

**Informacje w zakresie  
adekwatności kapitałowej  
Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.  
według stanu na 30 czerwca 2017 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 .....	13
3.1. Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta .....	15
3.2. Ryzyko operacyjne .....	16
3.3. Ryzyko płynności .....	16
4. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego .....	18
5. Ocena ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej .....	20

## 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 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 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 2017 roku.

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

## 1. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 30 czerwca 2017 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 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 zgodnie z obowiązującym prawem. Ponieważ zakres konsolidacji zastosowany w ramach opublikowanego 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).

	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ O ZAKRESIE REGULACYJNYM	REFERENCJA
	30.06.2017	30.06.2017	
<b>AKTYWA</b>			
A.1 Kasa, należności od Banku Centralnego	6 735 048	6 735 048	
A.2 Weksle uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-	
A.3 Należności od banków	3 288 767	3 288 767	
A.4 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 211 972	2 211 972	
A.5 Aktywa z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 359 566	1 359 566	
A.6 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	121 653 394	121 660 748	
A.7 Należności z tytułu leasingu finansowego	4 096 324	4 096 324	
A.8 Instrumenty zabezpieczające	259 248	259 248	
A.9 Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	26 836 355	26 836 355	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.10 Aktywa przeznaczone do sprzedaży	48 222	48 222	
A.11 Inwestycje w jednostkach zależnych	-	108 182	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.12 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	156 776	156 776	Tab. 2 pkt 72 i 73
A.13 Wartości niematerialne	592 941	592 941	Tab. 2 pkt 8
A.14 Rzeczowe aktywa trwałe	1 400 241	1 400 236	
A.15 Nieruchomości inwestycyjne	22 640	12 637	
A.16 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	921 040	918 473	
A.16.1 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych	26 232	26 232	Tab. 2 pkt 10
A.17 Inne aktywa	947 569	911 913	
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>170 530 103</b>	<b>170 597 408</b>	
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
P.1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	6 031	6 031	
P.2 Zobowiązania wobec innych banków	4 496 776	4 496 776	
P.3 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	289 808	289 808	
P.4 Zobowiązania z tytułu pochodnych instrumentów finansowych (przeznaczone do obrotu)	1 494 463	1 494 463	
P.5 Zobowiązania wobec klientów	134 601 235	134 655 096	
P.6 Instrumenty zabezpieczające	1 306 573	1 306 573	
P.7 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 314 487	1 314 487	
P.8 Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	39 041	39 024	
P.8.1 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotycząca wartości niematerialnych	64 855	64 855	Tab. 2 pkt 8
P.9 Rezerwy	574 626	574 611	
P.10 Pozostałe zobowiązania	4 698 126	4 696 490	
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>148 821 166</b>	<b>148 873 359</b>	
<b>Kapitał własny</b>			
P.11 Kapitał zakładowy	262 470	262 470	Tab. 2 pkt 1
P.12 Pozostałe kapitały	20 577 514	20 573 355	
P.12.1 Premia emisyjna	9 137 221	9 137 221	Tab. 2 pkt 1
P.12.2 Pozostałe kapitały rezerwowe	9 490 985	9 486 826	Tab. 2 pkt 3
P.12.3 Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 459	1 982 459	Tab. 2 pkt 3a
P.12.4 Inne skumulowane całkowite dochody	-33 151	-33 151	Tab. 2 pkt 3
P.12.4.1 Wycena instrumentów finansowych zabezpieczających	6 178	6 178	Tab. 2 pkt 11
P.12.4.2 Niezrealizowany zysk dotyczący wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	199 784	199 784	Tab. 2 pkt 26a
P.12.4.3 Niezrealizowana strata dotycząca wyceny portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-159 478	-159 478	Tab. 2 pkt 26a
P.12.4.4 Przeszacowanie zobowiązań z tytułu określonych świadczeń pracowniczych	-79 635	-79 635	
P.12.4.5 Różnice kursowe z przeliczenia jednostek działających za granicą	-	-	
P.13 Zysk z lat ubiegłych i roku bieżącego	853 816	873 087	
P.13.1 Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-30 962	-10 215	Tab. 2 pkt 2
P.13.2 Zysk roku bieżącego	884 778	883 302	
P.14 Udziały niedające kontroli	15 137	15 137	
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>21 708 937</b>	<b>21 724 049</b>	
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>170 530 103</b>	<b>170 597 408</b>	



Dodatkowo w tabeli nr 1 zaprezentowane zostały referencje pomiędzy pozycjami sprawozdania z sytuacji finansowej w 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 2017 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 współczynników kapitałowych w ujęciu skonsolidowanym (w tys. zł).

		30.06.2017	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR	REFERENCJA
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE</b>				
1	Instrumenty kapitałowe i związane z nim azio emisyjne	9 399 691	-	Tab. 1 pkt P.11 i pkt P.12.1
2	Zyski zatrzymane	-10 215	-	Tab. 1 pkt P.13.1
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	9 453 675	-	Tab. 1 pkt P.12.2 i pkt P.12.4
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 982 459	-	Tab. 1 pkt P.12.3
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>20 825 610</b>	-	-
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE</b>				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-33 466	-	-
8	Wartości niematerialne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-528 086	-	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)	-20 986	-	Tab. 1 pkt A.16.1
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-6 178	-	Tab. 1 pkt P.12.4.1
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468:	-39 957	-	-
	w tym: 20% filtr dla niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych dostępnych do sprzedaży	-31 099	-	Tab. 1 pkt P.12.4.2
	w tym: 20% filtr dla niezrealizowanych zysków na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	-8 858	-	Tab. 1 pkt P.12.4.2
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-628 673</b>	-	-
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>20 196 937</b>	-	-
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY</b>				
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	-	-	-
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE</b>				
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-	-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	-	-
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>20 196 937</b>	-	-
<b>KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY</b>				
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	-	-	-
<b>KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE</b>				
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-	-
58	Kapitał Tier II	-	-	-
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>20 196 937</b>	-	-
60	<b>Aktywa ważone ryzykiem razem</b>	<b>112 502 802</b>	-	-



		31.12.2016	KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM CRR LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W CRR	REFERENCJA
<b>WSPÓLCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,95	-	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,95	-	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,95	-	
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)	2,00	-	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,25	-	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	-	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym	0,75	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,94	-	
<b>KWOTY PONIŻEJ PROGÓW ODLICZEŃ (PRZED WAŻENIEM RYZYKA)</b>				
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)	85 472	-	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)	156 875	-	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)	891 751	-	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
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>			
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 lub 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
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>			
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
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>			
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. 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 -10 215 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 2017 roku w tej pozycji nie została uwzględniona żadna część zysku Banku za 2017 rok.

**Skumulowane inne całkowite dochody**, definiowane zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości, w kwocie -33 150 tys. zł prezentowane są po odliczeniu wszelkich obciążeń podatkowych dających się przewidzieć w chwili wyliczenia 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 wyliczenia tej kwoty i wynoszą 9 486 826 tys. zł.

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

## 1.2. Kapitał podstawowy Tier I – korekty regulacyjne

**Wartości niematerialne** (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego), które wynoszą 528 086 tys. zł, pomniejszają kapitał podstawowy Tier I.

**Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne** w kwocie 6 178 tys. zł są wyłączone 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 159 477 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 80% w kapitale podstawowym Tier I, tj. w kwocie 159 827 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 33 466 tys. zł.

**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 80% (art. 469 Rozporządzenia 575/2013, przy zastosowaniu opcji narodowych zdefiniowanych w art. 171a Ustawy Prawo Bankowe), tj. w kwocie 20 986 tys. zł. Całkowita kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i niewynikającego z różnic przejściowych wynosi 26 232 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 2017 roku Grupa utrzymuje następujące bufory:

1. Wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 1,25%, którego wartość wynika z art. 84 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym,
2. Wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%.

W dniu 4 października 2016 r. Komisja Nadzoru Finansowego, działając na podstawie art. 39 ust. 1 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym, wydała decyzję w przedmiocie zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz nałożeniu na Bank, na zasadzie indywidualnej i skonsolidowanej, bufora 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.

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 Rozwoju i Finansów w drodze rozporządzenia. Na dzień 30 czerwca 2017 roku takie rozporządzenie nie zostało wydane.

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).

30.06.2017	OGÓLNE EKSPOZYCJE KREDYTOWE		EKSPOZYCJA ZALICZANA DO PORTFELA HANDLOWEGO		EKSPOZYCJA SEKURTYZACYJNA		WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH			OGÓLEM	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 MODELU 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				
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	
<b>010</b>	<b>Podział według państwa</b>												
PL	Polska (*)	128 820 195	-	1 525 114	-	-	-	7 868 822	2 009	-	7 870 831	1,00	0,00
<b>020</b>	<b>Ogółem</b>	<b>128 820 195</b>	<b>-</b>	<b>1 525 114</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 868 822</b>	<b>2 009</b>	<b>-</b>	<b>7 870 831</b>	<b>1,00</b>	<b>0,00</b>

(\*) Na dzień 30 czerwca 2017 roku kwota łącznych ekspozycji zagranicznych ważonych ryzykiem wyniosła 146 698 tys. zł i nie przekroczyła 2% kwoty wszystkich ekspozycji kredytowych ważonych ryzykiem, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych Grupy. Zgodnie z art. 2 ust. 5 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ustalania lokalizacji geograficznej ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania specyficznych dla instytucji wskaźników bufora antycyklicznego, ekspozycje zagraniczne zostały w całości przypisane do Polski.

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

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

		30.06.2017
010	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	112 502 802
020	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	0,00
030	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

### 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 2017 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 wyceny według wartości rynkowej z tytułu ryzyka 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 oraz metoda standardowa (Część III, Tytuł III, Rozdział 3) dla spółek zależnych Banku.

Minimalna wartość współczynników kapitałowych wymagana przez prawo jest równa 10,0% dla TCR oraz 8,0% dla T1, co jest równe sumie minimalnej wartości zdefiniowanej w Rozporządzeniu 575/2013 (8,0% dla TCR i 6,0% dla T1) oraz wymogu połączonego bufora zdefiniowanego w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym (łącznie 2,0% zgodnie z Rozdziałem 2). Zgodnie z rekomendacją Komisji Nadzoru Finansowego łączny współczynnik kapitałowy Grupy, po uwzględnieniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,75%, powinien pozostawać na poziomie nie mniejszym niż 14,0%, a współczynnik kapitału Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,0%.

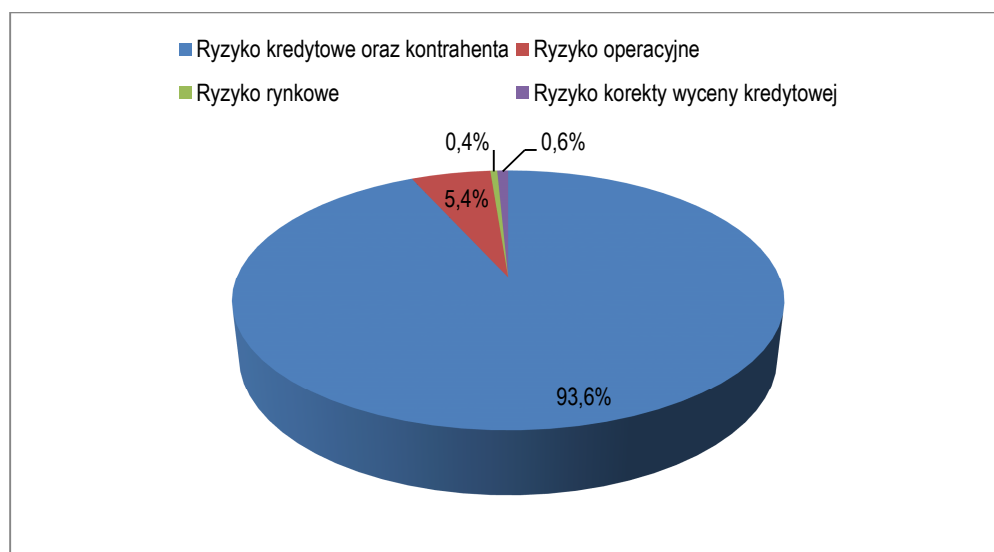
Dodatkowo, ponad opisane powyżej minimalne poziomy, Komisja Nadzoru Finansowego, na podstawie art. 138 ust. 1 pkt 2a) Ustawy Prawo Bankowe zaleciła bankom posiadającym znaczący udział kredytów hipotecznych denominowanych w CHF do utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych. Pekao Bank Hipoteczny S.A., który jest podmiotem zależnym Banku, 19 października 2016 roku otrzymał zalecenie do utrzymywania dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych na poziomie 0,54 pp., który powinien składać się co najmniej w 75% z kapitału Tier I (co odpowiada 0,41 pp.). Bank 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 pp. dla łącznego współczynnika kapitałowego oraz współczynnika kapitału Tier I.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 30 czerwca 2017 roku przedstawia tabela nr 6 oraz rysunek nr 1, natomiast wybrane szczegółowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego i operacyjnego zostały podane w następujących podrozdziałach niniejszego dokumentu.

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

REGULACYJNE WYMOGI KAPITAŁOWE	30.06.2017	
	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM	WYMÓG KAPITAŁOWY
Ryzyko kredytowe oraz kontrahenta	105 201 478	8 416 118
w tym: z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	724	58
Ryzyko rynkowe:	504 202	40 336
Ryzyko walutowe	-	-
Ryzyko pozycji	504 202	40 336
Ryzyko cen towarów	-	-
Ryzyko rozliczenia, dostawy	-	-
Ryzyko korekty wyceny kredytowej	676 147	54 092
Przekroczenie limitu dużych ekspozycji	-	-
Ryzyko operacyjne	6 120 975	489 678
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>112 502 802</b>	<b>9 000 224</b>
<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>		<b>20 196 937</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</b>		<b>17,95</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I (%)</b>		<b>17,95</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>		<b>17,95</b>

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 8 416 118 tys. zł, który stanowi 93,6% całkowitego wymogu kapitałowego Grupy, składają się następujące pozycje:

- wymóg kapitałowy z tytułu ekspozycji bilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 7 713 647 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych oraz transakcji pozabilansowych podlegających ryzyku kredytowemu w kwocie 578 846 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 123 499 tys. zł,
- wymóg kapitałowy z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania w kwocie 58 tys. zł.

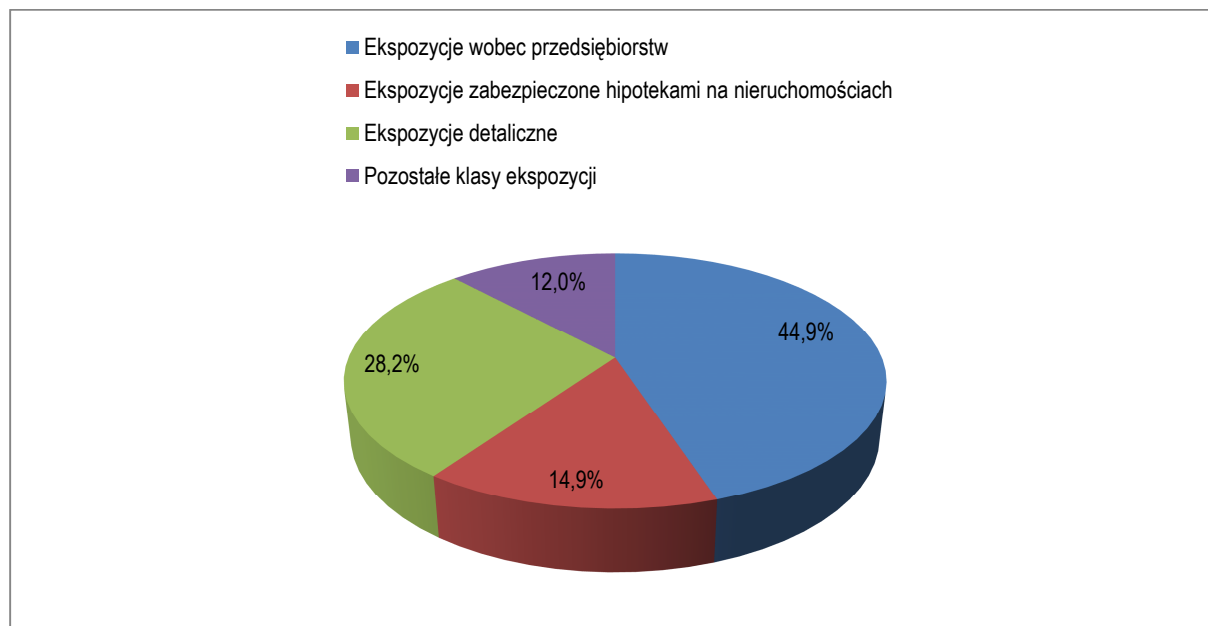
W tabeli nr 7 przedstawiono strukturę aktywów ważonych ryzykiem i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz kontrahenta według klas ekspozycji bez wymogu kapitałowego z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania na dzień 30 czerwca 2017 roku.

Tabela 7. Aktywa ważone 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	30.06.2017	
	AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM	WYMÓG KAPITAŁOWY
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	2 751 462	220 117
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 329 137	186 331
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	85 226	6 818
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6 Ekspozycje wobec instytucji	1 857 145	148 572
7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	47 275 139	3 782 011
8 Ekspozycje detaliczne	29 638 059	2 371 043
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 690 694	1 255 256
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 518 058	201 445
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	147	12
16 Ekspozycje kapitałowe	675 400	54 032
17 Inne pozycje	2 380 287	190 423
<b>Razem</b>	<b>105 200 754</b>	<b>8 416 060</b>

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

Bank stosuje wewnętrzny model AMA (Advanced Measurement Approach) na cele kalkulacji wymogu regulacyjnego z tytułu ryzyka operacyjnego.

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

Zakres uwzględnienia ubezpieczeń jest taki sam jak w poprzednich okresach.

## 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.

### 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 2016 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 sprawozdaniu finansowym.

Zaprezentowane w tabeli nr 8 wartości regulacyjnych wskaźników płynności zostały wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Uchwale 386/2008 oraz Rozporządzeniu 2015/61.

Tabela 8. Nadzorcze miary płynności i LCR.

NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI ORAZ LCR		LIMIT	30.06.2017
M1	Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	0	9 127 392
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1	1,20
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych funduszami własnymi	1	8,59
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,13
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności (%)	80	114

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	30.06.2017
Podstawowa	35 681 770
Uzupełniająca	7 833 418
<b>Nadwyżka płynności razem</b>	<b>43 515 188</b>

W ramach Grupy 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 według stanu na 30 czerwca 2017 roku 2 503 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 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 podmiotów:

- dużych,
- o średniej wielkości,
- 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 o średniej wielkości 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 – 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 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 poniesienia przez Bank straty spowodowanej błędnymi wynikami modeli stosowanych w Banku, błędnym opracowaniem modeli, nieprawidłowym wdrożeniem bądź funkcjonowaniem modeli,
- ryzyko działalności bancassurance – ryzyko wynikające z działalności związanej z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych.

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 zgodnych z apetytem 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 alternatywną (zmodyfikowane modele regulacyjne uzupełnione o testy warunków skrajnych). W przypadku spółek, niezależnie od klasyfikacji (spółki duże, o średniej wielkości, 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 narzutu na ryzyko 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 na ryzyko kredytowe 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 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 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 2017 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 od funduszy własnych 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 2017 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		30.06.2017
<b>EKSPozyCJE BILANSOWE (Z WYŁĄCZENIEM INSTRUMENTÓW POCODNYCH I TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH)</b>		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	168 956 558
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-602 442
<b>3</b>	<b>Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)</b>	<b>168 354 116</b>
<b>EKSPozyCJE Z TYTUŁU INSTRUMENTÓW POCODNYCH</b>		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 613 935
5	Kwoty narzutów w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	1 685 954
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)	-
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)	-
<b>11</b>	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)</b>	<b>3 299 889</b>
<b>EKSPozyCJE Z TYTUŁU TRANSAKCJI FINANSOWANYCH Z UŻYCIEM PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	309 860
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	3 296
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)	-
<b>16</b>	<b>Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)</b>	<b>313 156</b>
<b>INNE EKSPozyCJE POZABILANSOWE</b>		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	42 169 540
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-31 994 541
<b>19</b>	<b>Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)</b>	<b>10 174 999</b>
<b>EKSPozyCJE WYŁĄCZONE ZGODNIE Z ART. 429 UST. 7 I 14 ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 (BILANSOWE I POZABILANSOWE)</b>		
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))	-
<b>KAPITAŁ I MIARA EKSPozyCJI CAŁKOWITEJ</b>		
<b>20</b>	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>20 196 937</b>
<b>21</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)</b>	<b>182 142 160</b>
<b>WSKAŹNIK DŹWIGNI</b>		
<b>22</b>	<b>Wskaźnik dźwigni (%)</b>	<b>11,09</b>
<b>WYBÓR PRZEPISÓW PRZEJŚCIOWYCH I KWOTA WYŁĄCZONYCH POZYCJI POWIERNICZYCH</b>		
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 rocznym sprawozdaniu finansowym.

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

		30.06.2017
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	170 530 103
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	67 303
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	1 685 954
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	3 296
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10 174 999
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	-319 495
<b>8</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni</b>	<b>182 142 160</b>

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 2017 roku w porównaniu do końca grudnia 2016 roku jest wyższy o 0,38 pp. w związku ze spadkiem całkowitej ekspozycji o 2,3% oraz wzrostem funduszy własnych o 1,2%.

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.