

Składowe kapitału wg zasad CRD 3, stan na 30. września 2011

Nazwa banku:

PL052

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. (PKO BANK POLSKI)

Elementy kapitałowe wg zasad CRD3	wrzesień 2011		Referencje do raportu COREP
	miliony EUR	% RWA	
A) Fundusze zasadnicze przed pomniejszeniami (bez instrumentów hybrydowych i wsparcia rządowego innego niż akcje zwykłe) (+)	3 821		COREP CA 1.1 - instrumenty hybrydowe i wsparcie rządowe inne niż akcje zwykłe
Z czego: (+) uznane fundusze zasadnicze i rezerwy	4 030		COREP CA 1.1.1 + COREP wiersz 1.1.2.1
Z czego: (-) wartości niematerialne (uwzględniające wartość firmy)	-404		Wartość netto uwzględniona w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.5.1)
Z czego: (-/+) korekta wyceny innych aktywów dostępnych do sprzedaży ⁽¹⁾	0		Filtry ostrożnościowe dla kapitału regulacyjnego (COREP wiersz 1.1.2.6.06)
B) Pomniejszenia funduszy zasadniczych (elementy odejmowane od funduszy) (-)	-26		COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
Z czego: (-) pomniejszenia z tytułu zaangażowań kapitałowych i zobowiązań podporządkowanych	-26		Suma składników zdefiniowanych w Artykule 57 (l), (m), (n) (o) and (p) Dyrektywy 2006/48/EC i odjęta od funduszy własnych (COREP wiersze od 1.3.1 do 1.3.5 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
Z czego: (-) ekspozycje sekurytyzacyjne nie uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	0		COREP wiersz 1.3.7 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1* (50% ekspozycje sekurytyzacyjne w księdze bankowej lub handlowej podlegające wadze ryzyka 1250%; Art. 57 Dyrektywy 2006/48/EC)
Z czego: (-) niedobór odpisów w metodzie IRB oraz oczekiwana strata dla ekspozycji kapitałowych (przed podatkiem)	0		Zgodnie z definicją z Artykułu 57(q) Dyrektywy 2006/48/EC (COREP wiersz 1.3.8 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
C) Fundusze zasadnicze (A+B)	3 795	11,16%	
Z czego: akcje zwykłe objęte przez rządy	1 556		Oplacone akcje zwykłe objęte przez rząd
D) Inne istniejące wsparcie rządowe (+)	0		
E) Kapitał Core Tier 1 uwzględniający istniejące wsparcie rządowe (C+D)	3 795	11,16%	Fundusze zasadnicze + Istniejące wsparcie rządowe uwzględnione w kapitale Tier 1 inne niż akcje zwykłe
Niedobór do poziomu 9% przed uwzględnieniem rządowego bufora kapitałowego	0	0,00%	9% RWA - kapitał Core Tier 1 z uwzględnieniem istniejącego wsparcia rządowego, jeśli >0.
F) Instrumenty hybrydowe nie objęte przez rządy	0		Wartość netto ujęta w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.4.1a + COREP wiersze od 1.1.2.2***01 do 1.1.2.2***05 + COREP wiersz 1.1.5.2a (wartość ujemna)) nie objęte przez rządy
Fundusze podstawowe (Tier 1) (E+F) (Suma funduszy własnych na potrzeby wypłacalności)	3 795	11,16%	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
Aktywa Ważone Ryzykiem (RWA) wg stanu na koniec września 2011 z uwzględnieniem wpływu CRD3 ⁽²⁾	34 014		
z czego wartość wpływu CRD3 wg stanu na koniec września 2011 ⁽²⁾	114		
Bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe			
G) Filtry ostrożnościowe (rządowe aktywa DDS w Europejskim Obszarze Gospodarczym wg stanu na 30.09.2011) (-/+)	-29		Prosimy o wykazanie filtrów ostrożnościowych jako kwoty dodatniej jeśli rezerwa z rewaluacji aktywów dostępnych do sprzedaży dla aktywów rządowych jest ujemna. Prosimy o zaraportowanie filtrów ostrożnościowych jako wartości ujemnej, jeśli rezerwa z rewaluacji DDS jest dodatnia. Jeśli Bank nie uwzględni filtrów ostrożnościowych dla rządowych aktywów dostępnych do sprzedaży, prosimy wykazać zero.
h) Różnice pomiędzy wartością księgową a wartością godziwą aktywów rządowych (obligacji, kredytów i pożyczek) w portfelu UTZ oraz portfelu kredytów i należności ⁽³⁾	0		Różnice pomiędzy wartością księgową i wartością godziwą na datę badania. Prosimy o wykazanie wartości dodatniej jeśli wartość księgową jest większa niż wartość godziwa dla aktywów rządowych. Prosimy o wykazanie wartości ujemnej, jeśli wartość księgową jest mniejsza niż wartość godziwa, dla aktywów rządowych.
Bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe w Europejskim Obszarze Gospodarczym (G+H)	0	0,00%	Suma filtrów ostrożnościowych i wyceny. Jeśli ujemna należy wstawić 0.
Całkowity niedobór po uwzględnieniu bufora kapitałowego na ekspozycje rządowe	0	0,00%	9%RWA-(kapitał Core Tier 1 z uwzględnieniem istniejącego wsparcia rządowego - bufor kapitałowy na ekspozycje rządowe z Europejskiego Obszaru Gospodarczego); jeśli > 0.

Uwagi i definicje

(1) Kwota została uwzględniona w kalkulacji uznawanego kapitału i rezerw i jest prezentowana osobno dla celów informacyjnych

(2) Zgodnie z CRD3 pozycja może zawierać 50% aktywów sekurytyzowanych w księdze handlowej podlegających wadze ryzyka 1250% oraz nie uwzględnionych w RWA

(3) Pozycja zawiera również możliwe różnice pomiędzy wartością księgową oraz wartością godziwą dla:

i) bezpośrednich ekspozycji jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych w instrumenty pochodne

ii) pośrednich ekspozycji jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych na księdze bankowej i handlowej

Rozdzielony termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów) ⁽¹⁾	BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znetowane z krótkimi pozycjami w długu rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów) ⁽²⁾				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCHODNYCH ⁽³⁾	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE ⁽²⁾ (bilansowe i pozabilansowe)	Informacje uzupełniające	Rezerwy i odpisy na aktywa rządowe (kredyty, pożyczki i instrumenty dłużne) (+)	Filtr ostrożnościowy Rządowe aktywa DDS (łącznie: wartość godziwą przepływów oraz wartość godziwą kontraktów zabezpieczających) ⁽⁴⁾	Rezerwowane aktywa rządowe (DDS) (wartość godziwa brutto przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających) (+/-) ⁽⁴⁾	Wartość godziwa przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających aktywa rządowe (DDS) (+/-) ⁽⁴⁾
		w tym: pożyczki i zobowiązania w portfelu UTZ i portfeli Pożyczek i wierzytelności	w tym: Dostępną Do Sprzedaży aktywa finansowe (DDS)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do wyceny przez rachunek zysków i strat (FVOC)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu ⁽⁵⁾		Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z ujemną wartością godziwą)	Pozycja netto wyceniana w wartości godziwej (instrumenty pochodne o dodatnią wartość godziwą + instrumenty pochodne o ujemną wartość godziwą)	Wartość nominalna instrumentów dłużnych (+TR)				
3M	Austria												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Belgia												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Bułgaria												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Cypr												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Czechy												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Dania												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Estonia												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Finlandia												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Francja												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	
3M	Niemcy												
1Y													
2Y													
3Y													
5Y													
10Y													
15Y													
Tot		0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	

Rezydujący termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgową bez odpisów) ⁽¹⁾		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znetowane z krótkimi pozycjami w dłużu rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów) ⁽¹⁾				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCHODNYCH ⁽¹⁾	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE ⁽¹⁾ (bilansowe i pozabilansowe)	Informacje uzupełniająca	Rezerwy i odpisy na aktywa rządowe (kredyty, pożyczki i instrumenty dłużne) (+)	Filtr ostrożnościowy Rządowe aktywa DDS (włączając wartość godziwą przepływów oraz wartość godziwą kontraktów zabezpieczających) (4)	Rezerwy aktywa rządowe (DDS) (wartość godziwa brutto przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających) (+/-) (4)	Wartość godziwa przepływów pieniężnych oraz wartość godziwa kontraktów zabezpieczających aktywa rządowe (DDS) (+/-) (4)
		w tym: pożyczki i zobowiązania w portfelu UTZ i portfelu Pożyczek i wyczerpalności		w tym: Dostępne Do Sprzedaży aktywa finansowe (DDS)	w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do wyceny przez rachunek zysków i strat (FVOCI)		w tym: Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu ⁽²⁾	Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z ujemną wartością godziwą)	Pozycja netto wyceniana w wartości godziwej (Instrumenty pochodne o dodatniej wartości godziwej + Instrumenty pochodne o ujemnej wartości godziwej)	Wartość nominalna instrumentów dłużnych (HTM) oraz portfele należności				
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3M														
1Y														
2Y														
3Y														
5Y														
10Y														
15Y														
Tot		0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
SUMA EEA 30		7 256	1 647	7 256	2 337	3 063	209	0	0	446	0	-29	29	0

Uwagi i definicje

- (1) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec rządów centralnych i samorządów lokalnych, w szczególności nie uwzględniają ekspozycji wobec innych podmiotów z częściowym lub pełnym zabezpieczeniem gwarancjami rządowymi
- (2) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu (księga handlowa) mogą być nettowane jedynie z krótkimi pozycjami o tych samych terminach zapadalności
- (3) Raportowane pozycje obejmują ekspozycje wobec kontrahentów (innych niż rządów centralnych i samorządów lokalnych) związane z ryzykiem rządów centralnych i samorządów lokalnych (tzn. CDS, gwarancje finansowe), które zostały zaksięgowane w portfelach (jako pozycje pozabilansowe). Bez względu na znaczenia lub klasyfikację rachunkową poszczególnych pozycji jako kryterium identyfikacji ekspozycji, które winny być wykazane w tej kolumnie, powinien być stosowany sens ekonomiczny transakcji. Kolumna ta nie obejmuje ekspozycji wobec kontrahentów (innych niż rządy centralne i samorządy lokalne) z pełnymi lub częściowymi gwarancjami rządowymi.
- (4) Zgodnie z wytycznymi CEBS wymagane jest spójne podejście do zysków i strat wynikających z transakcji, które stanowią zabezpieczenie przepływów pieniężnych z tytułu instrumentów dostępnych do sprzedaży; tzn. jeśli zyski z tytułu zabezpieczanych pozycji zostały zakwalifikowane do funduszy uzupełniających, to wyniki na zabezpieczających instrumentach pochodnych także powinny być umiowane w ten sposób. Ponadto, jeśli kontrakty zabezpieczające wartość godziwą papierów rządów centralnych i lokalnych także są brane pod uwagę przy wyznaczaniu kapitałowych minimum ostrożnościowych (przed ich usunięciem), to wartość godziwa takich kontraktów musi być wykazana w kolumnie AB.
- (5) Należy wykazać pozycje brutto oraz netto przed ewentualnymi odpisami; w kolumnie odpisów musi zostać ujęta wielkość ewentualnych odpisów.

Składowe aktywów ważonych ryzykiem według stanu na 30. września 2011

Nazwa banku:

PL052

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. (PKO BANK POLSKI)

(w milionach Euro)

	Zgodnie z przepisami na koniec września	Zgodnie z CRD 3
Suma aktywów ważonych ryzykiem (RWA) ⁽¹⁾	33 899	34 014
RWA z tytułu ryzyka kredytowego	30 337	30 337
RWA z tytułu sekurytyzacji i resekurytyzacji	0	0
RWA z tytułu pozostałego ryzyka kredytowego	30 337	30 337
RWA z tytułu ryzyka rynkowego	1 145	1 259
RWA z tytułu ryzyka operacyjnego	2 418	2 418
Przejściowe wymogi kapitałowe ⁽²⁾	0	0
RWA z tytułu pozostałych ryzyk	0	0

Uwagi i definicje

(1) RWA zgodnie z CRD 3 może być wyliczone przy użyciu modeli, które jeszcze nie zostały zatwierdzone przez odpowiedniego nadzorcę.

(2) Wszystkie banki stosujące metodę IRB lub AMA zastosowały przejściowe dolne ograniczenie wymogu kapitałowego na poziomie 80% wymogu uzyskanego metodą Bazylei 1. Występują jednak różnice pomiędzy poszczególnymi państwami w metodach nakładania tego warunku - zostały zidentyfikowane i opisane w nocie metodologicznej dwa główne nurty w tym zakresie. Dolne ograniczenie zostało zastosowane zgodnie z następującym podejściem:

Nie dotyczy

Transakcje CDS i inne ekspozycje na ryzyko rządów (centralnych, regionalnych i lokalnych) w Europejskim Obszarze Gospodarczym wobec innych kontrahentów według stanu na 30. września 2011 w milionach EUR

Nazwa banku:

PL052

POWSZECHNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI S.A. (PKO BANK POLSKI)

Kraj (2)	CDS i inne instrumenty (1)	
	Bank sprzedaje ochronę	Bank kupuje ochronę
	Wartość nominalna narażona na ryzyko (3)	Wartość nominalna narażona na ryzyko (3)
Austria	0	0
Belgia	0	0
Bułgaria	0	0
Cypr	0	0
Czechy	0	0
Dania	0	0
Estonia	0	0
Finlandia	0	0
Francja	0	0
Niemcy	0	0
Grecja	0	0
Węgry	0	0
Islandia	0	0
Irlandia	0	0
Włochy	0	0
Łotwa	0	0
Lichtenstein	0	0
Litwa	0	0
Luksemburg	0	0
Malta	0	0
Holandia	0	0
Norwegia	0	0
Polska	0	0
Portugalia	0	0
Rumunia	0	0
Słowacja	0	0
Słowenia	0	0
Hiszpania	0	0
Szwecja	0	0
Wielka Brytania	0	0

(1) Włączając pochodne kredytowe oraz inne transakcje/instrumenty przenoszące ryzyko, które niezależnie od waluty stanowią pośrednią ekspozycję (jako sprzedający lub kupujący) na ryzyko krajów.

(2) Kraj oznacza podmiot referencyjny dla kontraktów CDS i innych instrumentów.

(3) Wartość narażona na ryzyko: wartość narażona na ryzyko jest zdefiniowana jako wartość brutto wartości narażonej na ryzyko wszystkich kontraktów zawartych i nie rozliczonych na datę raportu. Dla kontraktów o zmiennej wartości podstawą raportowania jest wartość na datę raportu.