		
KWOTY PONIŻEJ PROGÓW ODLICZEŃ (PRZED WAŻENIEM RYZYKA)				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	84 382	-	Tab. 1 pkt A.9, pkt A.11 i pkt A.12
73	Posiadane przez Instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	117 513	-	Tab. 1 pkt A.9, pkt A.11 i pkt A.12
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	963 265	-	Tab. 1 pkt A.16

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów kapitałowych zaprezentowano w tabeli nr 3.

Tabela 3. Główne cechy instrumentów kapitałowych.

	SERIA A	SERIA B	SERIA C
1 Emitent	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
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 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta 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
9a Cena emisyjna	1,00 PLN	45,00 PLN	49,00 PLN
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
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-
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 wymianę	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-

	SERIA D	SERIA E	SERIA F
1 Emitent	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo brytyjskie/ amerykańskie	Prawo polskie	Prawo polskie
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 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w PLN, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	9 777 571 PLN	373 644 PLN	621 411 PLN
9 Wartość nominalna instrumentu	1,00 PLN	1,00 PLN	1,00 PLN
9a Cena emisyjna	49,00 PLN	55,00 PLN	108,37 PLN
9b Cena wykupu	-	-	-
10 Klasyfikacja księgową	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy	Kapitał zakładowy
11 Pierwotna data emisji	12.12.2000	29.08.2003	9.03.2006-14.05.2007
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
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-
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 wymianę	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-

	SERIA G	SERIA H	SERIA I
1 Emitent	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA	Bank Pekao SA
2 Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016	ISIN: PLPEKAO00016
3 Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
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 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013	Akcje zwykłe, Art. 50 Rozporządzenia 575/2013
8 Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta 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
9a Cena emisyjna	123,06 PLN	66,00 PLN	256,69 PLN
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	29.07.2007
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
20a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	-	-	-
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 wymianę	-	-	-
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	-	-	-
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	-	-	-

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

1.1. Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I w kwocie 9 399 691 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. Ażio 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 powiększone o uznane zyski z bieżącego okresu lub zyski roczne zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości wynoszą -4 591 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. Na dzień 30 czerwca 2016 roku w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku Banku za 2016 rok.

Skumulowane inne całkowite dochody, definiowane zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości, w kwocie 80 638 tys. zł prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczania tej kwoty, a przed zastosowaniem filtrów ostrożnościowych.

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 9 480 075 tys. zł.

Fundusze ogólnego ryzyka bankowego w kwocie 1 982 324 tys. zł są tworzone z zysku po opodatkowaniu zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późn. zm.

1.2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), które wynoszą 532 469 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 64 050 tys. zł jest wyłączona z wartości skumulowanych innych całkowitych dochodów, zgodnie z art. 33 lit. a) Rozporządzenia 575/2013.

Niezrealizowane straty na instrumentach wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 467 Rozporządzenia 575/2013 przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w art. 171a Ustawy Prawo Bankowe, są uwzględnione w wysokości 100% w kapitale podstawowym Tier I, tj. w kwocie 109 828 tys. zł..

Niezrealizowane zyski na instrumentach wycenianych według wartości godziwej, zgodnie z art. 468 Rozporządzenia 575/2013 przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w art. 171a Ustawy Prawo Bankowe, są uwzględnione w wysokości 60% w kapitale podstawowym Tier I, tj. w kwocie 118 024 tys. zł.

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 37 670 tys. zł na dzień 30 czerwca 2016 roku.

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, ale tylko w 60% (art. 469 Rozporządzenia 575/2013, przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w art. 171a Ustawy Prawo Bankowe), tj. w kwocie 19 187 tys. zł. Całkowita kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i niewynikającego z różnic przejściowych wynosi 31 976 tys. zł.

2. Bufory kapitałowe

Od 1 stycznia 2016 roku weszła w życie Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w zakresie obejmującym bufory kapitałowe (dalej: „Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym”). Zgodnie z tą ustawą, na dzień 30 czerwca 2016 roku Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. posiada następujące bufory ponad minimalną wartość określoną przez Rozporządzenie 575/2013:

1. Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
2. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla instytucji w wysokości 0,0064%.

Od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Na dzień 30 czerwca 2016 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.

W tabeli nr 4 zaprezentowano informację dotyczącą rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego (art. 440. Rozporządzenia 575/2013).

Tabela 4. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (w tys. zł).

30.06.2016	OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE		EKSPOZYCJA ZALICZANA DO PORTFELA HANDLOWEGO		EKSPOZYCJA SEKURTYZACYJNA			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH			WAGI STOSOWANE PRZY WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	WSKAŹNIK BUFORA ANTACYKLICZNEGO (%)
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI PORTFELA HANDLOWEGO	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODELII WEWNĘTRZNYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	Z CZEGO: OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE	Z CZEGO: EKSPOZYCJE ZALICZONE DO PORTFELA HANDLOWEGO	Z CZEGO: EKSPOZYCJE SEKURTYZACYJNE	OGÓLEM		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Podział według państwa											
AD	Andora	70	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
AE	Zjednoczone Emiraty Arabskie	73	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
AF	Afganistan	100	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
AL	Albania	246	-	-	-	-	20	-	-	20	0,00	-
AM	Armenia	3	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
AT	Austria	47 740	-	-	-	-	625	-	-	625	0,00	-
AU	Australia	59	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
AZ	Azerbejdżan	443	-	-	-	-	18	-	-	18	0,00	-
BA	Bośnia i Hercegowina	2 433	-	-	-	-	94	-	-	94	0,00	-
BE	Belgia	18 364	-	-	-	-	1 211	-	-	1 211	0,00	-
BG	Bułgaria	1 432	-	-	-	-	22	-	-	22	0,00	-
BM	Bermudy	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
BR	Brazylia	5	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
BS	Bahamy	96 494	-	-	-	-	7 719	-	-	7 719	0,00	-
BY	Białoruś	2 103	-	-	-	-	62	-	-	62	0,00	-
BZ	Belize	8	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
CA	Kanada	1 520	-	-	-	-	84	-	-	84	0,00	-
CG	Kongo	2	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
CH	Szwajcaria	303 800	-	-	-	-	18 443	-	-	18 443	0,00	-
CL	Chile	37	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
CM	Kamerun	2	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
CN	Chiny	81	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
CY	Cypr	22 015	-	-	-	-	2 624	-	-	2 624	0,00	-
CZ	Republika Czeska	6 084	-	-	-	-	201	-	-	201	0,00	-

30.06.2016	OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE		EKSPOZYCJA ZALICZANA DO PORTFELA HANDLOWEGO		EKSPOZYCJA SEKURTYZACYJNA			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH				WAGI STOSOWANE PRZY WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	WSKAŹNIK BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (%)
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI PORTFELA HANDLOWEGO	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODELI WEWNĘTRZNYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	Z CZEGO: OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE	Z CZEGO: EKSPOZYCJE ZALICZONE DO PORTFELA HANDLOWEGO	Z CZEGO: EKSPOZYCJE SEKURTYZACYJNE	OGÓLEM	100		
DE	Niemcy	379 594	-	-	-	-	-	10 704	-	-	10 704	0,00	-
DK	Dania	4 467	-	-	-	-	-	193	-	-	193	0,00	-
DZ	Algieria	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
EC	Ekwador	223	-	-	-	-	-	18	-	-	18	0,00	-
EE	Estonia	997	-	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00	-
EG	Egipt	30	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
ES	Hiszpania	43 634	-	-	-	-	-	30	-	-	30	0,00	-
FI	Finlandia	4 822	-	-	-	-	-	203	-	-	203	0,00	-
FR	Francja	65 811	-	-	-	-	-	5 184	-	-	5 184	0,00	-
GB	Wielka Brytania	408 966	-	-	-	-	-	20 000	-	-	20 000	0,00	-
GR	Grecja	35	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00	-
HK	Hong Kong	23	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	0,625
HR	Chorwacja	40 166	-	-	-	-	-	3 206	-	-	3 206	0,00	-
HU	Węgry	1 493	-	-	-	-	-	51	-	-	51	0,00	-
ID	Indonezja	79	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0,00	-
IE	Irlandia	901	-	-	-	-	-	71	-	-	71	0,00	-
IL	Izrael	53 669	-	-	-	-	-	2 995	-	-	2 995	0,00	-
IN	Indie	137	-	-	-	-	-	9	-	-	9	0,00	-
IT	Włochy	503 016	-	-	-	-	-	9 510	-	-	9 510	0,00	-
JP	Japonia	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	1,5
KR	Republika Korei	117	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0,00	-
KZ	Kazachstan	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
LI	Lichtenstein	2 074	-	-	-	-	-	129	-	-	129	0,00	-
LT	Litwa	31 536	-	-	-	-	-	1 316	-	-	1 316	0,00	-
LU	Luksemburg	174 210	-	-	-	-	-	13 937	-	-	13 937	0,00	-
LV	Łotwa	1 484	-	-	-	-	-	69	-	-	69	0,00	-

30.06.2016	OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE		EKSPOZYCJA ZALICZANA DO PORTFELA HANDLOWEGO		EKSPOZYCJA SEKURYTYZACYJNA			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH			WAGI STOSOWANE PRZY WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	WSKAŹNIK BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (%)
	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI PORTFELA HANDLOWEGO	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODELII WEWNĘTRZNYCH	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI WEDŁUG METODY IRB	Z CZEGO: OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE	Z CZEGO: EKSPOZYCJE ZALICZONE DO PORTFELA HANDLOWEGO	Z CZEGO: EKSPOZYCJE SEKURYTYZACYJNE	OGÓLEM		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
MC	Monako	20	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
MD	Moldawia	180	-	-	-	-	5	-	-	5	0,00	-
MH	Wyspy Marshalla	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
MK	Macedonia	221	-	-	-	-	12	-	-	12	0,00	-
MT	Malta	260	-	-	-	-	9	-	-	9	0,00	-
NG	Nigeria	91	-	-	-	-	10	-	-	10	0,00	-
NL	Holandia	531 042	-	-	-	-	541	-	-	541	0,00	-
NO	Norwegia	2 377	-	-	-	-	168	-	-	168	0,00	1,5
NZ	Nowa Zelandia	2	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
OM	Oman	4	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
PK	Pakistan	791	-	-	-	-	70	-	-	70	0,00	-
PL	Polska	151 063 890	-	62 450	-	-	7 672 443	5 458	-	7 677 901	0,98	-
PT	Portugalia	190	-	-	-	-	1	-	-	1	0,00	-
RO	Rumunia	3 652	-	-	-	-	69	-	-	69	0,00	-
RS	Serbia	838	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00	-
RU	Rosja	5 755	-	-	-	-	210	-	-	210	0,00	-
SE	Szwecja	428 920	-	-	-	-	33 481	-	-	33 481	0,00	1,5
SI	Słowenia	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
SK	Słowacja	1 549	-	-	-	-	74	-	-	74	0,00	-
SM	San Marino	443	-	-	-	-	16	-	-	16	0,00	-
TN	Tunezja	87	-	-	-	-	3	-	-	3	0,00	-
TR	Turcja	274 194	-	-	-	-	1 539	-	-	1 539	0,00	-
UA	Ukraina	200 482	-	-	-	-	15 903	-	-	15 903	0,00	-
US	Stany Zjednoczone	81 844	-	-	-	-	7 132	-	-	7 132	0,00	-
UZ	Uzbekistan	1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
VG	Brytyjskie Wyspy Dziewicze	28	-	-	-	-	2	-	-	2	0,00	-

30.06.2016	OGÓLNE EKSPozyCJE KREDYTOWE		EKSPozyCJA ZALICZANA DO PORTFELA HANDLOWEGO		EKSPozyCJA SEKURyTYZACYJNA			WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH			WAGI STOSOWANE PRZY WYMOGU W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH	WSKAŹNIK BUFORA ANTYCYKLICZNEGO (%)
	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY IRB	SUMA DŁUGICH I KRÓTKICH POZYCJI PORTFELA HANDLOWEGO	WARTOŚĆ EKSPozyCJI ZALICZONYCH DO PORTFELA HANDLOWEGO WEDŁUG METODY MODEL I WEWNĘTRZNYCH	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY STANDARDOWEJ	WARTOŚĆ EKSPozyCJI WEDŁUG METODY IRB	Z CZEGO: OGÓLNE EKSPozyCJE KREDYTOWE	Z CZEGO: EKSPozyCJE ZALICZONE DO PORTFELA HANDLOWEGO	Z CZEGO: EKSPozyCJE SEKURyTYZACYJNE	OGÓLEM		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
VN	Wietnam	3	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00	-
ZA	Republika Południowej Afryki	98	-	-	-	-	4	-	-	4	0,00	-
020	Ogółem	154 818 646	-	62 450	-	-	7 830 501	5 458	0	7 835 959	1,00	

W tabeli nr 5 zaprezentowano kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego.

Tabela 5. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (w tys. zł).

		30.06.2016
010	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	111 700 137
020	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0,01
030	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	7 195

3. Ocena adekwatności kapitałowej na płaszczyźnie wymogów regulacyjnych

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 2016 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 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 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 oraz metoda standardowa (Część III, Tytuł III, Rozdział 3) dla spółek zależnych Banku.

Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego wymagana przez prawo nie może być niższa niż 8%, natomiast zgodnie z rekomendacją Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Komisji Nadzoru Finansowego łączny współczynnik kapitałowy powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 13,25%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 10,25%.

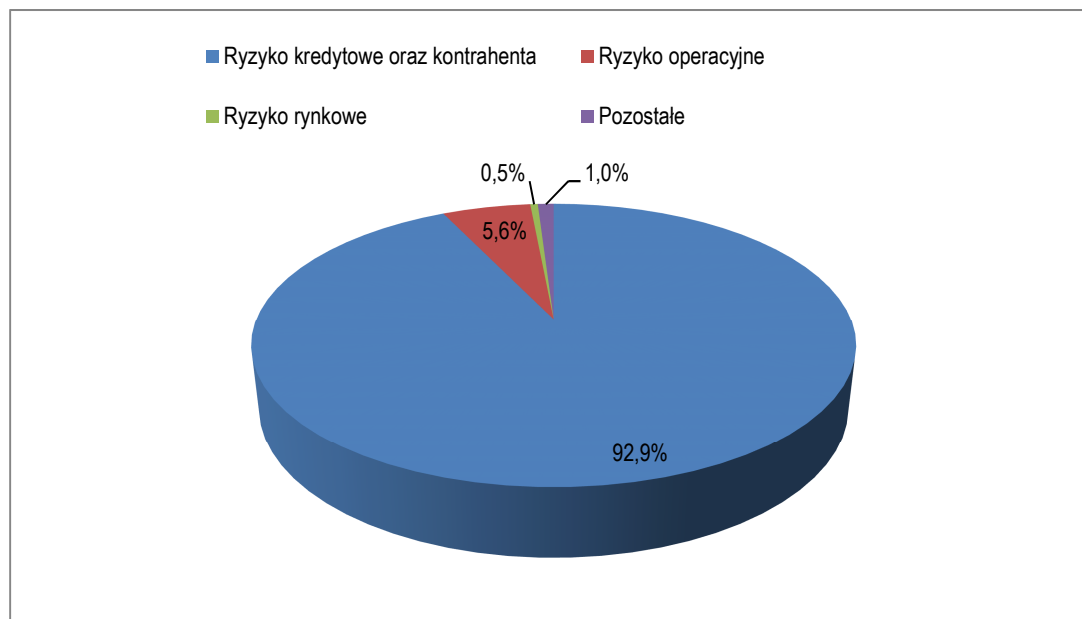
Dodatkowo, ponad opisane powyżej minimalne poziomy, Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła bankom posiadającym znaczący udział kredytów hipotecznych denominowanych w CHF do utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. Pekao Bank Hipoteczny S.A., który jest podmiotem zależnym Banku Pekao S.A., otrzymał zalecenie do utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego na poziomie 0,60 p.p., który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,45 p.p.). Bank Pekao S.A. ze względu na mały udział walutowych kredytów hipotecznych w portfelu kredytowym nie otrzymał analogicznego zalecenia od Komisji Nadzoru Finansowego. Wpływ dodatkowego wymogu kapitałowego nałożonego na Pekao Bank Hipoteczny S.A. na skonsolidowany wymóg kapitałowy wynosi 0,01 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz 0,0075 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 30 czerwca 2016 roku przedstawia tabela nr 6 oraz rysunek nr 1, natomiast wybrane szczegółowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego i operacyjnego zostały podane w następnych paragrafach niniejszego dokumentu.

Tabela 6. Aktywa ważone ryzykiem i regulacyjne wymogi kapitałowe (w tys. zł).

REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE	30.06.2016	
	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM	WYMÓG KAPITAŁOWY
Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	103 728 277	8 298 262
w tym: z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	833	67
Ryzyko rynkowe:	538 581	43 086
Ryzyko walutowe	-	-
Ryzyko pozycji	538 581	43 086
Ryzyko cen towarów	-	-
Ryzyko rozliczenia, dostawy	-	-
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	1 128 690	90 295
Przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-	-
Ryzyko operacyjne	6 304 589	504 367
Całkowity wymóg kapitałowy	111 700 137	8 936 010
Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)		20 206 080
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)		18,09
Współczynnik kapitału Tier I (%)		18,09
Łączny współczynnik kapitałowy (%)		18,09

Rysunek 1. Regulacyjne wymogi kapitałowe.



W dalszej części ujawnień szczegółowo opisano poszczególne ryzyka, których wysokość obliczono w celu wyliczenia wartości współczynników kapitałowych Grupy.

3.1. Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta

Na wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta w kwocie 8 298 262 tys. zł, który stanowi 92,9% całkowitego wymogu kapitałowego Grupy, składają się następujące pozycje:

- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji bilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 7 536 841 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 575 198 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych w kwocie 68 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów pochodnych oraz transakcji z długim terminem rozliczenia w kwocie 186 088 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania w kwocie 67 tys. zł.

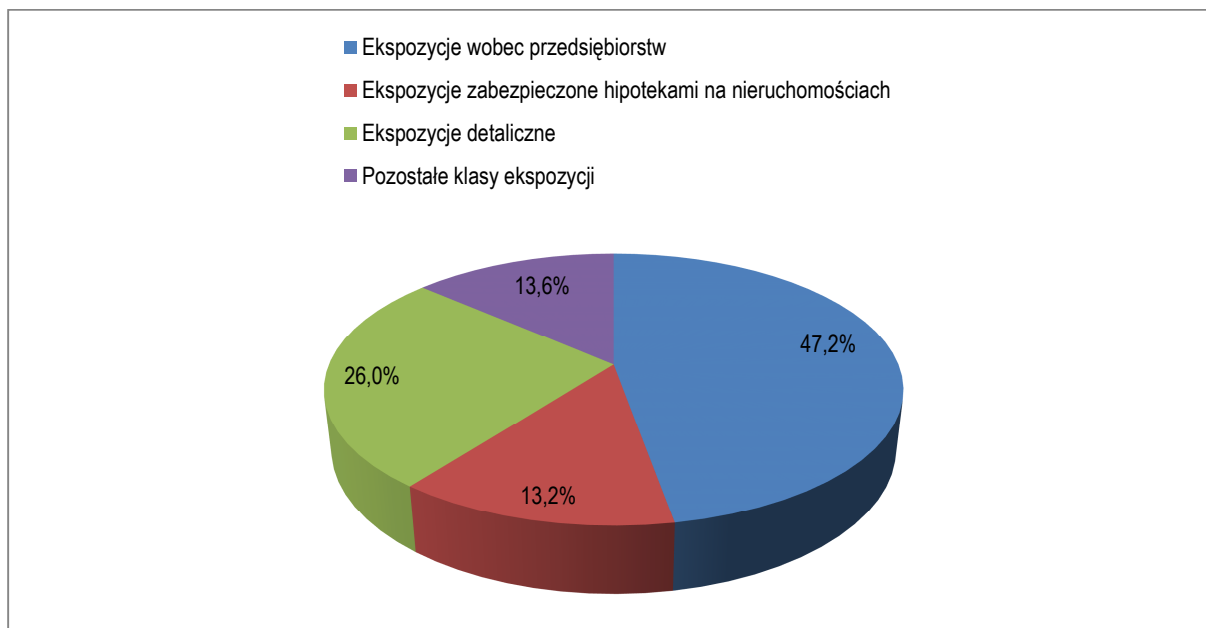
W tabeli nr 7 przedstawiono strukturę aktywów ważonych ryzykiem i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta według klas ekspozycji bez wymogu kapitałowego z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania na dzień 30 czerwca 2016 roku.

Tabela 7. Aktywa ważne ryzykiem i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta bez wymogu kapitałowego z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania według klas ekspozycji (w tys. zł).

KLASA EKSPOZYCJI	30.06.2016	
	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM	WYMÓG KAPITAŁOWY
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	515 071	41 206
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 400 286	192 023
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	155 473	12 438
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	2 923 404	233 872
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	48 952 416	3 916 193
8 Ekspozycje detaliczne	26 921 171	2 153 694
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 751 791	1 100 143
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 835 846	226 868
11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13 Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-
14 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
15 Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
16 Ekspozycje kapitałowe	529 956	42 396
17 Inne pozycje	4 742 030	379 362
Razem	103 727 444	8 298 195

Na rysunku nr 2 zostały przedstawione klasy ekspozycji o największym udziale w całkowitym wymogu kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta. Są to: ekspozycje wobec przedsiębiorstw, ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje detaliczne.

Rysunek 2. Klasy ekspozycji o największym udziale w całkowitym wymogu z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta.



3.2. Ryzyko operacyjne

Na podstawie otrzymanej zgody nadzorczej Grupa UniCredit oraz Bank Pekao S.A. stosują wewnętrzny model AMA (Advanced Measurement Approach) na cele kalkulacji wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Dla wszystkich spółek Grupy UniCredit stosujących metodę AMA dokonywane jest jedno wyliczenie wartości wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodą zaawansowaną AMA, a następnie wymóg ten alokowany jest na te spółki za pomocą mechanizmu alokacji.

Wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego dokonywane metodą AMA uwzględniają straty wewnętrzne i zewnętrzne, jak również wyniki analizy scenariuszy oraz wartości kluczowych wskaźników ryzyka.

Mechanizm alokacji odzwierciedla profil ryzyka każdego podmiotu i oparty jest na wymogu kapitałowym wyliczonym według metody standardowej (TSA), wartości kapitału stand-alone (niezależny kapitał AMA uwzględniający w wyliczeniach wyłącznie dane Banku) oraz historycznych średnich rocznych stratach operacyjnych.

Model wewnętrzny Grupy UniCredit uwzględnia ubezpieczenia ograniczające ryzyko operacyjne pod warunkiem spełnienia ilościowych oraz jakościowych wymogów regulacyjnych. Ubezpieczenia uwzględniane są dla kategorii oszustw wewnętrznych i zewnętrznych.

3.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe. Ze względu na swoją naturę nie jest jednak pokryte kapitałem, a Bank stosuje alternatywne metody jego zabezpieczenia.

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

Informacje jakościowe

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 Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz w Informacji w Zakresie Adekwatności Kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. wg stanu na 31 grudnia 2015 roku. Rozwiązania w tym zakresie nie uległy 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 Rekomendację P Komisji Nadzoru Finansowego. Uzupełniają one informacje przedstawione w śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Zaprezentowane w tabeli nr 8 wartości regulacyjnych wskaźników płynności zostały wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, wraz z późniejszymi zmianami oraz zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.

Tabela 8. Nadzorcze miary płynności i LCR

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI ORAZ LCR		LIMIT	WARTOŚĆ NA 30.06.2016
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0	8,59 mld PLN
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	1,21
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1	8,45
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,13
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności (%)	70	115

Rozmiar i struktura nadwyżki płynności Banku prezentowana w tabeli nr 9 jest wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji P 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 9. Składniki nadwyżki płynności (w tys. zł).

NADWYŻKA PŁYNNOŚCI - SKŁADNIKI	30.06.2016
Podstawowa	26 167 225
Uzupełniająca	475 337
Nadwyżka płynności razem	26 642 562

W ramach Grupy Pekao zawartych jest kilka transakcji, które w wyniku istniejących zapisów w umowach, skutkowałyby potencjalną koniecznością złożenia dodatkowego zabezpieczenia 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 2016 roku 2 599 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 wpływy byłyby znacząco niższe.

4. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z wymogami regulacyjnymi, Bank wdrożył proces ICAAP – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego. Celem ICAAP jest zapewnienie, aby instytucja finansowa posiadała wystarczający poziom 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 / ocena ryzyka (w tym szacowanie kapitału oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych),
- agregacja wymogów kapitałowych oraz alokacja kapitału na poszczególne ryzyka,
- określenie źródeł finansowania kapitału wewnętrznego,
- zarządzanie kapitałem oraz ocena adekwatności kapitałowej.

Procesy zarządzania ryzykiem i kapitałem są ściśle powiązane z procesem ICAAP, ponieważ wpływają na poziom ryzyka i wartość kapitału potrzebnego na jego pokrycie. Z punktu widzenia oceny adekwatności kapitału wewnętrznego najważniejsze znaczenie ma identyfikacja ryzyka, jego pomiar i agregacja.

Proces ICAAP obejmuje również spółki (podmioty) Grupy, które w oparciu o kryteria wielkości kapitału własnego, złożoności profilu ryzyka, znaczenia i roli w procesie planowania, a także bazując na innych czynnikach np. istotności dla rynku lokalnego, sklasyfikowane są do jednej z czterech grup:

- spółek dużych,
- średnich,
- małych plus,
- małych.

Spółki zależne budują swoje własne procesy ICAAP w oparciu o zasadę proporcjonalności.

Duże podmioty zależne powinny same identyfikować istotne ryzyka i dokonywać ich pomiaru. Są one zobowiązane do wdrożenia silnej struktury zarządczej ryzyka. Spółki średnie także są zobowiązane do kompleksowego, samodzielnego identyfikowania i pomiaru ryzyka. Mogą jednak w tym celu stosować uproszczone metody / modele. Podmioty zaklasyfikowane jako „małe” są zwolnione ze szczegółowego pomiaru ryzyka. Podmioty te nie są zobligowane do posiadania wyspecjalizowanych komórek zarządzania ryzykiem. Jeśli podmiot zaklasyfikowany jako „mały” podejmuje istotne ryzyko określonego rodzaju, wymagane jest utworzenie uproszczonej struktury zarządzania i raportowania tego pojedynczego ryzyka. Taki podmiot uznawany jest za podmiot „mały plus”.

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 następujące rodzaje ryzyka, uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe – ryzyko nieoczekiwanej zmiany wiarygodności kredytowej kredytobiorcy, która mogłaby spowodować zmianę wartości ekspozycji kredytowej wobec tego kredytobiorcy,
- ryzyko rynkowe księgi handlowej i bankowej - ryzyko poniesienia strat w pozycjach bilansowych i pozabilansowych spowodowanych zmianami cen rynkowych,
- ryzyko płynności – 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 nadmiernej dźwigni finansowej – ryzyko nadmiernego wzrostu ekspozycji kredytowych w stosunku do funduszy własnych Banku (Tier I),
- ryzyko operacyjne – ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne,
- ryzyko braku zgodności – ryzyko sankcji prawnych bądź regulacyjnych, strat finansowych lub utraty reputacji, na jakie narażony jest Bank w wyniku nieprzestrzegania przepisów prawa, zaleceń regulatorów lub przyjętych przez Bank standardów postępowania mających zastosowanie w jego działalności,
- ryzyko reputacji – obecne lub przewidywane ryzyko dla przychodów i kapitału wynikające z negatywnego odbioru wizerunku instytucji finansowej przez klientów, kontrahentów, akcjonariuszy, inwestorów, regulatorów,
- ryzyko biznesowe – ryzyko niekorzystnych, niespodziewanych zmian w wolumenie działalności i/lub poziomie marż, które nie są spowodowane ryzykiem kredytowym, rynkowym ani operacyjnym. Elementem ryzyka biznesowego jest ryzyko strategiczne, czyli ryzyko poniesienia strat z tytułu decyzji lub radykalnych zmian w otoczeniu biznesowym, niewłaściwej realizacji decyzji, braku reakcji na zmiany w otoczeniu biznesowym, np. na zmianę trendu w cyklu ekonomicznym,

- ryzyko zmian warunków makroekonomicznych – ryzyko zmian otoczenia makroekonomicznego, które może mieć wpływ na przyszłe wymogi kapitałowe bądź poziom funduszy własnych,
- ryzyko nieruchomości własnych – ryzyko potencjalnych strat wynikających z rynkowych fluktuacji wartości portfela składającego się z nieruchomości Grupy. Ryzyko nieruchomości nie obejmuje nieruchomości przejętych jako zabezpieczenie,
- ryzyko inwestycji finansowych – ryzyko nieoczekiwanych, niekorzystnych zmian wartości zaangażowań kapitałowych Banku (w akcje i udziały) w podmioty nie należące do Grupy,
- ryzyko modeli – ryzyko wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji,
- ryzyko działalności bancassurance – ryzyko strat poniesionych w związku z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych przez banki na podstawie umów zawartych pomiędzy bankiem a zakładem ubezpieczeń, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

W przypadku każdego ryzyka uznanego za istotne, Bank opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru. Bank stosuje następujące sposoby oceny ryzyka:

- ocena jakościowa – stosowana w przypadku ryzyk trudno mierzalnych (ryzyko braku zgodności, ryzyko reputacji oraz ryzyko działalności bancassurance) z potencjalnym pokryciem kapitałem w obrębie innych typów ryzyk,
- ocena poprzez oszacowanie bufora kapitałowego – stosowana w przypadku ryzyk, których nie można w łatwy sposób określić ilościowo, jednak możliwa jest łączna ocena ich wpływu (ryzyko modeli, ryzyko zmian warunków makroekonomicznych),
- ocena ilościowa – stosowana w przypadku tych rodzajów ryzyka, które można zmierzyć za pomocą kapitału ekonomicznego (pozostałe rodzaje ryzyka oprócz ryzyka płynności i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej), bądź w oparciu o miary dla niego właściwe (ryzyko płynności i ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej).

Pomiaru ryzyka oraz określania wynikających z niego wymogów kapitałowych dokonuje się zazwyczaj przy wykorzystaniu modeli wartości zagrożonej (VaR) opartych na założeniach wynikających z apetytu na ryzyko Banku (poziom ufności 99,93% przy rocznym horyzoncie czasowym). Modele uzupełniane są o testy warunków skrajnych lub analizy scenariuszowe. W przypadku rodzajów ryzyka, dla których taka metodyka nie została ostatecznie opracowana i wdrożona, Bank stosuje metodykę przejściową (zmodyfikowane modele regulacyjne uzupełnione o testy warunków skrajnych). W przypadku spółek, niezależnie od klasyfikacji (spółki duże, średnie, małe plus czy małe), ryzyko zawsze może zostać mierzone modelem Banku bazującym na danych skonsolidowanych, jeśli tylko model jest do tego przystosowany.

Metody szacowania kapitału ekonomicznego dla istotnych rodzajów ryzyka ocenianych ilościowo są następujące:

- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka kredytowego jest szacowany zgodnie z podejściem stosowanym w Filarze I (w tym ryzyko kontrahenta, CVA, ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania) dodatkowo z uwzględnieniem ryzyka koncentracji,
- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka rynkowego księgi handlowej i księgi bankowej jest szacowany na podstawie metody wartości zagrożonej (VaR) oraz podejścia stosowanego w Filarze I w przypadku ryzyka szczególnego stóp procentowych i ryzyka szczególnego instrumentów kapitałowych,
- kapitał ekonomiczny na pokrycie ryzyka operacyjnego jest oparty na wielkości wymogu kapitałowego obliczonego przy wykorzystaniu metody AMA,
- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka nieruchomości własnych jest szacowany na podstawie metody wartości zagrożonej oraz metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych w Filarze I,
- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka biznesowego jest szacowany na podstawie metody wyniku zagrożonego (Earnings at Risk – EaR), który następnie porównywany jest z planowanym wynikiem finansowym,
- kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka inwestycji finansowych szacowany jest metodą wartości zagrożonej (VaR),
- bufor kapitałowy na ryzyko modeli szacowany jest na podstawie analizy wykorzystywanych danych, założeń, metodologii, itp., z wykorzystaniem analiz scenariuszowych pozwalających na ocenę wpływu potencjalnych nieprawidłowości w modelu na jego wyniki,
- bufor kapitałowy na pokrycie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych wyznaczany jest na podstawie analizy wpływu scenariusza spowolnienia gospodarczego na kapitał ekonomiczny w horyzoncie 1 roku lub 3 lat (w zależności od horyzontu prognozy).

Kapitał ekonomiczny na pokrycie tych rodzajów ryzyka, które można określić ilościowo, jest agregowany w łączną kwotę kapitału ekonomicznego przy użyciu macierzy korelacji (obejmującej ryzyko kredytowe, rynkowe i operacyjne). Zagregowany kapitał ekonomiczny jest powiększany o bufor kapitałowy tworząc kwotę kapitału wewnętrznego.

Zgodnie z polskimi przepisami adekwatność kapitałowa, zarówno z perspektywy regulacyjnych wymogów kapitałowych (Filar I), jak i z perspektywy kapitału wewnętrznego (Filar II) jest wyznaczana w stosunku do regulacyjnych funduszy własnych. Należy podkreślić, że regulacyjne fundusze własne mają pokryć nie tylko rodzaje ryzyka uwzględnione w Filarze I, ale również ryzyka Filara II, na które narażony jest Bank. Obecnie fundusze własne Banku pokrywają wymogi z istotnym marginesem bezpieczeństwa.

5. Ocena ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej

Wyliczenia regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie skonsolidowanym, na dzień 30 czerwca 2016 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej: „Rozporządzenie 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej kalkuluje się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Kapitał Tier I do wskaźnika dźwigni został policzony zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w Ustawie Prawo Bankowe art. 171a.

W tabeli nr 10 zaprezentowano informację na temat wskaźnika dźwigni finansowej na 30 czerwca 2016 roku oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: „Rozporządzenie 2016/200”). W wierszach została zachowana numeracja pozycji zgodna ze wzorem zaprezentowanym w Rozporządzeniu 2016/200.

Tabela 10. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRCom z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł).

EKSPozyCJE WSKAŹNIKA DŹWIGNI OKREŚLONE W ROZPORZĄDZENIU W SPRAWIE WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH		30.06.2016
EKSPozyCJE BILANSOWE (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCHODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	162 915 186
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-732 057
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	162 183 129
EKSPozyCJE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCHODNYCH		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2 526 150
5	Kwoty narzutów w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 833 510
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-2 473 227
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	-
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	-
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	1 886 433
EKSPozyCJE Z TYTUŁU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	954 747
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	-
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	3 948
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	958 695
INNE EKSPozyCJE POZABILANSOWE		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	39 496 015
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-29 712 358
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	9 783 657
EKSPozyCJE WYŁĄCZONE ZGODNIE Z ART. 429 UST. 7 I 14 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (BILANSOWE I POZABILANSOWE)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	-
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	-
KAPITAŁ I MIARA EKSPozyCJI CAŁKOWITEJ		
20	Kapitał Tier I	20 206 080
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	174 811 914
WSKAŹNIK DŹWIGNI		
22	Wskaźnik dźwigni (%)	11,56
WYBÓR PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH I KWOTA WYŁĄCZONYCH POZYCJI POWIERNICZYCH		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	Przejściowe
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-

Tabela nr 11 prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

Tabela 11. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRSum z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł).

		30.06.2016
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	166 012 284
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	68 565
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 833 510
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	3 948
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	9 783 657
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	-
7	Inne korekty	-2 890 050
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	174 811 914

Tabela nr 12 prezentuje procedury stosowane w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz czynniki, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni pomiędzy bieżącym okresem, a ostatnim w którym wskaźnik dźwigni był prezentowany.

Tabela 12. Informacja jakościowa zgodnie z tabelą LRQua z Rozporządzenia 2016/200.

		OPIS
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W Banku istnieje Polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, która określa ramy organizacyjne oraz reguluje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku. Zawiera ona zakres i podział obowiązków w ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, a także etapy zarządzania tym ryzykiem. W ramach tych etapów wyróżnione są m.in. testy warunków skrajnych, limity, ich monitoring, a także proces eskalacji w przypadku ich przekroczenia.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec czerwca 2016 roku w porównaniu do końca grudnia 2015 roku jest wyższy o 0,29 pp. w związku ze spadkiem całkowitej ekspozycji o 2,5% przy podobnym poziomie funduszy własnych.

Do roku 2017 Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego będzie monitorował wskaźnik dźwigni w celu ustalenia minimalnego wymogu, który obowiązywałby od roku 2018. Wstępne minimum wymogu do roku 2017 jest ustalone na poziomie 3%. Grupa, z powodu uniwersalnej aktywności komercyjnej, ma wskaźnik dźwigni prawie 4-krotnie powyżej wymaganego aktualnie minimum.