



Bank Polski

**RAPORT GRUPY KAPITAŁOWEJ  
PKO BANKU POLSKIEGO S.A.  
ZA III KWARTAŁ 2021 ROKU**

## WYBRANE SKONSOLIDOWANE DANE FINANSOWE

| WYBRANE DANE FINANSOWE   | w mln PLN                               |   |                     | w mln EUR                               |   |                     |
|--|---|---|---------------------|---|---|---------------------|
|  | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 | Zmiana %<br>(A-B)/B | Okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | Okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 | Zmiana %<br>(D-E)/E |
|  | A                                       | B                                       | C                   | D                                       | E                                       | F                   |
| Wynik z tytułu odsetek   | 7 213                                   | 7 693                                   | (6,24%)             | 1 582                                   | 1 732                                   | (8,64%)             |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 3 236                                   | 2 891                                   | 11,93%              | 710                                     | 651                                     | 9,07%               |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (827)                                   | (1 597)                                 | (48,22%)            | (181)                                   | (360)                                   | (49,54%)            |
| Koszty działania   | (4 592)                                 | (4 567)                                 | 0,55%               | (1 007)                                 | (1 028)                                 | (2,02%)             |
| Zysk brutto  | 4 934                                   | 3 101                                   | 59,11%              | 1 082                                   | 698                                     | 55,04%              |
| Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)   | 3 671                                   | 2 015                                   | 82,18%              | 805                                     | 454                                     | 77,38%              |
| Zysk netto przypadający na jednostkę dominującą  | 3 671                                   | 2 018                                   | 81,91%              | 805                                     | 454                                     | 77,38%              |
| Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)  | 2,94                                    | 1,61                                    | 82,61%              | 0,64                                    | 0,36                                    | 77,78%              |
| Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)   | 2,94                                    | 1,61                                    | 82,61%              | 0,64                                    | 0,36                                    | 77,78%              |
| Dochody całkowite netto  | 1 624                                   | 3 198                                   | (49,22%)            | 356                                     | 720                                     | (50,52%)            |
| Przepływy pieniężne netto  | (629)                                   | (12 645)                                | (95,03%)            | (138)                                   | (2 847)                                 | (95,15%)            |

| WYBRANE DANE FINANSOWE                                  | w mln PLN             |                       |                     | w mln EUR             |                       |                     |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|   | stan na<br>30.09.2021 | stan na<br>31.12.2020 | Zmiana %<br>(A-B)/B | stan na<br>30.09.2021 | stan na<br>31.12.2020 | Zmiana %<br>(D-E)/E |
|   | A                     | B                     | C                   | D                     | E                     | F                   |
| Suma aktywów  | 403 521               | 376 966               | 7,04%               | 87 099                | 81 686                | 6,63%               |
| Kapitał własny ogółem                                   | 41 535                | 39 911                | 4,07%               | 8 965                 | 8 648                 | 3,66%               |
| Kapitał zakładowy                                       | 1 250                 | 1 250                 | x                   | 270                   | 271                   | (0,39%)             |
| Liczba akcji (w mln)                                    | 1 250                 | 1 250                 | x                   | 1 250                 | 1 250                 | x                   |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)             | 33,23                 | 31,93                 | 4,07%               | 7,17                  | 6,92                  | 3,66%               |
| Rozwodniona liczba akcji (w mln)                        | 1 250                 | 1 250                 | x                   | 1 250                 | 1 250                 | x                   |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR) | 33,23                 | 31,93                 | 4,07%               | 7,17                  | 6,92                  | 3,66%               |
| Łączny współczynnik kapitałowy                          | 18,97                 | 18,18                 | 4,35%               | 18,97                 | 18,18                 | 4,35%               |
| Kapitał Tier 1  | 39 715                | 38 816                | 2,32%               | 8 572                 | 8 411                 | 1,92%               |
| Kapitał Tier 2  | 2 700                 | 2 700                 | x                   | 583                   | 585                   | (0,39%)             |

## WYBRANE JEDNOSTKOWE DANE FINANSOWE

| WYBRANE DANE FINANSOWE   | w mln PLN                      |                                |          | w mln EUR                      |                                |          |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------|----------|
|  | Okres                          | Okres                          | Zmiana % | Okres                          | Okres                          | Zmiana % |
|  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 | (A-B)/B  | od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 | (D-E)/E  |
|  | A                              | B                              | C        | D                              | E                              | F        |
| Wynik z tytułu odsetek   | 6 344                          | 6 919                          | (8,31%)  | 1 392                          | 1 558                          | (10,65%) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat  | 2 608                          | 2 272                          | 14,79%   | 572                            | 511                            | 11,86%   |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe oraz wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych | (708)                          | (1 429)                        | (50,45%) | (155)                          | (322)                          | (51,72%) |
| Koszty działania   | (3 954)                        | (3 957)                        | (0,08%)  | (867)                          | (891)                          | (2,63%)  |
| Zysk brutto  | 4 610                          | 2 735                          | 68,56%   | 1 011                          | 616                            | 64,25%   |
| Zysk netto   | 3 526                          | 1 797                          | 96,22%   | 774                            | 405                            | 91,20%   |
| Zysk na jedną akcję - podstawowy z zysku za okres (w PLN/EUR)  | 2,82                           | 1,44                           | 95,83%   | 0,62                           | 0,32                           | 93,75%   |
| Zysk na jedną akcję - rozwodniony z zysku za okres (w PLN/EUR)   | 2,82                           | 1,44                           | 95,83%   | 0,62                           | 0,32                           | 93,75%   |
| Dochody całkowite netto  | 1 354                          | 2 861                          | (52,67%) | 297                            | 644                            | (53,88%) |
| Przepływy pieniężne netto  | (1 346)                        | (12 652)                       | (89,36%) | (295)                          | (2 848)                        | (89,63%) |

| WYBRANE DANE FINANSOWE                                  | w mln PLN  |            |          | w mln EUR  |            |          |
|---|------------|------------|----------|------------|------------|----------|
|   | Stan na    | stan na    | Zmiana % | stan na    | stan na    | Zmiana % |
|   | 30.09.2021 | 31.12.2020 | (A-B)/B  | 30.09.2021 | 31.12.2020 | (D-E)/E  |
|   | A          | B          | C        | D          | E          | F        |
| Suma aktywów  | 371 611    | 345 027    | 7,70%    | 80 211     | 74 765     | 7,28%    |
| Kapitał własny ogółem                                   | 39 931     | 38 577     | 3,51%    | 8 619      | 8 359      | 3,11%    |
| Kapitał zakładowy                                       | 1 250      | 1 250      | x        | 270        | 271        | (0,39%)  |
| Liczba akcji (w mln)                                    | 1 250      | 1 250      | x        | 1 250      | 1 250      | x        |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)             | 31,94      | 30,86      | 3,50%    | 6,89       | 6,69       | 2,99%    |
| Rozwodniona liczba akcji (w mln)                        | 1 250      | 1 250      | x        | 1 250      | 1 250      | x        |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR) | 31,94      | 30,86      | 3,50%    | 6,89       | 6,69       | 2,99%    |
| Łączny współczynnik kapitałowy                          | 20,78      | 19,78      | 5,06%    | 20,78      | 19,78      | 5,06%    |
| Kapitał Tier 1  | 38 021     | 37 564     | 1,22%    | 8 207      | 8 140      | 0,82%    |
| Kapitał Tier 2  | 2 700      | 2 700      | x        | 583        | 585        | (0,39%)  |

| WYBRANE POZYCJE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PRZELICZONO NA EUR WEDŁUG NASTĘPUJĄCYCH KURSÓW  | okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| średnia kursów NBP na koniec miesięcznych okresów (pozycje rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów i sprawozdania z przepływów pieniężnych) | 4,5585                            | 4,4420                            |
|  | 30.09.2021                        | 31.12.2020                        |
| kurs średni NBP na dzień (pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej)  | 4,6329                            | 4,6148                            |



Bank Polski

Komentarz Zarządu do wyników  
Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.  
za okres dziewięciu miesięcy zakończony  
30 września 2021 roku

## SPIS TREŚCI

|  |    |
|--|----|
| I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI W III KWARTALE 2021 ROKU .....      | 3  |
| 1. Najważniejsze zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze ..... | 3  |
| 2. Warunki prowadzenia działalności .....                        | 5  |
| 3. Rozwój działalności biznesowej .....                          | 5  |
| 4. Zarządzanie ryzykiem .....                                    | 8  |
| II. SYTUACJA FINANSOWA PO TRZECH KWARTAŁACH 2021 ROKU .....      | 9  |
| III. CZYNNIKI, KTÓRE DETERMINUJĄ PRZYSZŁE WYNIKI .....           | 11 |

Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. (Grupa PKO Banku Polskiego S.A. lub Grupa Kapitałowa Banku) należy do największych instytucji finansowych w Polsce, a także jest jedną z największych grup finansowych Europy Środkowo-Wschodniej. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO Bank Polski S.A. lub Bank), podmiot dominujący Grupy Kapitałowej Banku, jest największym bankiem komercyjnym w Polsce oraz liderem rodzimego rynku pod względem skali działania, kapitałów własnych, kredytów, oszczędności, liczby Klientów oraz wielkości sieci dystrybucji.

W okresie trzech kwartałów 2021 roku Grupa Kapitałowa Banku kontynuowała przygotowania do oferowania uгод dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych gospodarstwom domowym na cele mieszkaniowe we frankach szwajcarskich. Wspierała społeczność, Klientów i pracowników w walce z pandemią COVID-19 i jej skutkami. Rozwijała ofertę produktową, w tym w szczególności w zakresie produktów oraz usług świadczonych zdalnie i przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań technologicznych, w tym rozwiązań opartych o chmurę obliczeniową i sztuczną inteligencję.

## I. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI W III KWARTALE 2021 ROKU

Poniżej prezentujemy informacje dotyczące działalności Grupy Kapitałowej Banku w III kwartale 2021 roku. Informacja została uzupełniona o istotne wydarzenia korporacyjne, jakie miały miejsce w październiku br. Podsumowanie wyników pierwszego półrocza 2021 roku zostało zaprezentowane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2021 roku (<https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/wyniki-finansowe-i-prezentacje/>).

### 1. NAJWAŻNIEJSZE ZDARZENIA, W TYM O NIETYPOWYM CHARAKTERZE

#### ZMIANY W ZARZĄDZIE I RADZIE NADZORCZEJ BANKU

W III kwartale 2021 roku:

- Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) 3 września 2021 roku jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Jana Emeryka Rościszewskiego na Prezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. Tym samym 3 września 2021 roku Pan Jan Emeryk Rościszewski rozpoczął pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.
- W Zarządzie Banku nastąpiła zmiana osoby odpowiedzialnej za obszar technologii:
  - Pan Adam Marciniak złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 13 sierpnia 2021 roku,
  - Rada Nadzorcza Banku 14 września 2021 roku powołała w skład Zarządu Banku Pana Artura Kurcweila na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny, w wyniku której potwierdzono odpowiedniość indywidualną nowego członka Zarządu Banku i zbiorową całego Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

W październiku 2021 roku:

- Pan Piotr Sadownik złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 października 2021 roku.
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 12 października 2021 roku:
  - odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Zbigniewa Hajtasza,
  - powołało w skład Rady Nadzorczej Banku Pana Tomasza Kuczura i Pana Bogdana Szafrąńskiego.

Nowo powołani członkowie Rady Nadzorczej Banku złożyli oświadczenia, że spełniają kryteria niezależności określone w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowych członków Rady Nadzorczej Banku, w związku z ich wyborem na bieżącą wspólną kadencję oraz całego organu (odpowiedniość zbiorowa), uwzględniającą dokonane zmiany osobowe.

- Nastąpiły zmiany w składach komitetów Rady Nadzorczej Banku: 14 października 2021 roku Pan Tomasz Kuczur został powołany w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Strategii,

a Pan Bogdan Szafranski w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitetu ds. Ryzyka i Komitetu ds. Strategii<sup>1</sup>.

- Pan Jan Emeryk Rościszewski 14 października 2021 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 22 października 2021 roku.
- Rada Nadzorcza Banku 14 października 2021 roku:
  - powołała z dniem 23 października 2021 roku Panią Iwonę Dudę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku; jednocześnie powołała Panią Iwonę Dudę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia zgody przez KNF oraz z dniem wydania tejże zgody, a także powierzyła Pani Iwonie Dudzie kierowanie pracami Zarządu (w okresie od 23 października do czasu wydania zgody przez KNF),
  - odwołała ze składu Zarządu Banku Pana Rafała Antczaka i Pana Jakuba Papierskiego,
  - powołała w skład Zarządu Banku Pana Wojciecha Iwanickiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny, w wyniku której potwierdzono odpowiedniość indywidualną nowych członków Zarządu Banku i zbiorową całego Zarządu Banku. Ocena odpowiedniości została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

#### HIPOTECZNE KREDYTY WALUTOWE

W III kwartale 2021 roku PKO Bank Polski S.A. finalizował prace w zakresie systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich (CHF) tj. w zakresie oferowania ugód dla Klientów.

Program został uruchomiony 4 października 2021 roku.

Rozwiązanie jest oparte na propozycji przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego i polega na konwersji kredytu w CHF na kredyt w PLN, tak jakby od początku kredyt był kredytem złotowym.

Ugody będą proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy KNF, w toku postępowań sądowych i postępowań wywołanych wnioskiem o zawiązanie do próby ugodowej.

Uгода proponowana jest Klientom indywidualnym, których kredyt hipoteczny był udzielony w CHF, zaspokajał ich własne cele mieszkaniowe i którzy nadal ten kredyt spłacają. Z propozycji ugód nie mogą skorzystać Klienci, których kredyt został już spłacony, wypłacony w całości w CHF lub którzy skorzystali z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Kredyt walutowy, po przekształceniu na złotowy, będzie rozliczony tak, jakby od daty zawarcia umowy był kredytem zaciągniętym w PLN oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę. Pozostałe parametry pozostają bez zmian, m.in.: okres kredytowania, forma spłaty oraz poniesione opłaty, prowizje i składki ubezpieczeniowe.

Klientowi są proponowane alternatywne możliwości spłaty pozostałej kwoty kredytu, w postaci kredytu PLN opartego na zmiennej stopie procentowej lub kredytu PLN opartego na stałej stopie procentowej. Oprocentowanie zostanie ustalone w stosunku rocznym jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M i marży w przypadku zmiennej stopy lub jako suma stopy bazowej Banku i marży (w okresie pięcioletnim, dla kredytów o terminie spłaty dłuższym niż 5 lat, albo w całym okresie, dla kredytów o terminie spłaty krótszym niż 5 lat) w przypadku stopy stałej. Szczegółowe wyliczenia Bank przekazuje Klientom na kilka dni przed posiedzeniem mediacyjnym w Sądzie Polubownym.

Proces – dla Klientów, którzy posiadają iPKO – odbywa się zdalnie, a kredytobiorcy w oddziale pojawiają się tylko raz – w momencie podpisania ugody.

#### PKO BANK POLSKI S.A. W GRONIE NAJBARDZIEJ STABILNYCH BANKÓW UNII EUROPEJSKIEJ

PKO Bank Polski S.A. uczestniczył w kolejnej edycji europejskich testów warunków skrajnych przeprowadzonych w 2021 roku przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przy udziale Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Banku Centralnego i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego. W teście wzięło udział 50 banków z 15 krajów Unii Europejskiej i Europejskiego Obszaru Gospodarczego, które obejmują 70% aktywów sektora bankowego Unii. Wyniki przeprowadzonych testów potwierdziły wysoką odporność Banku na teoretyczne negatywne scenariusze makroekonomiczne. Bank znalazł się wśród najbardziej stabilnych banków Unii Europejskiej.

---

<sup>1</sup> W związku odpowiednio z rezygnacją lub odwołaniem, w skład komitetów Rady Nadzorczej Banku przestał wchodzić Pan Piotr Sadownik (Komitet ds. Strategii) oraz Pan Zbigniew Hajłasz (Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Strategii). Skład Komitetu Audytu nie uległ zmianie.

## LEASING Z GWARANCJĄ BANKU GOSPODARSTWA KRAJOWEGO

W sierpniu 2021 roku PKO Leasing S.A. podpisał umowę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), która umożliwiła oferowanie Klientom z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, gwarancji zabezpieczającej spłatę należności z tytułu transakcji leasingowej (leasingu lub pożyczki leasingowej). Gwarancja zabezpiecza do 80% wartości kapitału z transakcji w okresie od 3 do 120 miesięcy. Wsparcie jest oferowane do końca 2021 roku, a usługa została uruchomiona w październiku br.

Gwarancje BGK spłaty leasingu lub pożyczki leasingowej są objęte regwarancją Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego i są udzielane z Paneuropejskiego Funduszu Gwarancyjnego, który ma na celu ochronę gospodarki Unii Europejskiej przed skutkami pandemii COVID-19.

## 2. WARUNKI PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI

W III kwartale 2021 roku krajowa gospodarka kontynuowała popandemiczną normalizację. Dynamika wzrostu gospodarczego, po wygaśnięciu efektów bazowych, unormowała się na poziomie około 5% r/r. Popyt konsumpcyjny powrócił do sektora usługowego, który dynamicznie odrabiał straty. Rosła produkcja przemysłowa, budowlana i eksport, chociaż na ich wynikach coraz silniej negatywnie odciskały się skutki występujących globalnie ograniczeń podaży. Sytuacja na rynku pracy nadal się poprawiała. Stopa bezrobocia we wrześniu spadła do 5,6%, dynamika wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw utrzymywała się powyżej 8% r/r.

Inflacja CPI pozostawała w trendzie wzrostowym i oddaliła się od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP). We wrześniu wyniosła 5,9% r/r wobec 4,4% r/r w czerwcu 2021 roku i była najwyższa od 20 lat. Wzrost cen miał bardzo szeroki charakter i obejmował zdecydowaną większość koszyka dóbr i usług. W dużym stopniu inflacja wynikała z czynników egzogenicznych (wzrost cen nośników energii i żywności) i przejściowych (dostosowania po pandemii, ograniczenia podaży). Wzrost inflacji miał charakter globalny, w większości gospodarek natężenie procesów inflacyjnych przekroczyło wcześniejsze oczekiwania i prowadziło do wzrostu prognoz inflacji na 2022 rok.

W okresie czerwiec-wrzesień 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała stopy procentowe na niezmiennym poziomie. W październiku, w reakcji na pogarszające się perspektywy inflacyjne, RPP podniosła stopy procentowe: o 40 pb. referencyjną do poziomu 0,50%, redyskontową i dyskontową oraz o 50 pb. lombardową. Stopa depozytowa nie zmieniła się. W listopadzie RPP kontynuowała podwyżki. Stopa referencyjna wzrosła o 75 pb. do 1,25%. O 75 pb. wzrosły także stopy depozytowa (do 0,75%) i lombardowa (do 1,75%). Stopy redyskontowa i dyskontowa wzrosły odpowiednio do 1,30% i 1,35% (z 0,51% i 0,52%). Komunikacja ze strony NBP wskazuje, że w kolejnych miesiącach stopy procentowe mogą jeszcze rosnąć. Szacunkowy wpływ decyzji RPP o łącznej podwyżce stopy referencyjnej o 1,15 p.p. na wynik odsetkowy Grupy Kapitałowej Banku wynosi około 1,0-1,2 mld PLN w 2022 roku przy założeniu aktywnego zarządzania strukturą bilansu.

### Stopy procentowe NBP w III kwartale 2021 roku

- referencyjna 0,10%
- dyskonta weksli 0,12%
- redyskonta weksli 0,11%
- lombardowa 0,50%
- depozytowa 0,00%

NBP zadeklarował, że chociaż program skupu aktywów pozostaje w arsenale narzędzi banku centralnego, został na razie wygaszony. W III kwartale NBP skupił instrumenty dłużne o wartości 7,2 mld PLN wobec 22,4 mld PLN w II kwartale br.

Na rynkach finansowych III kwartał 2021 roku charakteryzował się podwyższoną zmiennością i zróżnicowaniem stóp zwrotu w poszczególnych klasach aktywów. Był niekorzystny dla obligacji, których ceny spadły i zyskowny dla akcji. Obligacje nie cieszyły się względami inwestorów, gdyż rosnąca inflacja podnosiła ryzyko podwyżki stóp procentowych, która faktycznie nastąpiła wkrótce po zakończeniu kwartału. Indeks warszawskiej giełdy WIG wzrósł o ponad 6% dzięki dobrym wynikom bieżącym i solidnym perspektywom polskiej gospodarki. Złoty stracił ponad 2% w stosunku do euro i 5% w relacji do dolara. Osłabienie polskiej waluty spowodowane było głównie czynnikami globalnymi, w szczególności zapowiadaną normalizacją polityki pieniężnej w USA. Aktywa dolarowe stały się atrakcyjniejsze względem denominowanych w walutach krajów rozwijających, co odcisnęło się również na notowaniach złotego, który dodatkowo znajdował się pod presją realnych stóp procentowych.

## 3. ROZWÓJ DZIAŁALNOŚCI BIZNESOWEJ

### ROZWÓJ USŁUG, PRODUKTÓW I NARZĘDZI

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. konsekwentnie rozwijała nowoczesne usługi i produkty. Główny nacisk kładła na kanały zdalne.



Dokonania PKO Banku Polskiego S.A.

| <b>Rozwój funkcjonalności kanałów bankowości elektronicznej i mobilnej, automatyzacja i robotyzacja</b> |  |
|---|--|
| Serwis bankowości elektronicznej iPKO i PKO biznes  | Wdrożenie nowych funkcji w iPKO, w tym m.in.: podpisu umowy kredytu/aneksu i wybranych dokumentów dotyczących zabezpieczeń zarówno narzędziem autoryzacyjnym, jak i podpisem kwalifikowanym mSzafir oraz złożenia dyspozycji zamknięcia konta bieżącego, oszczędnościowego i walutowego.   |
|   | Rozszerzenie zakresu zdalnego składania wniosków o kredyt hipoteczny. Wszystkie formalności Klient załatwi teraz online – wypełni wniosek i dołączy do niego wymagane dokumenty, a w oddziale pojawi się tylko raz, aby podpisać umowę kredytową. Na każdym etapie może korzystać ze wsparcia doradcy.   |
|   | Udostępnienie rachunków papierów wartościowych dla Klientów instytucjonalnych.   |
| Aplikacja mobilna IKO   | Udostępnienie pełnej oferty funduszy inwestycyjnych oferowanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. oraz podglądu rachunków prowadzonych w Biurze Maklerskim Banku i stanu środków zgromadzonych w ramach Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK) i Pracowniczych Programów Emerytalnych (PPE).   |
|   | Uruchomienie płatności zbliżeniowych BLIK za pomocą smartfona, które umożliwiają realizację transakcji z użyciem systemu BLIK, bez podawania kodu BLIK, bez karty, bez kosztów przewalutowania. Nowa funkcja płatności zbliżeniowych BLIK dostępna jest w aplikacji IKO w wersji na Android.   |
| Oferta dla Klientów nieposiadających konta w Banku  | Udostępnienie bezpłatnie serwisu iPKO i aplikacji IKO osobom, które nie posiadają konta w PKO Banku Polskim S.A. Klienci mogą m.in. potwierdzać swoją tożsamość i korzystać z usług e-administracji, wymieniać waluty w kantorze online, uzyskać dostęp do kwalifikowanego podpisu elektronicznego mSzafir i stanu środków zgromadzonych w ramach PPK i PPE, czy składać wnioski online o kredyt hipoteczny. |
| Contact Center  | Każdy Klient jest obecnie witany przez AI (sztuczną inteligencję), która weryfikuje jego intencje i przełącza do najlepiej przygotowanego w danym temacie konsultanta.   |
| Automatyzacja   | Wdrożenie pierwszej autonomicznej dyspozycji „Zastrzeżenia karty kredytowej”, która jest realizowana przez AI.   |
|   | Wdrożenie rozwiązań z zakresu robotyzacji procesów, które wspierają obsługę wniosków Klientów o mediację dla kredytów w CHF oraz obsługę subwencji dla firm udzielonych przez Polski Fundusz Rozwoju S.A.  |
| <b>Rozwój bankowości detalicznej</b>  |  |
| Nowe rozwiązania dla Klientów indywidualnych  | Wprowadzenie możliwości zawarcia umowy o otwarcie i prowadzenie rachunku bankowego w oddziałach Banku z podpisem na ekranie dotykowym.   |
|   | Wdrożenie nowego procesu zdalnego zakupu rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (ROR) za pośrednictwem kuriera dla konta Aurum i Platinum II. Klient zawiera umowę online, a do Klienta przyjeżdża kurier tylko z jednym dokumentem do podpisu, tj. potwierdzeniem tożsamości Klienta wraz ze wzorem podpisu oraz z kartą debetową.  |
| Nowa oferta dla firm  | Udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym do 500 tys. PLN z indywidualizowaną maksymalną wartością wskaźnika referencyjnego. Nowe rozwiązanie wprowadza możliwość zabezpieczenia przed wzrostem stóp procentowych.   |
| Zielone hipoteki  | Wydłużenie terminu oferty zielonej hipoteki o kolejne dwa lata (do 30 września 2023 roku). Dostarczenie przez Klienta świadectwa charakterystyki energetycznej do Banku umożliwia skorzystanie z obniżenia marży posiadanego kredytu hipotecznego.   |
| <b>Rozwój bankowości korporacyjnej, w tym usług Biura Maklerskiego</b>                                  |  |
| Bankowość korporacyjna  | Wdrożenie nowego modułu wypłat masowych dla Klientów segmentu korporacyjnego i jednostek samorządu terytorialnego. Klienci zyskali możliwość kompleksowej obsługi wypłat gotówkowych (np. z tytułu delegacji, wynagrodzenia, zasiłku itp.) do osób, które nie mają rachunku lub takich, które chcą szybko otrzymać gotówkę w dowolnym oddziale lub bankomacie PKO Banku Polskiego S.A.                       |

KOMENTARZ ZARZĄDU DO WYNIKÓW GRUPY KAPITAŁOWEJ  
PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA OKRES DZIEWIĘCIU MIESIĘCY  
ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

|   |  |
|---|--|
|   | Zawarcie 5 umów kredytów konsorcjalnych na łączną kwotę blisko 4,2 mld PLN, 117 mln EUR i 205 mln GBP, w których udział Banku wyniósł odpowiednio 542 mln PLN, 22 mln EUR i 12 mln GBP.  |
|   | Zawarcie 22 umów emisji obligacji komunalnych na łączną kwotę 843 mln PLN, w tym umowy z miastem Kraków o rekordowej wartości 620 mln PLN.   |
|   | Umocnienie pozycji lidera w zakresie usług bankowych dla samorządów. Bank obsługuje w sumie 650 samorządów, w tym siedem województw i dziewięć miast wojewódzkich oraz wiele innych ośrodków miejskich na prawach powiatu.   |
| Zielone finansowanie                            | Zwiększenie wartości zielonego finansowania. Podjęcie decyzji kredytowych dotyczących finansowania odnawialnych źródeł energii (farmy wiatrowe) na łączną kwotę 398 mln PLN oraz objęcie zielonych obligacji spółki z sektora energii odnawialnej na kwotę 35 mln PLN. Udział w konsorcjum, które udzieliło kredytu powiązanego ze zrównoważonym rozwojem na łączną kwotę 225 mln EUR <sup>2</sup> .   |
| Bankowość zagraniczna                           | Wdrożenie usługi Cash Poolingu oferowanej globalnym grupom bankowym w ramach rachunków Loro otwieranych w PKO Banku Polskim S.A.   |
| Usługi Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego   | Przeprowadzenie, jako globalny koordynator oraz współprowadzący księgę popytu i podmiot pośredniczący w ofercie w Polsce, pierwszej oferty publicznej akcji spółki Shoper S.A. o wartości ponad 363 mln PLN.   |
|   | Przeprowadzenie, jako członek konsorcjum dystrybucyjnego, emisji obligacji spółki Kruk S.A. o wartości około 65 mln PLN.   |
| <b>Rozwój usług ubezpieczeniowych</b>           |  |
| Ubezpieczenie mieszkaniowe PKO Dom              | Rozszerzenie oferty o nowe ubezpieczenie mieszkaniowe pod nazwą PKO Dom. Produkt, opracowany wspólnie ze spółką PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., kompleksowo realizuje potrzeby Klienta w zakresie ubezpieczenia nieruchomości, ruchomości, OC w życiu prywatnym i innych ryzyk.<br>Nowością, poprzez dodatkowy zakup przez Klienta, jest wykorzystanie w ubezpieczeniu korzyści z działania nowoczesnych urządzeń takich jak czujniki zalania, pożaru, włamania czy też czadu. Jeśli zdarzy się zalanie czy pożar, zainstalowane urządzenia smart home powiadamią centrum alarmowe PKO Ubezpieczenia, które zorganizuje wsparcie fachowców w celu usunięcia awarii.<br>Ubezpieczenie można nabyć w placówkach Banku, za pośrednictwem infolinii oraz poprzez iPKO i IKO. |
| Sprzedaż ubezpieczeń komunikacyjnych            | Klienci PKO Banku Polskiego S.A. kupili już ponad 288 tys. pakietów ubezpieczeń komunikacyjnych. Oferta ubezpieczeń OC, Auto Casco, NNW oraz Assistance cieszy się nieustannie dużym zainteresowaniem. W III kwartale 2021 roku Klienci Banku zawarli blisko 40 tys. umów ubezpieczeń komunikacyjnych.   |
| Sprzedaż kluczowych produktów ubezpieczeniowych | Wysoka sprzedaż ubezpieczeń do pożyczki gotówkowej i ubezpieczeń do kredytów hipotecznych – odpowiednio wzrost o 15% i o 14% w stosunku do sprzedaży w II kwartale br. W tym rekordowa liczba pozyskanych przez Bank wniosków na kredyty hipoteczne z ubezpieczeniem od utraty pracy. Ubezpieczenia są oferowane we współpracy ze spółką PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A i PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A (działającymi pod wspólną marką PKO Ubezpieczenia).   |

Dokonania PKO Leasing S.A.

|                      |  |
|----------------------|--|
| „Leasing z Serwisem” | Wprowadzenie nowego produktu – leasingu samochodów osobowych wraz z korzystaniem z usługi serwisu. W ramach usługi Prime Car Management S.A. zapewnia wsparcie organizacyjno-logistyczne oraz dostępność do kilku tysięcy Autoryzowanych Stacji Obsługi, serwisów i kooperantów z branży motoryzacyjnej. |
|----------------------|--|

<sup>2</sup> W III kwartale 2021 roku nastąpiła zmiana kredytu na formułę ESG-linked.

|                          |   |
|--------------------------|---|
| Cyfrowa platforma online | Uruchomienie dodatkowego procesu zawierania transakcji leasingowych, który jest dostępny w sklepach stacjonarnych z elektroniką w ramach wskazanego asortymentu. Oferta jest przeznaczona dla osób prowadzących działalność gospodarczą. Jest to uzupełnienie do wdrożonego na początku roku procesu PKO Leasingu Online. |
|--------------------------|---|

#### Dokonania PKO TFI S.A.

|                    |   |
|--------------------|---|
| Rekordowa sprzedaż | Na koniec września 2021 roku wartość aktywów netto zarządzanych przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (PKO TFI S.A.) wyniosła 40,3 mld PLN. W III kwartale 2021 roku Klienci ulokowali w PKO TFI S.A. 1,2 mld PLN netto. Najwięcej środków trafiło do funduszy akcyjnych i funduszy mieszanych. Odpływy zanotowały fundusze dłużne. Łącznie w okresie styczeń-wrzesień 2021 roku Klienci ulokowali w PKO TFI S.A. 6,1 mld PLN netto. |
| Lider rynku PPK    | PKO TFI S.A. na koniec września 2021 roku utrzymało pozycję lidera na rynku Pracowniczych Planów Kapitałowych z aktywami w wysokości ponad 2,1 mld PLN oraz z około 877 tys. zarejestrowanych uczestników, w tym 743 tys. uczestników z odprowadzoną składką.   |

#### Polityka zakupowa

Bank na początku października 2021 roku przyjął decyzją dyrektora departamentu, opracowaną w III kwartale tego roku, Politykę zakupową, która uwzględnia aspekty ESG.

Dokument zawiera deklarację opracowania Kodeksu Etyki Dostawcy, uwzględniającego przede wszystkim gwarancję bezpieczeństwa pracy, zakaz zatrudniania dzieci, ochronę środowiska, prywatność i bezpieczeństwo danych, przeciwdziałanie korupcji, zarządzanie konfliktem interesów oraz deklarację sukcesywnego pozyskiwania od dostawców ankiet w zakresie stosowania uwarunkowań ESG. Kolejnym krokiem wskazanym w Polityce zakupowej będzie pozyskiwanie od dostawców akceptacji Kodeksu Etyki Dostawcy oraz uwzględnianie w wybranych zapytaniach ofertowych/ocenach ofert/zapisach umów kwestii związanych z ESG.

#### ESG w działalności operacyjnej

Bank zakończył we wrześniu 2021 roku Audyt Energetyczny Przedsiębiorstwa oraz zdefiniował zadania służące poprawie efektywności energetycznej (wymiana pieców grzewczych, okien, oświetlenia), które sukcesywnie realizuje.

## 4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

Nadrzędnym priorytetem jest zapewnienie odpowiedniego zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością.

- W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym:
  - Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco monitoruje sytuację Klientów oraz dostosowuje politykę kredytową mając na uwadze zabezpieczenie dobrej jakości portfela kredytowego i minimalizację skutków COVID-19 dla Klientów,
  - PKO Bank Polski S.A. dostosował przepisy i procesy dotyczące oceny ryzyka kredytowego do Wytucznych EBA o udzielaniu i monitorowaniu kredytów (EBA/GL/2020/06).

W procesie kredytowym dla Klientów segmentu korporacyjnego oraz Klientów segmentu firm i przedsiębiorstw ocenianych z wykorzystaniem metody ratingowej Bank każdorazowo ocenia wpływ czynników środowiskowych, społecznych oraz związanych z zarządzaniem (tzw. czynniki ESG) na zdolność kredytową Klienta oraz identyfikuje transakcje kredytowe z podwyższoną dźwignią finansową (tzw. transakcje lewarowane). Bank bada też wpływ transakcji kredytowych na kwestie ESG i klasyfikuje je do czterech kategorii, począwszy od transakcji z pozytywnym wpływem na kwestie ESG, a skończywszy na tych z istotnie negatywnym wpływem. W ocenie czynników ESG Bank uwzględnia m.in. ryzyko zmiany klimatu i wpływu na działalność Klienta, możliwy wpływ Klienta na zmianę klimatu, czynniki związane z kapitałem ludzkim czy dotyczące zdrowia i bezpieczeństwa oraz czynniki związane z aspektami zarządzania (w tym kultury organizacji i nadzoru wewnętrznego).

- Grupa Kapitałowa Banku utrzymuje bezpieczny poziom płynności, który umożliwia szybką i skuteczną reakcję na potencjalne zagrożenia.

- W III kwartale 2021 roku w zakresie ryzyka stopy procentowej wyzwaniem dla sektora bankowego nadal pozostawało otoczenie niskich stóp procentowych. Grupa Kapitałowa Banku kontynuowała proces zabezpieczania ryzyka stopy procentowej zarówno poprzez zawieranie transakcji zabezpieczających IRS, jak również kształtując odpowiednio strukturę aktywów i pasywów. W III kwartale br. Bank przeprowadził także analizy w zakresie możliwości dostosowania bilansu do oczekiwanych przez rynek podwyżek stóp procentowych. Grupa Kapitałowa Banku zamierza kontynuować swoje działania dążąc do ograniczenia narażenia na ryzyko stopy procentowej uwzględniając kształtowanie się struktury terminowej stóp procentowych na rynku.
- Grupa Kapitałowa Banku przygotowuje się do zaprzestania od dnia 1 stycznia 2022 roku publikacji wskaźników referencyjnych z grupy LIBOR, które wykorzystywane są do ustalania wysokości oprocentowania kredytów lub kwot do zapłaty z tytułu innych instrumentów finansowych. Zaprzestanie publikacji nie dotyczy wskaźników WIBOR i EURIBOR, które zostały zreformowane, uzyskały odpowiednie zezwolenia i mogą być nadal wykorzystywane dla portfela istniejących jak i nowych transakcji.

Po zaprzestaniu publikacji wskaźników LIBOR, dla portfela transakcji zawartych przed 1 stycznia 2022 roku:

- w przypadku LIBOR CHF, wykorzystywanego m.in. w kredytach hipotecznych, Bank zastosuje odpowiednią stopę SARON z uwzględnieniem spreadu korygującego, zgodnie z brzmieniem Rozporządzenia wykonawczego Komisji Europejskiej opublikowanego 14 października 2021 roku,
- w przypadku USD LIBOR będzie kwotowany bez zmian do czerwca 2023 roku,
- w przypadku LIBOR GBP Bank zastosuje składaną stopę SONIA powiększoną o właściwy spread korygujący lub – jeżeli będzie możliwy do zastosowania – tzw. syntetyczny LIBOR GBP, który ma być kwotowany przez brytyjski organ nadzoru Financial Conduct Authority (FCA) w celu obsługi portfela historycznego.

Dla nowych kontraktów zawartych począwszy od 1 stycznia 2022 roku stosowane będą funkcjonujące już obecnie na rynku nowe wskaźniki, w szczególności: SARON dla LIBOR CHF, SONIA dla LIBOR GBP czy SOFR dla USD LIBOR, przy czym w przypadku USD w pewnych sytuacjach USD LIBOR można stosować również dla nowych transakcji do czerwca 2023 roku włącznie.

PKO Bank Polski S.A. prowadzi prace w zakresie integracji ryzyka ESG z systemem zarządzania ryzykiem w Banku. Bank identyfikuje ryzyka ESG i współpracuje z firmą doradczą, aby stworzyć kompleksowe ramy dla wdrażania przyszłych regulacji oraz wytycznych europejskich organów.

Szczegółowy opis zasad zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku został zawarty w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku za 2020 rok oraz w raporcie Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej Banku według stanu na 31 grudnia 2020 roku. W III kwartale 2021 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku nie uległy zmianie.

## II. SYTUACJA FINANSOWA PO TRZECH KWARTAŁACH 2021 ROKU

Skonsolidowany zysk netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. uzyskany w trzech kwartałach 2021 roku wyniósł 3 671 mln PLN i był o 1 653 mln PLN wyższy niż w analogicznym okresie 2020 roku.

Wzrost zysku netto był determinowany przez:

- 1) zmniejszenie o 1 345 mln PLN wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości<sup>3</sup> łącznie z kosztami ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych,
- 2) poprawę wyniku na działalności biznesowej<sup>4</sup>, który osiągnął poziom 11 226 mln PLN (wzrost o 498 mln PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu r/r wyniku z tytułu prowizji i opłat o 345 mln PLN, wyniku z pozycji wymiany o 343 mln PLN oraz wyniku z operacji finansowych<sup>5</sup> o 117 mln PLN, przy spadku wyniku z tytułu odsetek o 480 mln PLN,
- 3) wzrost o 25 mln PLN kosztów działania, głównie wzrostu kosztów świadczeń pracowniczych przy spadku kosztów regulacyjnych.

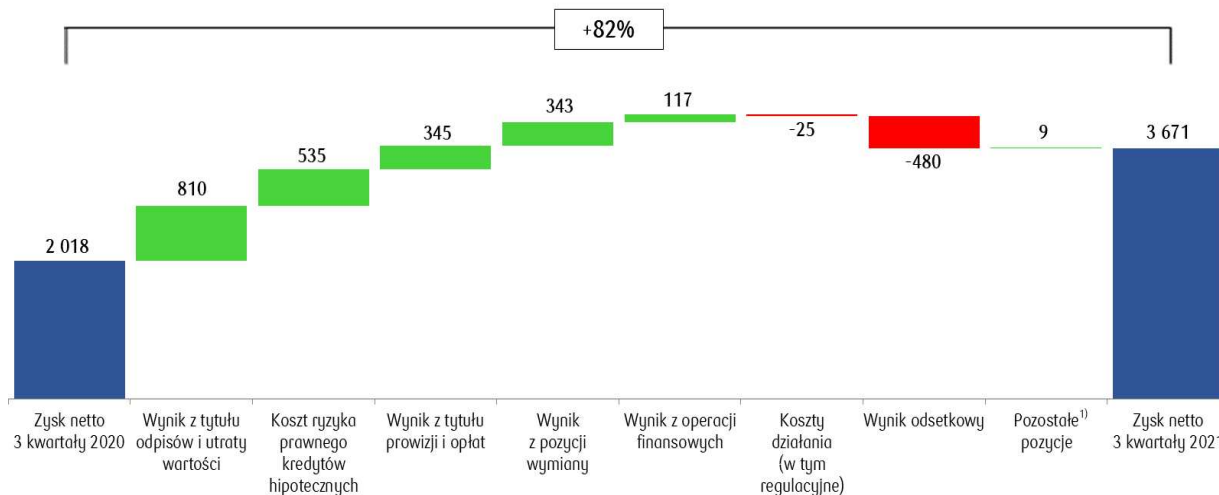
---

<sup>3</sup> Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości: wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe, wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych oraz wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

<sup>4</sup> Wynik z działalności biznesowej nie uwzględnia wyniku na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

<sup>5</sup> Wynik z operacji finansowych: wynik na operacjach finansowych oraz zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych pomniejszony o wynik na kredytach wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zmiana zysku netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. (mln PLN)



1) Pozycja obejmuje przychody z tytułu dywidend, pozostałe przychody i koszty operacyjne netto, podatek od niektórych instytucji finansowych, podatek dochodowy, udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach oraz zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli.

Zdarzenia, które miały istotny wpływ na osiągnięty w trzech kwartałach 2021 roku poziom zysku netto Grupy Kapitałowej Banku w relacji do analogicznego okresu 2020 roku:

#### Wynik na działalności biznesowej

- spadek wyniku odsetkowego determinowany głównie spadkiem stóp rynkowych, przy widocznym odbiciu przychodów od finansowania udzielonego Klientom w ostatnim kwartale bieżącego roku, w efekcie dynamicznego przyrostu portfela kredytowego,
- istotna poprawa wyniku z tytułu prowizji i opłat osiągnięta dzięki wyższym wynikom realizowanym na działalności kredytowej, kartowej, maklerskiej, transakcjach wymiany walut oraz rachunkach,
- w następstwie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku (NWZ) z 23 kwietnia 2021 roku w sprawie oferowania ugód Klientom:
  - rozpoznanie wyniku z pozycji wymiany w kwocie około 328 mln PLN w efekcie domykania pozycji walutowej,
  - dokonanie wyłączenia z rachunkowości zabezpieczeń transakcji CIRS, które finansowały portfel walutowych kredytowych mieszkaniowych; skutkowało to ujęciem w wyniku z pozycji wymiany około 117 mln PLN (tzw. punkty swapowe), który w przypadku braku rozwiązania powiązań zabezpieczających zostały ujęty w wyniku odsetkowym, oraz ujęciem w wyniku z pozycji wymiany zmiany wyceny tych transakcji do wartości godziwej (dotychczas za pośrednictwem kapitałów własnych – inne dochody całkowite – zabezpieczenie przepływów pieniężnych) w kwocie około -68 mln PLN,
- poprawa wyniku z operacji finansowych m.in. w efekcie wzrostu wyniku z wyceny akcji i udziałów oraz wzrostu wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych niewycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- ujęcie kosztów wynikających z orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) dotyczącego prawa konsumenta do obniżenia kosztu kredytu w przypadku spłaty kredytu przed terminem określonym w umowie kredytowej w wyniku z tytułu odsetek w kwocie -261 mln PLN (w analogicznym okresie 2020 roku ujęto -166 mln PLN) oraz w wyniku pozostałym w kwocie -27 mln PLN (w analogicznym okresie 2020 roku ujęto -105 mln PLN),

#### Wynik z tytułu odpisów i utraty wartości

- poprawa wyniku z odpisów na ryzyko kredytowe o 494 mln PLN<sup>6</sup>, w tym o 534 mln PLN w następstwie zmiany projekcji makroekonomicznych,

<sup>6</sup> Z uwzględnieniem kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.



- zdarzenia ujęte w danych za 9 miesięcy 2020 roku, które wpłynęły na zmianę wyniku w ujęciu rocznym:
  - ujęcie kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych w wysokości -535 mln PLN (brak przedmiotowych kosztów w 2021 roku),
  - ujęcie odpisu z tytułu utraty wartości CGU korporacyjnego Nordea Bank Polska S.A.<sup>7</sup> w wysokości -116 mln PLN oraz ujęcie odpisu z tytułu utraty wartości firmy powstałej w wyniku przejęcia PKO Leasing Pro S.A. w wysokości -31 mln PLN,
  - ujęcie odpisu z tytułu utraty wartości posiadanych akcji Banku Poczтового S.A. w wysokości -100 mln PLN.

W efekcie działań podejmowanych w trzech kwartałach 2021 roku nastąpił wzrost skali działania zarówno w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego jak i do końca 2020 roku:

- suma aktywów przekroczyła rekordowy poziom 400 mld PLN osiągając niemal 404 mld PLN, co oznacza wzrost o 27 mld PLN w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego oraz o 27 mld PLN w porównaniu do poziomu aktywów na koniec 2020 roku,
- depozyty Klientów wzrosły do 299 mld PLN, tj. o 20 mld PLN w porównaniu do stanu na koniec września 2020 roku i o 16 mld PLN w odniesieniu do stanu na koniec grudnia 2020 roku – głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej,
- finansowanie udzielone Klientom wyniosło niemal 243 mld PLN i wzrosło o 7 mld PLN w odniesieniu do końca 2020 roku oraz wzrosło o 0,3 mld PLN w stosunku do końca września 2020 roku; wartość finansowania udzielonego Klientom na koniec września 2021 roku uwzględnia korektę wartości bilansowej brutto kredytów mieszkaniowych ujętą na koniec 2020 roku w związku z decyzją NWZ w sprawie oferowania ugód Klientom, co wpływa na zmianę poziomu finansowania w ujęciu r/r,
- nastąpił istotny wzrost portfela bankowego papierów wartościowych o 17 mld PLN w stosunku do końca września 2020 roku i o 15 mld PLN w stosunku do końca 2020 roku.

Wskaźnik udziału kredytów z rozpoznaną utratą wartości<sup>8</sup> na koniec III kwartału 2021 roku wyniósł w ujęciu skonsolidowanym 4,5% (wzrost o 0,2 p.p. w stosunku do III kwartału 2020 roku) – wzrost wskaźnika jest głównie efektem zastosowania od 1 stycznia 2021 roku nowej definicji default (NDD), która wpłynęła na wzrost portfela z utratą wartości o około 0,7 mld PLN (o blisko 0,3% portfela).

Na 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- zachowała wysoki udział w rynku kredytów i oszczędności na poziomie odpowiednio 17,5% i 17,8%,
- zajmowała pozycję lidera rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych z udziałem w wysokości 19,7%,
- była liderem pod względem liczby prowadzonych rachunków bieżących dla Klientów indywidualnych (ponad 8,4 mln sztuk).

### III. CZYNNIKI, KTÓRE DETERMINUJĄ PRZYSZŁE WYNIKI

Na działalność Grupy Kapitałowej Banku w najbliższych kwartałach istotny wpływ będą miały uwarunkowania zewnętrzne:

- rozwój pandemii, w tym skuteczność i zaawansowanie programu szczepień, zjadliwość kolejnych mutacji koronawirusa,
- kontynuacja procesu odbudowy globalnej gospodarki, która następuje w warunkach wciąż ekspansywnego policy mix, utrzymującego się, pomimo coraz większej liczby banków centralnych, które rozpoczęły proces normalizacji polityki pieniężnej,
- utrzymywanie się ograniczeń podaźowych (ograniczenia w dostępności komponentów produkcyjnych, wysokie poziomy cen surowców energetycznych), które prowadzi do nasilenia presji kosztowej oraz ogranicza tempo i skalę ożywienia,
- możliwe narastanie obaw stagflacyjnych i utrzymywanie się podwyższonego poziomu inflacji na świecie i w Polsce,

---

<sup>7</sup> Tj. jednego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, do których jest przypisana wartość firmy.

<sup>8</sup> Udział kredytów z utratą wartości w portfelu kredytowym - obliczony poprzez podzielenie wartości bilansowej brutto kredytów i pożyczek z uwzględnieniem kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz obligacji korporacyjnych i komunalnych (niezabezpieczonych gwarancjami Skarbu Państwa) z rozpoznaną utratą wartości przez wartość bilansową kredytów brutto tego portfela.

- sytuacja polityczno-gospodarcza na Ukrainie,

oraz dotyczące gospodarki polskiej:

- skala oraz ścieżka zmian stóp procentowych w Polsce,
- utrzymanie się osłabionego popytu na kredyty niefinansowych podmiotów gospodarczych, przy dalszej odbudowie popytu na kredyty ze strony gospodarstw domowych, czemu towarzyszyć będzie wciąż podwyższony wolumen depozytów,
- możliwe dalsze rozstrzygnięcia sądowe w kwestii walutowych kredytów hipotecznych, co może mieć wpływ również na poziom zainteresowania programem ugód proponowanych przez Bank,
- ostateczny kształt zmian składkowo-podatkowych wprowadzanych w ramach Polskiego Ładu, dostępność środków, które mają być podstawą realizacji Krajowego Programu Odbudowy.



Bank Polski

**Skrócone śródroczne skonsolidowane  
sprawozdanie finansowe  
Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.  
za okres dziewięciu miesięcy zakończony  
30 września 2021 roku**





SPIS TREŚCI

|  |    |
|--|----|
| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....   | 4  |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....   | 5  |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....  | 6  |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....  | 7  |
| SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....   | 9  |
| INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ .....   | 11 |
| 1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ .....   | 11 |
| 2. ZMIANY W SPÓŁKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ .....   | 14 |
| 3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU .....  | 14 |
| 4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....  | 16 |
| 5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....   | 17 |
| 6. ISTOTNE ZDARZENIA W OKRESIE 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU .....   | 17 |
| 6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH .....   | 17 |
| 6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ .....  | 18 |
| 7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH .....  | 19 |
| 8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM .....                                  | 21 |
| NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....  | 23 |
| 9. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI .....   | 23 |
| 10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK .....  | 25 |
| 11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT .....   | 26 |
| 12. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH .....  | 27 |
| 13. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH .....  | 27 |
| 14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE .....  | 27 |
| 15. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE .....  | 28 |
| 16. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH .....  | 28 |
| 17. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH .....   | 29 |
| 18. KOSZTY DZIAŁANIA .....   | 29 |
| 19. PODATEK DOCHODOWY .....  | 30 |
| 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW .....   | 32 |
| 21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ .....  | 32 |
| 22. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE .....   | 35 |
| 23. PAPIERY WARTOŚCIOWE .....  | 36 |
| 24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM .....  | 40 |
| 25. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....  | 42 |
| 26. OTRZYMANE FINANSOWANIE .....   | 43 |
| 27. REZERWY .....  | 45 |
| 28. AKCJONARIAT BANKU .....  | 46 |
| 29. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY .....  | 47 |
| 30. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE .....   | 48 |
| 31. SPRAWY SPORNE .....  | 50 |
| 32. TRANSAKCJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI .....  | 54 |
| 33. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ .....   | 56 |
| 34. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE<br>W WARTOŚCI GODZIWEJ ..... | 59 |
| 35. POZOSTAŁE INFORMACJE .....   | 59 |
| 36. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM .....   | 61 |
| 37. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM .....  | 62 |



|     |   |    |
|-----|---|----|
| 38. | ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH .....                             | 69 |
| 39. | ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ.....   | 71 |
| 40. | ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM .....  | 72 |
| 41. | ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI.....   | 73 |
| 42. | ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA .....  | 73 |
|     | JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....   | 81 |
|     | JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....   | 82 |
|     | JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....  | 83 |
|     | JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....  | 84 |
|     | JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....  | 86 |
| 43. | OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM..... | 87 |
| 44. | PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK .....   | 89 |
| 45. | PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT .....  | 90 |
| 46. | PAPIERY WARTOŚCIOWE .....   | 91 |
| 47. | KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM .....   | 93 |
| 48. | INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA .....                               | 94 |
| 49. | ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW .....   | 95 |
| 50. | TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO – JEDNOSTKI ZALEŻNE.....                                    | 95 |
| 51. | ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA .....  | 98 |
| 52. | ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....                       | 98 |



## SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT   | Nota      | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|-----------|--|---|--|---|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>10</b> | 2 496  | 7 213   | 2 446  | 7 693   |
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:  |           | 2 654  | 7 697   | 2 684  | 8 954   |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej                   |           | 2 444  | 7 074   | 2 370  | 8 052   |
| Koszty z tytułu odsetek   |           | (158)  | (484)   | (238)  | (1 261)   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>11</b> | <b>1 137</b>   | <b>3 236</b>  | <b>990</b>   | <b>2 891</b>  |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   |           | 1 469  | 4 081   | 1 265  | 3 651   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  |           | (332)  | (845)   | (275)  | (760)   |
| <b>Wynik pozostały</b>  |           | <b>165</b>   | <b>668</b>  | <b>46</b>  | <b>(5)</b>  |
| Przychody z tytułu dywidend   |           | 1  | 12  | 1  | 15  |
| Wynik na operacjach finansowych   | 12        | (12)   | (27)  | (12)   | (158)   |
| Wynik z pozycji wymiany   |           | 54   | 424   | 38   | 81  |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym: | 13        | 81   | 176   | 68   | 150   |
| wycenianych wg zamortyzowanego kosztu   |           | 1  | 3   | (3)  | (27)  |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                     | 14        | 41   | 83  | (49)   | (93)  |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>   |           | <b>3 798</b>   | <b>11 117</b>   | <b>3 482</b>   | <b>10 579</b>   |
| <b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>                      | <b>15</b> | <b>(362)</b>   | <b>(792)</b>  | <b>(370)</b>   | <b>(1 246)</b>  |
| <b>Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>                      | <b>16</b> | <b>8</b>   | <b>(35)</b>   | <b>(75)</b>  | <b>(351)</b>  |
| <b>Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych</b>       | <b>17</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>  | <b>(345)</b>   | <b>(535)</b>  |
| <b>Koszty działania, w tym:</b>   | <b>18</b> | <b>(1 493)</b>   | <b>(4 592)</b>  | <b>(1 359)</b>   | <b>(4 567)</b>  |
| wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych   |           | (79)   | (532)   | (109)  | (667)   |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                      |           | (267)  | (785)   | (261)  | (794)   |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć   |           | 13   | 21  | 12   | 15  |
| <b>Zysk brutto</b>  |           | <b>1 697</b>   | <b>4 934</b>  | <b>1 084</b>   | <b>3 101</b>  |
| Podatek dochodowy   | 19        | (438)  | (1 263)   | (372)  | (1 086)   |
| <b>Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)</b>         |           | <b>1 259</b>   | <b>3 671</b>  | <b>712</b>   | <b>2 015</b>  |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli                               |           | 1  | -   | -  | (3)   |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>             |           | <b>1 258</b>   | <b>3 671</b>  | <b>712</b>   | <b>2 018</b>  |
| Zysk na jedną akcję   |           |  |   |  |   |
| - podstawowy z zysku za okres (PLN)   |           | 1,01   | 2,94  | 0,57   | 1,61  |
| - rozwodniony z zysku za okres (PLN)*   |           | 1,01   | 2,94  | 0,57   | 1,61  |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)                            |           | 1 250  | 1 250   | 1 250  | 1 250   |

\*Zarówno w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku jak i w analogicznym okresie 2020 roku nie występowały instrumenty rozładujące zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW  | Nota   | III kwartał okres od 01.07.2021 do 30.09.2021 | 3 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | III kwartał okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 | 3 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 |
|--|--------|---|--|---|--|
| Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)                                       |        | 1 259   | 3 671  | 712   | 2 015  |
| Inne dochody całkowite   |        | (785)   | (2 047)                                      | 10  | 1 183  |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat                                     |        | (785)   | (2 047)                                      | 10  | 1 183  |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto   |        | (532)   | (1 229)                                      | (77)  | 428  |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto  | 21     | (655)   | (1 517)                                      | (96)  | 528  |
| Podatek odroczoney   | 19, 21 | 123   | 288  | 19  | (100)  |
| Zabezpieczenie aktywów netto w podmiotach zagranicznych  | 21     | (4)   | (5)  | -   | -  |
| Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto |        | (272)   | (855)  | 113   | 808  |
| Aktualizacja wartości godziwej, brutto   |        | (256)   | (885)  | 210   | 1 172  |
| Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)                                   | 13     | (80)  | (173)  | (71)  | (177)  |
| Podatek odroczoney   | 19     | 64  | 203  | (26)  | (187)  |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych   |        | 36  | 55   | (34)  | (61)   |
| Udział w innych dochodach całkowitych jednostek stowarzyszonych  |        | (13)  | (13)   | 8   | 8  |
| <b>Dochody całkowite netto, razem przypadające na:</b>   |        | <b>474</b>                                    | <b>1 624</b>                                 | <b>722</b>                                    | <b>3 198</b>                                 |
| akcjonariuszy jednostki dominującej  |        | 473   | 1 624  | 722   | 3 201  |
| udziałowców niesprawujących kontroli   |        | 1   | -  | -   | (3)  |



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

|  | Nota | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|--|------|----------------|----------------|
| <b>AKTYWA</b>  |      | <b>403 521</b> | <b>376 966</b> |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                |      | 3 963          | 7 474          |
| Należności od banków   | 20   | 4 683          | 2 557          |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                           | 21   | 791            | 958            |
| Pozostałe instrumenty pochodne                                 | 22   | 10 512         | 5 501          |
| Papiery wartościowe  | 23   | 138 513        | 123 682        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                          | 24   | 230 330        | 222 603        |
| Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej              |      | 911            | 798            |
| Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny             |      | 1 334          | 1 168          |
| Rzeczowe aktywa trwałe   |      | 3 012          | 3 161          |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży                        |      | 20             | 126            |
| Wartości niematerialne   |      | 3 257          | 3 281          |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia |      | 269            | 291            |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego              |      | 5              | 19             |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                |      | 2 989          | 2 543          |
| Inne aktywa  |      | 2 932          | 2 804          |

|  |    | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|--|----|----------------|----------------|
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>                           |    | <b>403 521</b> | <b>376 966</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>  |    | <b>361 986</b> | <b>337 055</b> |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                           |    | 8              | -              |
| Zobowiązania wobec banków                                      |    | 6 988          | 2 626          |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                           | 21 | 1 372          | 378            |
| Pozostałe instrumenty pochodne                                 | 22 | 10 435         | 6 104          |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu                             |    | 762            | -              |
| Zobowiązania wobec klientów                                    | 25 | 298 660        | 282 356        |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej            |    | 1 968          | 1 740          |
| Otrzymane kredyty i pożyczki                                   | 26 | 2 242          | 2 267          |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych            | 26 | 29 038         | 32 098         |
| Zobowiązania podporządkowane                                   | 26 | 2 704          | 2 716          |
| Pozostałe zobowiązania   |    | 5 786          | 4 703          |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego            |    | 163            | 193            |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego               |    | 354            | 372            |
| Rezerwy  | 27 | 1 506          | 1 502          |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY</b>  |    | <b>41 535</b>  | <b>39 911</b>  |
| Kapitał zakładowy  |    | 1 250          | 1 250          |
| Pozostałe kapitały   |    | 30 357         | 35 089         |
| Niepodzielony wynik finansowy                                  |    | 6 270          | 6 142          |
| Wynik roku bieżącego   |    | 3 671          | (2 557)        |
| <b>Kapitał przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej</b> |    | <b>41 548</b>  | <b>39 924</b>  |
| Udziały niekontrolujące  |    | (13)           | (13)           |



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA<br>2021 ROKU  | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |  |                                    |  |                                | Niepodzielony<br>wynik<br>finansowy | Wynik<br>okresu<br>bieżącego | Kapitał<br>przypisany<br>akcjonariuszom<br>jednostki<br>dominującej,<br>razem | Udziały<br>niekontrolujące,<br>razem | Kapitał własny<br>ogółem |
|---|----------------------|---------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
|   |                      | Kapitały rezerwowe  |  |                                    | Skumulowane<br>inne dochody<br>całkowite | Razem<br>pozostałe<br>kapitały |                                     |                              |   |                                      |                          |
|   |                      | Kapitał<br>zapasowy | Fundusz<br>ogólnego<br>ryzyka<br>bankowego | Pozostałe<br>kapitały<br>rezerwowe |  |                                |                                     |                              |   |                                      |                          |
| <b>Wartość na początek okresu</b>   | 1 250                | 29 519              | 1 070                                      | 3 137                              | 1 363                                    | 35 089                         | 6 142                               | (2 557)                      | 39 924  | (13)                                 | 39 911                   |
| Przeniesienie wyniku z lat<br>ubiegłych   | -                    | -                   | -  | -                                  | -  | -                              | (2 557)                             | 2 557                        | -   | -                                    | -                        |
| <b>Dochody całkowite</b>  | -                    | -                   | -  | -                                  | (2 047)                                  | (2 047)                        | -                                   | 3 671                        | 1 624   | -                                    | 1 624                    |
| Utworzenie funduszu<br>specjalnego z przeznaczeniem<br>na pokrycie szczególnych strat<br>bilansowych (nota 6.1) | -                    | (6 700)             | -  | 6 700                              | -  | -                              | -                                   | -                            | -   | -                                    | -                        |
| Pokrycie straty z lat ubiegłych<br>(nota 29)  | -                    | -                   | -  | (2 944)                            | -  | (2 944)                        | 2 944                               | -                            | -   | -                                    | -                        |
| Transfer zysku z<br>przeznaczeniem na kapitały  | -                    | 184                 | -  | 75                                 | -  | 259                            | (259)                               | -                            | -   | -                                    | -                        |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>   | <b>1 250</b>         | <b>23 003</b>       | <b>1 070</b>                               | <b>6 968</b>                       | <b>(684)</b>                             | <b>30 357</b>                  | <b>6 270</b>                        | <b>3 671</b>                 | <b>41 548</b>   | <b>(13)</b>                          | <b>41 535</b>            |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA<br>2020 ROKU | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |  |                                    |  |                                | Niepodzielony<br>wynik<br>finansowy | Wynik<br>okresu<br>bieżącego | Kapitał<br>przypisany<br>akcjonariuszom<br>jednostki<br>dominującej,<br>razem | Udziały<br>niekontrolujące,<br>razem | Kapitał własny<br>ogółem |
|--|----------------------|---------------------|--|------------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
|  |                      | Kapitały rezerwowe  |  |                                    | Skumulowane<br>inne dochody<br>całkowite | Razem<br>pozostałe<br>kapitały |                                     |                              |   |                                      |                          |
|  |                      | Kapitał<br>zapasowy | Fundusz<br>ogólnego<br>ryzyka<br>bankowego | Pozostałe<br>kapitały<br>rezerwowe |  |                                |                                     |                              |   |                                      |                          |
| <b>Wartość na początek okresu</b>                          | 1 250                | 29 429              | 1 070                                      | 3 237                              | 469                                      | 34 205                         | 2 101                               | 4 031                        | 41 587  | (9)                                  | 41 578                   |
| Przeniesienie wyniku z lat<br>ubiegłych                    | -                    | -                   | -  | -                                  | -  | -                              | 4 031                               | (4 031)                      | -   | -                                    | -                        |
| <b>Dochody całkowite</b>                                   | -                    | -                   | -  | -                                  | 1 183                                    | 1 183                          | -                                   | 2 018                        | 3 201   | (3)                                  | 3 198                    |
| Pokrycie straty z lat ubiegłych                            | -                    | -                   | -  | (111)                              | -  | (111)                          | 111                                 | -                            | -   | -                                    | -                        |
| Transfer zysku z<br>przeznaczeniem na kapitały             | -                    | 90                  | -  | 15                                 | -  | 105                            | (105)                               | -                            | -   | -                                    | -                        |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>1 250</b>         | <b>29 519</b>       | <b>1 070</b>                               | <b>3 141</b>                       | <b>1 652</b>                             | <b>35 382</b>                  | <b>6 138</b>                        | <b>2 018</b>                 | <b>44 788</b>   | <b>(12)</b>                          | <b>44 776</b>            |



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM c.d.

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30<br>WRZEŚNIA 2021 ROKU | Skumulowane inne dochody całkowite   |   |  |  |                               |  |              |
|--|--|---|--|--|-------------------------------|--|--------------|
|  | Udział w innych<br>dochodach całkowitych<br>jednostek<br>stowarzyszonych i<br>wspólnych<br>przedsiębiorstw | Wartość godziwa<br>aktywów finansowych<br>wycenianych do<br>wartości godziwej przez<br>inne dochody całkowite | Zabezpieczenie<br>przepływów pieniężnych | Zabezpieczenie<br>aktywów netto<br>w podmiotach<br>zagranicznych | Zyski i straty<br>aktuarialne | Różnice kursowe z<br>przeliczenia jednostek<br>zagranicznych | Razem        |
| Wartość na początek okresu                                 | (4)  | 1 292   | 355                                      | -  | (21)                          | (259)  | 1 363        |
| Dochody całkowite  | (13)   | (855)   | (1 229)                                  | (5)  | -                             | 55   | (2 047)      |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>(17)</b>  | <b>437</b>  | <b>(874)</b>                             | <b>(5)</b>   | <b>(21)</b>                   | <b>(204)</b>   | <b>(684)</b> |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA<br>2020 ROKU | Skumulowane inne dochody całkowite  |   |   |  |                               |  |              |
|--|---|---|---|--|-------------------------------|--|--------------|
|  | Udział w innych<br>dochodach<br>całkowitych<br>jednostek<br>stowarzyszonych i<br>wspólnych<br>przedsiębiorstw | Wartość godziwa<br>aktywów finansowych<br>wycenianych do wartości<br>godziwej przez inne<br>dochody całkowite | Zabezpieczenie<br>przepływów<br>pieniężnych | Zabezpieczenie<br>aktywów netto<br>w podmiotach<br>zagranicznych | Zyski i straty<br>aktuarialne | Różnice kursowe z<br>przeliczenia jednostek<br>zagranicznych | Razem        |
| Wartość na początek okresu                                 | (13)  | 456   | 232   | -  | (15)                          | (191)  | 469          |
| Dochody całkowite  | 8   | 808   | 428   | -  | -                             | (61)   | 1 183        |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>(5)</b>  | <b>1 264</b>  | <b>660</b>                                  | <b>-</b>   | <b>(15)</b>                   | <b>(252)</b>   | <b>1 652</b> |



## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

|   | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b> |                           |                           |
| Zysk brutto   | 4 934                     | 3 101                     |
| Zapłacony podatek dochodowy                                     | (1 246)                   | (1 072)                   |
| <b>Korekty razem:</b>   | <b>13 435</b>             | <b>26 495</b>             |
| Amortyzacja   | 902                       | 873                       |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej                      | (48)                      | 4                         |
| Odsetki i dywidendy   | (1 306)                   | (718)                     |
| <b>Zmiana stanu:</b>  |                           |                           |
| należności od banków  | 769                       | (247)                     |
| pochodnych instrumentów zabezpieczających                       | 1 161                     | (670)                     |
| pozostałych instrumentów pochodnych                             | (679)                     | (7)                       |
| papierów wartościowych  | (969)                     | (1 039)                   |
| kredytów i pożyczek udzielonych klientom                        | (8 181)                   | (154)                     |
| transakcji z przeznaczeniem sprzedaży                           | -                         | 1 073                     |
| należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej               | (113)                     | 39                        |
| aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży                    | 107                       | (10)                      |
| innych aktywów  | (219)                     | 272                       |
| skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe            | 441                       | 1 343                     |
| skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw    | 135                       | 397                       |
| zobowiązań wobec Banku Centralnego                              | 8                         | -                         |
| zobowiązań wobec banków   | 4 362                     | 494                       |
| zobowiązań wobec klientów                                       | 16 304                    | 22 883                    |
| transakcji z przeznaczeniem odkupu                              | 762                       | -                         |
| zobowiązań z tytułu działalności ubezpieczeniowej               | 228                       | (23)                      |
| otrzymanych kredytów i pożyczek                                 | (16)                      | 303                       |
| zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych               | 203                       | 348                       |
| zobowiązań podporządkowanych                                    | (12)                      | (26)                      |
| pozostałych zobowiązań  | 1 268                     | 744                       |
| Inne korekty  | (1 672)                   | 616                       |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>        | <b>17 123</b>             | <b>28 524</b>             |





## SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH c.d.

|  | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>  |                           |                           |
| <b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>48 420</b>             | <b>46 618</b>             |
| Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite                  | 46 038                    | 45 475                    |
| Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                      | 1 842                     | 787                       |
| Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny oraz aktywów do zbycia | 360                       | 342                       |
| Inne wpływy inwestycyjne, w tym dywidendy  | 180                       | 14                        |
| <b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(62 342)</b>           | <b>(85 500)</b>           |
| Nabycie akcji/udziałów jednostek zależnych, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych                                   | (18)                      | -                         |
| Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite                             | (37 257)                  | (53 874)                  |
| Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu   | (24 081)                  | (30 710)                  |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych, w tym oddanych w leasing operacyjny                   | (986)                     | (916)                     |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>(13 922)</b>           | <b>(38 882)</b>           |

|   | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>            |                           |                           |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                    | 8 343                     | 4 968                     |
| Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych                           | (11 606)                  | (5 896)                   |
| Zaciągnięcie kredytów i pożyczek  | 486                       | -                         |
| Splata kredytów i pożyczek  | (495)                     | (630)                     |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu                                    | (185)                     | (175)                     |
| Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych                             | (373)                     | (554)                     |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>                   | <b>(3 830)</b>            | <b>(2 287)</b>            |
| <b>Przepływy pieniężne netto</b>  | <b>(629)</b>              | <b>(12 645)</b>           |
| w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 30                        | 80                        |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu                     | 9 701                     | 18 681                    |
| <b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>                | <b>9 072</b>              | <b>6 036</b>              |



## INFORMACJE OGÓLNE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ

### 1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (**PKO BANK POLSKI S.A.** albo **BANK**) został utworzony dekretem podpisanym 7 lutego 1919 roku przez Naczelnika Państwa Józefa Piłsudskiego, premiera Ignacego Paderewskiego oraz ministra poczt i telegrafów i jednocześnie pierwszego prezesa Huberta Lindego jako Poczta Kasa Oszczędnościowa. W 1950 roku Bank rozpoczął działalność jako Powszechna Kasa Oszczędności bank państwowy. Rozporządzeniem Rady Ministrów z 18 stycznia 2000 roku przekształcono Powszechną Kasę Oszczędności bank państwowy w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.

12 kwietnia 2000 roku zarejestrowano Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną i wpisano do Rejestru Handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawa, Sąd Gospodarczy XVI Wydział Rejestrowy. Obecnie właściwym sądem jest Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Bank został zarejestrowany pod numerem KRS 0000026438, numerem statystycznym REGON 016298263 oraz numerem NIP 525-000-77-38.

|  |                                  |
|--|----------------------------------|
| Państwo rejestracji                    | Polska                           |
| Siedziba jednostki                     | Warszawa                         |
| Adres zarejestrowanego biura jednostki | ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa |

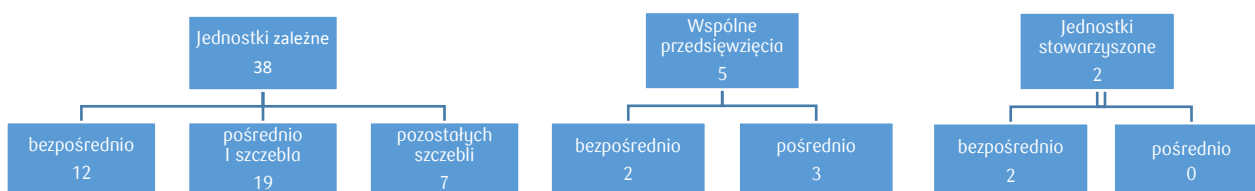
Zgodnie z Cedulą Giełdową Bank zaklasyfikowany jest do makrosektora „Finanse”, sektor „Banki”.

Grupa Kapitałowa Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (**GRUPA KAPITAŁOWA PKO BANKU POLSKIEGO S.A.**, **GRUPA KAPITAŁOWA BANKU** lub **GRUPA KAPITAŁOWA**) prowadzi działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz poprzez podmioty zależne: na terytorium Ukrainy, Szwecji i Irlandii, a także w formie Oddziału w Republice Federalnej Niemiec (Oddział w Niemczech), Republice Czeskiej (Oddział w Czechach) i Republice Słowackiej (Oddział w Słowacji).

PKO Bank Polski S.A. jako jednostka dominująca jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, prawne oraz inne podmioty będące osobami krajowymi i zagranicznymi. Bank może posiadać wartości dewizowe i dokonywać obrotu tymi wartościami, jak również wykonywać operacje walutowe i dewizowe oraz otwierać i posiadać rachunki bankowe w bankach za granicą, a także lokować środki dewizowe na tych rachunkach.

Poprzez podmioty zależne Grupa Kapitałowa oferuje kredyty hipoteczne, świadczy specjalistyczne usługi finansowe w zakresie leasingu, faktoringu, windykacji, funduszy inwestycyjnych, funduszy emerytalnych i ubezpieczeń oraz świadczy usługi zarządzania flotą pojazdów, agenta transferowego, dostarczania rozwiązań technologicznych, outsourcingu specjalistów IT i wsparcia w zakresie prowadzenia działalności przez inne podmioty, zarządza nieruchomościami.

#### PKO BANK POLSKI S.A. – jednostka dominująca





W skład Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA wchodzi następujące jednostki zależne:

| Lp. | NAZWA JEDNOSTKI<br>JEDNOSTKI ZALEŻNE BEZPOŚREDNIO | SIEDZIBA           | DZIAŁALNOŚĆ  | % UDZIAŁ W KAPITALE |            |
|-----|---|--------------------|--|---------------------|------------|
|     |   |                    |  | 30.09.2021          | 31.12.2020 |
| 1   | PKO Bank Hipoteczny S.A.                          | Warszawa           | działalność bankowa  | 100                 | 100        |
| 2   | PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.      | Warszawa           | zarządzanie funduszami inwestycyjnymi  | 100                 | 100        |
| 3   | PKO Leasing S.A.                                  | Łódź               | działalność leasingowa i udzielanie pożyczek   | 100                 | 100        |
| 4   | PKO BP BANKOWY PTE S.A.                           | Warszawa           | zarządzanie funduszami emerytalnymi  | 100                 | 100        |
| 5   | PKO BP Finat sp. z o.o.                           | Warszawa           | działalność usługowa, w tym usługi agenta transferowego oraz outsourcing specjalistów IT | 100                 | 100        |
| 6   | PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.            | Warszawa           | ubezpieczenia na życie   | 100                 | 100        |
| 7   | PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                  | Warszawa           | pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe                                | 100                 | 100        |
| 8   | PKO Finance AB                                    | Sztokholm, Szwecja | usługi finansowe   | 100                 | 100        |
| 9   | KREDOBANK S.A.                                    | Lwów, Ukraina      | działalność bankowa  | 100                 | 100        |
| 10  | Merkury - fiz an <sup>1</sup>                     | Warszawa           | lokowanie środków zebranych od uczestników funduszu                                      | 100                 | 100        |
| 11  | NEPTUN - fizan <sup>1</sup>                       | Warszawa           |  | 100                 | 100        |
| 12  | PKO VC - fizan <sup>1</sup>                       | Warszawa           |  | 100                 | 100        |

<sup>1</sup> PKO Bank Polski S.A. posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu; w pozycji udział w kapitale prezentowany jest procent posiadanych certyfikatów inwestycyjnych funduszu.

| Lp.   | NAZWA JEDNOSTKI<br>JEDNOSTKI ZALEŻNE POŚREDNIO | SIEDZIBA           | DZIAŁALNOŚĆ   | % UDZIAŁ W KAPITALE * |            |
|---|--|--------------------|---|-----------------------|------------|
|   |  |                    |   | 30.09.2021            | 31.12.2020 |
| <b>GRUPA PKO Leasing S.A.</b>                       |  |                    |   |                       |            |
| 1   | PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.         | Warszawa           | działalność agencyjna w zakresie zawierania umów ubezpieczenia                | 100                   | 100        |
|   | 1.1 PKO Leasing Finanse sp. z o.o.             | Warszawa           | sprzedaż przedmiotów poleasingowych   | 100                   | 100        |
| 2   | PKO Leasing Sverige AB                         | Sztokholm, Szwecja | działalność leasingowa  | 100                   | 100        |
| 3   | Prime Car Management S.A.                      | Gdańsk             | działalność leasingowa oraz usługi zarządzania flotą                          | 100                   | 100        |
|   | 3.1 Futura Leasing S.A.                        | Gdańsk             | działalność leasingowa oraz sprzedaż przedmiotów poleasingowych               | 100                   | 100        |
|   | 3.2 Masterlease sp. z o.o.                     | Gdańsk             | działalność leasingowa  | 100                   | 100        |
|   | 3.3 MasterRent24 sp. z o.o.                    | Gdańsk             | wynajem krótkoterminowy pojazdów  | 100                   | 100        |
| 4   | PKO Faktoring S.A.                             | Warszawa           | działalność faktoringowa  | 100                   | 100        |
| 5   | ROOF Poland Leasing 2014 DAC <sup>1</sup>      | Dublin, Irlandia   | spółki celowe utworzone na potrzeby sekurytyzacji wierzytelności leasingowych | -                     | -          |
| 6   | Polish Lease Prime 1 DAC <sup>1</sup>          | Dublin, Irlandia   |   | -                     | -          |
| <b>GRUPA PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.</b> |  |                    |   |                       |            |
| 7   | Ubezpieczeniowe Usługi Finansowe sp. z o.o.    | Warszawa           | działalność usługowa  | 100                   | 100        |
| <b>GRUPA KREDOBANK S.A.</b>                         |  |                    |   |                       |            |
| 8   | „KREDOLEASING” sp. z o.o.                      | Lwów, Ukraina      | w organizacji   | 100                   | -          |



| Merkury - fiz an |  |                |   |         |         |
|------------------|--|----------------|---|---------|---------|
| 9                | „Zarząd Majątkiem Górczewska” sp. z o.o.                                     | Warszawa       | zarządzanie nieruchomościami  | 100     | 100     |
| 10               | Molina sp. z o.o.  | Warszawa       | komplementariusz w spółkach komandytowo-akcyjnych funduszu                      | 100     | 100     |
| 11               | Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A.                      | Warszawa       | kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek, zarządzanie nieruchomościami | 100     | 100     |
| 12               | Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A.                      | Warszawa       |   | 100     | 100     |
| 13               | Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A.                      | Warszawa       |   | 100     | 100     |
| 14               | Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 5 S.K.A. w likwidacji         | Warszawa       |   | 100     | 100     |
| 15               | Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A. w likwidacji         | Warszawa       |   | 100     | 100     |
| NEPTUN - fizan   |  |                |   |         |         |
| 16               | Qualia sp. z o.o.  | Warszawa       | obsługa posprzedażowa produktów deweloperskich                                  | 100     | 100     |
| 17               | Sarnia Dolina sp. z o.o.   | Warszawa       | działalność deweloperska  | 100     | 100     |
| 18               | Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.  | Warszawa       | działalność usługowa  | 100     | 100     |
|                  | 18.1 „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością <sup>2</sup> | Kijów, Ukraina | działalność windykacyjna  | 99,90   | 99,90   |
|                  | 18.2 Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp.z o.o. <sup>3</sup>         | Kijów, Ukraina | usługi finansowe  | 95,4676 | 95,4676 |
|                  | 18.2.1 Finansowa Kompania „Idea Kapitał” sp. z o.o. <sup>4</sup>             | Lwów, Ukraina  | działalność usługowa  | 100     | 100     |
| 19               | „Sopot Zdrój” sp. z o.o. <sup>5</sup>  | Sopot          | zarządzanie nieruchomością  | 72,9769 | 72,9766 |

\* udział podmiotu bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki

<sup>1</sup> PKO Leasing S.A., zgodnie z MSSF 10, sprawuje kontrolę nad spółką, mimo że nie posiada w spółce zaangażowania kapitałowego.

<sup>2</sup> Drugim udziałowcem spółki jest Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o.

<sup>3</sup> Drugim udziałowcem spółki jest „Inter-Risk Ukraina” spółka z dodatkową odpowiedzialnością.

<sup>4</sup> Do 26 lipca 2021 roku spółka zależna KREDOBANK S.A. W pozycji udział w kapitale według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazano udział KREDOBANK S.A. w kapitale zakładowym spółki.

<sup>5</sup> 14 stycznia 2021 roku w Krajowym Rejestrze Sądowym właściwym dla spółki przejmującej zostało zarejestrowane połączenie odwrotne spółki „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółki przejmowanej i jej spółki zależnej „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółki przejmującej. W pozycji udział w kapitale według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazano udział NEPTUN - fizan w kapitale zakładowym „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o.



Grupa Kapitałowa posiada następujące jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia.

| Lp.   | NAZWA JEDNOSTKI   | SIEDZIBA      | DZIAŁALNOŚĆ   | % UDZIAŁ W KAPITAŁE* |            |
|---|---|---------------|---|----------------------|------------|
|   |   |               |   | 30.09.2021           | 31.12.2020 |
| <b>Wspólne przedsięwzięcia PKO Banku Polskiego S.A.</b> |   |               |   |                      |            |
| 1   | Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.                           | Warszawa      | usługi chmury obliczeniowej   | 50                   | 50         |
| 2   | Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. | Warszawa      | działalność wspomagająca usługi finansowe, w tym obsługa transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych | 34                   | 34         |
| 1   | EVO Payments International s.r.o.                             | Praga, Czechy | działalność wspomagająca usługi finansowe   | 100                  | 100        |
| <b>Wspólne przedsięwzięcie NEPTUN - fizan</b>           |   |               |   |                      |            |
| 2   | „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.                          | Poznań        | zarządzanie nieruchomością  | 41,45                | 41,45      |
| <b>Wspólne przedsięwzięcie PKO VC - fizan</b>           |   |               |   |                      |            |
| 3   | BSafer sp. z o.o.   | Stalowa Wola  | zarządzanie zgodami marketingowymi  | 35,06                | 35,06      |
| <b>Jednostki stowarzyszone PKO Banku Polskiego S.A.</b> |   |               |   |                      |            |
| 1   | Bank Pocztowy S.A.  | Bydgoszcz     | działalność bankowa   | 25,0001              | 25,0001    |
| 2   | „Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.           | Poznań        | poręczenia  | 33,33                | 33,33      |

\* udział podmiotu sprawującego współkontrolę/mającego znaczący wpływ/bezpośrednio dominującego w kapitale jednostki.

## 2. ZMIANY W SPÓLKACH WCHODZĄCYCH W SKŁAD GRUPY KAPITAŁOWEJ

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku nie było istotnych zmian w strukturze Grupy Kapitałowej:

- w styczniu 2021 roku nastąpiło połączenie odwrotne spółki „CENTRUM HAFFNERA” sp. z o.o. jako spółki przejmowanej i jej spółki zależnej „Sopot Zdrój” sp. z o.o. jako spółki przejmującej;
- w marcu 2021 roku rozpoczęto proces likwidacji spółki ROOF Poland Leasing 2014 DAC;
- Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” sp. z o.o. nabyła od KREDOBANK S.A. udziały spółki Finansowa Kompania „Idea Kapitał” sp. z o.o., które stanowią 100% kapitału zakładowego spółki i uprawniają do 100% głosów na zgromadzeniu wspólników spółki; powyższa zmiana 28 lipca 2021 roku została zarejestrowana w Jednolitym Państwowym Rejestrze Osób Prawnych, Osób Fizycznych - Przedsiębiorców i Organizacji Społecznych Ukrainy;
- 27 sierpnia 2021 roku w Jednolitym Państwowym Rejestrze Osób Prawnych, Osób Fizycznych - Przedsiębiorców i Organizacji Społecznych Ukrainy została zarejestrowana nowa spółka „KREDOLEASING” sp. z o.o., której jedynym udziałowcem jest KREDOBANK S.A.; kapitał zakładowy spółki wynosi 10 milionów UAH; spółka będzie świadczyła usługi leasingowe, na 30 września 2021 roku jest w fazie organizacji.

## 3. INFORMACJE DOTYCZĄCE SKŁADU OSOBOWEGO RADY NADZORCZEJ ORAZ ZARZĄDU

Skład Rady Nadzorczej Banku na 30 września 2021 roku:

- Maciej Łopiński - Przewodniczący Rady Nadzorczej – powołany 7 czerwca 2021 roku
- Wojciech Jasiński - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Dominik Kaczmarek - Sekretarz Rady Nadzorczej – powołany 7 czerwca 2021 roku
- Mariusz Andrzejewski - Członek Rady Nadzorczej
- Grzegorz Chłopek - Członek Rady Nadzorczej
- Zbigniew Hajłasz - Członek Rady Nadzorczej
- Andrzej Kisielewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Rafał Kos - Członek Rady Nadzorczej
- Krzysztof Michalski - Członek Rady Nadzorczej
- Piotr Sadownik - Członek Rady Nadzorczej
- Agnieszka Winnik-Kalemba - Członek Rady Nadzorczej – powołana 7 czerwca 2021 roku.



Skład Zarządu Banku na 30 września 2021 roku:

- Jan Emaryk Rościszewski - Prezes Zarządu
- Rafał Antczak - Wiceprezes Zarządu
- Bartosz Drabikowski - Wiceprezes Zarządu – powołany 15 czerwca 2021 roku
- Marcin Eckert - Wiceprezes Zarządu – powołany 7 czerwca 2021 roku
- Maks Kraczkowski - Wiceprezes Zarządu
- Mieczysław Król - Wiceprezes Zarządu
- Artur Kurcweil - Wiceprezes Zarządu – powołany 14 września 2021 roku
- Piotr Mazur - Wiceprezes Zarządu
- Jakub Papierski - Wiceprezes Zarządu.

3 września 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Jana Emaryka Rościszewskiego na Prezesa Zarządu Banku.

14 września 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Artura Kurcweila w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję, która rozpoczęła się z dniem 3 lipca 2020 roku.

11 października 2021 roku Pan Piotr Sadownik złożył ze skutkiem na dzień 11 października 2021 roku rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

12 października 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Tomasza Kuczura i Pana Bogdana Szafrąńskiego, jednocześnie odwołując ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Zbigniewa Hajłasza.

14 października 2021 roku Pan Jan Emaryk Rościszewski złożył ze skutkiem na dzień 22 października 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji Prezesa w Zarządzie Banku.

14 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Rafała Antczaka oraz Pana Jakuba Papierskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 23 października 2021 roku w skład Zarządu Banku Panią Iwonę Dudę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, a pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody powołała Panią Iwonę Dudę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Do czasu wydania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza powierzyła Pani Iwonie Dudzie kierowanie pracami Zarządu.

Rada Nadzorcza z dniem 14 października powołała również w skład Zarządu Banku Pana Wojciecha Iwanickiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.



ZMIANY W STANIE POSIADANIA AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I UPRAWNIEŃ DO NICH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

| Lp.                 | Imię i nazwisko                               | Liczba akcji na 30.09.2021 | Nabycie | Zbycie | Liczba akcji na 31.12.2020 |
|---------------------|---|----------------------------|---------|--------|----------------------------|
| <b>Zarząd Banku</b> |   |                            |         |        |                            |
| 1                   | Jan Emeryk Rościszewski, Prezes Zarządu Banku | 0                          | 0       | 0      | 0                          |
| 2                   | Rafał Antczak, Wiceprezes Zarządu Banku       | 2 000                      | 0       | 0      | 2 000                      |
| 3                   | Bartosz Drabikowski, Wiceprezes Zarządu Banku | 0                          | -       | -      | -                          |
| 4                   | Marcin Eckert, Wiceprezes Zarządu Banku       | 0                          | -       | -      | -                          |
| 5                   | Maks Kraczkowski, Wiceprezes Zarządu Banku    | 0                          | 0       | 0      | 0                          |
| 6                   | Mieczysław Król, Wiceprezes Zarządu Banku     | 6 000                      | 0       | 0      | 6 000                      |
| 7                   | Artur Kurcweil, Wiceprezes Zarządu Banku      | 0                          | -       | -      | -                          |
| 8                   | Piotr Mazur, Wiceprezes Zarządu Banku         | 8 000                      | 0       | 0      | 8 000                      |
| 9                   | Jakub Papierski, Wiceprezes Zarządu Banku     | 5 000                      | 0       | 0      | 5 000                      |

Według stanu na 30 września 2021 roku członkowie Rady Nadzorczej nie posiadali akcji PKO Banku Polskiego S.A.

#### 4. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej (**SPRAWOZDANIE FINANSOWE**) obejmuje okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2021 roku oraz zawiera dane porównawcze:

- za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2020 roku w zakresie skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- na 31 grudnia 2020 roku w zakresie skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Sprawozdanie finansowe obejmuje również okres trzech miesięcy od 1 lipca do 30 września 2021 roku oraz analogiczny okres 2020 roku w zakresie rachunku zysków i strat oraz sprawozdania z całkowitych dochodów.

Dane finansowe prezentowane są w milionach złotych polskich (PLN), chyba że wskazano inaczej. W związku z powyższym mogą wystąpić różnice wynikające z zaokrąglenia do pełnych milionów złotych.

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” zatwierdzonego przez Unię Europejską z uwzględnieniem zasady ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa Kapitałowa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

Do sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa Kapitałowa zastosowała zasady rachunkowości oraz metody obliczeniowe spójne z zasadami obowiązującymi w roku obrotowym zakończonym 31 grudnia 2020 roku z zastrzeżeniem zmian, wynikających z wdrożenia nowej strategii zabezpieczającej udziały w aktywach netto podmiotów zagranicznych, opisanej w nocie „Rachunkowość zabezpieczeń”.

Prezentowane sprawozdanie finansowe za okres dziewięciu miesięcy zakończony 30 września 2021 roku nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

#### KONTYNUACJA DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa sporządziła sprawozdanie finansowe przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty sporządzenia, czyli od 4 listopada 2021 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową Banku w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową Banku dotychczasowej działalności.





## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd oświadcza, że wedle jego najlepszej wiedzy, sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej i dane porównawcze zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej oraz jej wynik finansowy.

### 5. ZATWIERDZENIE SKRÓCONEGO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe, poddane przeglądowi Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przeglądowi Rady Nadzorczej 4 listopada 2021 roku, zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 4 listopada 2021 roku.

### 6. ISTOTNE ZDARZENIA W OKRESIE 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONYCH 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU

#### 6.1. KREDYTY HIPOTECZNE W WALUTACH WYMIENIALNYCH

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. podjęło decyzję dotyczącą zawierania ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych (dalej: ugody z konsumentami). Zgodnie z podjętą uchwałą:

- utworzono fundusz specjalny w wysokości 6 700 milionów PLN z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami,
- wydzielono z kapitału zapasowego Banku, w części utworzonej z zysku z lat ubiegłych dostępnego do podziału, kwotę w wysokości 6 700 miliona PLN i przekazano ją na wyżej wymieniony fundusz specjalny,
- Walne Zgromadzenie zobowiązało Zarząd Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane ugody, w tym warunków zwalniania z długu,
- Zarząd Banku przystąpił do zawierania ugód z konsumentami (w tym zawierających zwolnienie z długu), po pozytywnym zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku warunków na jakich będą one zawierane, w tym w zakresie zwolnienia z długu (uchwała Rady Nadzorczej z 27 maja 2021 roku).

Grupa Kapitałowa, szacując koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych, ujęła wpływ prognozowanych ugód w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A za rok 2020.

W okresie czerwiec – wrzesień bieżącego roku w Banku trwały prace nad szczegółami rozwiązania, w tym nad zapewnieniem klientom możliwości przejścia w ugodzie na stałą stopę procentową. Bank prowadził pilotaż ugód, w ramach którego uczestniczył w mediacjach przy sądzie polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”) oraz zawierał ugody przed sądami powszechnymi.

4 października 2021 roku w Banku ruszył program ugód dla kredytobiorców frankowych.

Proces zawierania ugód odbywa się zdalnie (złożenie wniosku przez Klienta przez Internet w serwisie transakcyjnym, spotkania mediacyjne online), a kredytobiorcy w oddziale pojawiają się tylko raz – w momencie podpisania ugody. W trakcie postępowania mediacyjnego przed Sądem Polubownym przy KNF klient poznaje wszystkie parametry finansowe propozycji, w tym wysokość salda po konwersji oraz kwotę ewentualnej nadpłaty, którą zwróci mu Bank. Proces jest bezkosztowy i przyjazny dla klienta. Koszty sądowe mediacji ponosi Bank.

Bank proponuje ww. rozwiązanie klientom indywidualnym, których kredyt mieszkaniowy był udzielony we frankach szwajcarskich i którzy nadal ten kredyt spłacają. Warunkiem skorzystania z tej formy pomocy jest kredyt wzięty na własne cele mieszkaniowe. Mediacja odbywa się przed Sądem Polubownym przy KNF. W jednym wniosku o mediację klient może wskazać tylko jedną umowę kredytową. Z propozycji ugód nie mogą skorzystać klienci, których kredyt został już spłacony, wypłacony w całości w CHF lub którzy skorzystali z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Kredyt walutowy, po przekształceniu na złotowy, jest rozliczony tak, jakby od daty zawarcia umowy był zaciągnięty w PLN. Pozostałe parametry pozostają bez zmian, m.in.: okres kredytowania, forma spłaty oraz poniesione opłaty, prowizje i składki ubezpieczeniowe. Do wyliczenia kwoty kredytu przeliczonego na PLN zostaje przyjęte oprocentowanie według zmiennej stopy procentowej na dzień zawarcia umowy. Oprocentowanie zostaje ustalone jako suma wskaźnika referencyjnego WIBOR 3M i marży. Szczegółowe wyliczenia Bank przekazuje klientom na kilka dni przed posiedzeniem mediacyjnym w Sądzie Polubownym.





Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych oraz ugód z konsumentami, Bank przedstawił w notach: „Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych”, „Sprawy sporne” i „Zarządzanie ryzykiem walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych”, „Zarządzanie ryzykiem walutowym”.

## 6.2. WPŁYW PANDEMII COVID-19 NA DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ

Wpływ pandemii COVID-19 na działalność Grupy Kapitałowej i sektora bankowego oraz działania podejmowane przez Grupę Kapitałową w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa Klientom i pracownikom Grupy Kapitałowej a także ciągłości działania procesów biznesowych szczegółowo opisane zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i I półrocze 2021 roku.

### • WPŁYW NA SZACUNKI I ZAŁOŻENIA

Pandemia Covid-19 zwiększyła poziom niepewności. Konsekwencje dla gospodarki światowej oraz środki podjęte przez rządy oraz organy regulacyjne wpływają i mogą wpłynąć na wyniki finansowe i sytuację Grupy Kapitałowej, w tym m.in. na oczekiwane straty kredytowe czy rozpoznaną wartość firmy. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje rozwój wypadków i uwzględnia je w bieżącym okresie.

### • MORATORIA I GWARANCJE PUBLICZNE – MODYFIKACJE I JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

Grupa Kapitałowa, w celu złagodzenia skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19 wprowadziła szereg działań zaradczych dla klientów indywidualnych, firm, przedsiębiorstw, klientów korporacyjnych i jednostek samorządu terytorialnego mających na celu złagodzenie skutków gospodarczych rozprzestrzeniania się COVID-19:

- moratoria kredytowe zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz moratoria kredytowe pozaustawowe;
- udzielanie kredytów i zaliczek, objętych programami gwarancji publicznych w kontekście kryzysu związanego z COVID-19.

Szczegółowy opis moratoriów zaoferowanych Klientom Banku oraz programów gwarancji publicznych ujęty został w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 w nocie „Specyficzne działania w zakresie zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej podjęte w 2020 roku” oraz w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020” a także „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2021 roku”.

Wspólnym elementem tych działań jest umożliwienie kredytobiorcom, na ich wnioski, zawieszenia lub przesunięcia płatności rat na okres maksymalnie do 6 miesięcy. Z uwagi na fakt, że powyższe udogodnienia miały wpływ na modyfikację przepływów kontraktowych wynikających z umów z klientami, Grupa Kapitałowa przeprowadziła ocenę poszczególnych umów pod kątem spełnienia kryteriów ilościowych oraz jakościowych, celem ustalenia czy doszło do modyfikacji istotnej (zaprzestanie ujmowania) czy modyfikacji nieistotnej. Ocena przeprowadzona została zgodnie z polityką opisaną w nocie „Opis ważniejszych zasad rachunkowości”, „Modyfikacje - Zmiana kontraktowych przepływów pieniężnych” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020. Analiza wykazała brak kryteriów do zaistnienia modyfikacji istotnej. Zmiany w przepływach kontraktowych w wyniku zaoferowanych udogodnień miały charakter modyfikacji nieistotnej, której wpływ ujęty został przez Grupę Kapitałową jako pomniejszenie przychodów odsetkowych.

Otrzymane przez Grupę Kapitałową gwarancje w ramach programów gwarancji publicznych z tytułu aneksu do umowy portfelowej linii gwarancyjnej de minimis z 22 czerwca 2018 roku (z późn. zm.) oraz umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych z 10 kwietnia 2020 roku zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego spełniają definicję umowy gwarancji finansowych i są prezentowane w nocie „Zobowiązania warunkowe oraz pozabilansowe zobowiązania otrzymane i udzielone”.

Wpływ COVID-19 na jakość portfela kredytowego, w tym szacowane straty kredytowe zaprezentowany został w nocie „Cele i zasady zarządzania ryzykiem”. Wpływ COVID-19 na pogorszenie jakości portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat został ujęty w pozycji wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat a portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu i do wartości godziwej przez inne dochody całkowite w pozycji wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.



• **WARTOŚĆ FIRMY I INWESTYCJE W JEDNOSTKI STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA – TEST NA UTRATĘ WARTOŚCI**

W 2020 roku Grupa Kapitałowa mając na względzie m.in. fakt, że pandemia COVID-19 ma negatywny wpływ na otoczenie gospodarcze przeprowadziła test na utratę wartości firmy powstałej z nabycia Nordea Bank Polska S.A oraz w związku z objęciem kontroli nad PKO Leasing Pro S.A. Wyniki testu opisane zostały w nocie „Wartości niematerialne, rzeczowe aktywa trwałe oraz rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania.

Pandemia COVID-19 miała również wpływ na wyniki testu na utratę wartości akcji Banku Pocztowego (szerzej w nocie „Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia” skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A za rok 2020 i w nocie „Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych” niniejszego sprawozdania).

• **ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA**

Wpływ COVID-19 na adekwatność kapitałową oraz działania organów nadzorczych - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/873 z dnia 24 czerwca 2020 roku zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (CRR Quick Fix) opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 w nocie „Adekwatność kapitałowa” oraz w „Raporcie Adekwatności kapitałowej oraz innych informacjach podlegających ogłoszeniu Grupy Kapitałowej” za rok 2020 i 1 półrocze 2021 roku.

**7. NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH**

• **STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH OBOWIĄZUJĄCE OD 2021 ROKU**

| STANDARDY I INTERPRETACJE*  | OPIS ZMIAN I WPŁYWU   |
|---|---|
| ZMIANY DO MSSF 9, MSSF 7, MSR 39 ORAZ MSSF 16, MSSF 4 – REFORMA IBOR – FAZA 2 (1.01.2021/14.01. 2021) | Przepisy opublikowane w ramach Fazy 2 reformy IBOR dotyczą: <ul style="list-style-type: none"> <li>• zmian przepływów pieniężnych, wynikających z umów – dodanie do MSSF 9 rozwiązania, które umożliwi ujęcie modyfikacji umownych przepływów pieniężnych ze względu na reformę IBOR poprzez aktualizację efektywnej stopy procentowej kontraktu w celu odzwierciedlenia przejścia na alternatywną stopę referencyjną (nie będzie obowiązku zaprzestania ujmowania lub korygowania wartości bilansowej instrumentów finansowych); analogiczne rozwiązanie dotyczy MSSF 16 w zakresie ujęcia przez leasingobiorców modyfikacji leasingu;</li> <li>• rachunkowości zabezpieczeń - nie będzie konieczności zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń tylko ze względu na zmiany wymagane przez reformę, jeśli zabezpieczenie spełnia inne kryteria rachunkowości zabezpieczeń;</li> <li>• ujawnień - spółki będą zobowiązane do ujawnienia informacji o nowych ryzykach wynikających z reformy oraz o tym, jak zarządzają przejściem na alternatywne stopy referencyjne.</li> </ul> Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny. |
| ZMIANY DO MSSF 4 „UMOWY UBEZPIECZENIOWE” (1.01.2021/16.12.2021)                                       | Zmiany przesuwają datę zakończenia okresu tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9 z 1 stycznia 2021 roku na 1 stycznia 2023 roku w celu dostosowania do daty wejścia w życie MSSF 17. Zmiany przewidują opcjonalne rozwiązania w celu zmniejszenia wpływu różnych dat wejścia w życie MSSF 9 i MSSF 17.<br>Zmiany nie dotyczą Grupy Kapitałowej.   |

\* W nawiasie data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE



- NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE A TAKŻE ZOSTAŁY ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ, A NIE WESZŁY JESZCZE W ŻYCIE I NIE ZOSTAŁY JESZCZE ZASTOSOWANE PRZEZ BANK**

| STANDARDY I INTERPRETACJE*   | OPIS ZMIAN I WPŁYWU  |
|--|--|
| ZMIANY DO MSSF 3 „POŁĄCZENIE JEDNOSTEK” (1.01.2022/28.06.2021)                               | <p>Zmiany do MSSF 3 aktualizują odniesienia do Założeń koncepcyjnych wydanych w 2018 roku. Aby zapewnić, że ta aktualizacja nie będzie miała wpływu na aktywa i zobowiązania, które kwalifikują się do ujęcia przy połączeniu jednostek, zmiany wprowadzają nowe wyjątki od zasad ujmowania i wyceny w MSSF 3.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>  |
| ZMIANY DO MSR 16 „RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE” (1.01.2022/28.06.2021)                             | <p>Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>   |
| ZMIANY DO MSR 37 „REZERWY, ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE I AKTYWA WARUNKOWE” (1.01.2022/28.06.2021) | <p>Zmiany wyjaśniają, że przy ocenie, czy umowa jest umową rodzącą obciążenia, koszty wykonania umowy obejmują wszystkie bezpośrednio związane koszty.</p> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p>   |
| CYKLICZNE ULEPSZENIA MSSF 2018-2020 (1.01.2022/28.06.2021)                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Zmiany do MSSF 1 dotyczą sytuacji gdy jednostka zależna stosuje MSSF po raz pierwszy w dacie późniejszej niż jednostka dominująca; w tym przypadku jednostka zależna może zdecydować się na wycenę skumulowanych różnic kursowych dla wszystkich operacji zagranicznych w kwotach zawartych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym jednostki dominującej na datę przejścia jednostki dominującej na standardy MSSF.</li> <li>Zmiany do MSR 41 dostosowują wymogi dotyczące wyceny do wartości godziwej określone w MSR 41 do założeń MSSF 13.</li> </ul> <p>Nie dotyczy Grupy Kapitałowej.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zmiana do MSSF 9 wyjaśnia, które opłaty należy uwzględnić do celów testu „10 procent” w przypadku zaprzestania ujmowania zobowiązań finansowych.</li> <li>Zmiany do przykładów zastosowania MSSF 16 dotyczące identyfikowania zachęt leasingowych.</li> </ul> <p>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.</p> |

\* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE



- NOWE STANDARDY I INTERPRETACJE ORAZ ZMIANY DO NICH, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE I NIE SĄ ZATWIERDZONE PRZEZ UNIĘ EUROPEJSKĄ**

| STANDARDY I INTERPRETACJE*   | OPIS ZMIAN I WPLYWU   |
|--|---|
| MSSF 17 UMOWY UBEZPIECZENIOWE (1.01.2023/ 4kw. 2021)<br>ORAZ ZMIANY DO MSSF 17 (1.01.2023/ 4 kw. 2021) | MSSF 17 zastąpi standard MSSF 4, umożliwiający ujmowanie umów ubezpieczeniowych według zasad rachunkowości obowiązujących w krajowych standardach, co w rezultacie oznacza stosowanie wielu różnych rozwiązań. MSSF 17 wprowadza wymóg spójnego ujmowania wszystkich umów ubezpieczeniowych, w tym m.in. w zakresie metody wyceny zobowiązań ubezpieczeniowych, rozpoznawania zysku lub straty w czasie, ujmowania reasekuracji, wydzielania komponentu inwestycyjnego. Zastosowanie standardu ma nastąpić w podejściu retrospektywnym pełnym z niektórymi odstępstwami.<br>Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe. |
| ZMIANY DO MSR 1 – KLASYFIKACJA ZOBOWIĄZAŃ (1.01.2023/ BRAK DANYCH)                                     | Zmiany dotyczą prezentacji zobowiązań w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. W szczególności wyjaśniają one, że klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe powinna opierać się na prawach istniejących na koniec okresu sprawozdawczego. Do zmian obowiązywać będzie podejście prospektywne.<br>Grupa Kapitałowa jest w trakcie szacowania wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.   |
| ZMIANY DO MSR 1 ORAZ MSR 8 (1.01.2023/BRAK DANYCH)   | Zmiany do MSR 1 zawierają wytyczne dotyczące stosowania pojęcia istotności w zakresie ujawnień dotyczących zasad rachunkowości.<br>Zmiany do MSR 8 wyjaśniają w jaki sposób spółki powinny odróżniać zmiany zasad rachunkowości od zmian szacunków księgowych.<br>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.   |
| ZMIANY DO MSR 12 (1.01.2023/BRAK DANYCH)   | Zmiany do MSR 12 wyjaśniają niepewność w zakresie podatku odroczonego od transakcji, w przypadku których spółki ujmują zarówno składnik aktywów, jak i zobowiązanie, co z kolei powoduje ewentualnie powstanie dodatnich oraz ujemnych różnic przejściowych jednocześnie. Dotyczy to m.in. transakcji takich jak leasing czy zobowiązań z tytułu wycofania z eksploatacji.<br>Zmiany doprecyzowują, że spółki zobowiązane są do ujęcia podatku odroczonego z tytułu tego rodzaju transakcji.<br>Grupa Kapitałowa nie oczekuje, że wpływ na skonsolidowane sprawozdanie finansowe tych zmian będzie istotny.   |

\* W nawiasie oczekiwana data wejścia w życie w UE /data zatwierdzenia przez UE

## 8. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Poniżej prezentowane zmiany do danych wcześniej opublikowanych za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku wynikają ze zmian wprowadzonych przez Grupę Kapitałowa w 2020 i 2021 roku:

- REKLASYFIKACJA OPŁAT POBIERANYCH OD KLIENTÓW REKOMPENSUJĄCYCH UJEMNE OPROCENTOWANIE OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (1)**

Począwszy od sprawozdań finansowych za rok 2020 Grupa Kapitałowa prezentuje opłaty pobierane od klientów Banku rekompensujące ujemne oprocentowanie zobowiązań finansowych Banku (rachunki bieżące klientów) w przychodach odsetkowych. Dotychczas opłaty prezentowane były w przychodach prowizyjnych.

- REKLASYFIKACJA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH KLIENTA (2)**

Do 2 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentowała koszty z tytułu zajęć egzekucyjnych, postępowań komorniczych i sądowych oraz powiązanych jako element kosztów z tytułu prowizji lub pozostałych kosztów operacyjnych. Jako element przychodów z tytułu prowizji ujmowane było obciążenie tymi kosztami Klientów Grupy Kapitałowej.



Począwszy od 3 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentuje te przychody i koszty w wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.

- WŁĄCZENIE WYNIKU Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH DO KOSZTÓW DZIAŁANIA (3)**

Grupa Kapitałowa w celu uspoźnienia prezentacji kosztów działania z praktyką rynkową dokonała połączenia linii kosztów działania (administracyjnych) z wynikiem z tytułu obciążeń regulacyjnych.

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT – wybrane pozycje                             | 3 kwartały<br>okres<br>od<br>01.01.2020<br>do<br>30.09.2020 | (1)         | (2)       | (3)   | od 01.01.2020<br>do 30.09.2020<br>przekształcone |
|---|---|-------------|-----------|-------|--|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>7 679</b>  | <b>14</b>   | -         | -     | <b>7 693</b>                                     |
| Przychody z tytułu odsetek  | 8 939   | 15          | -         | -     | 8 954  |
| w tym obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 8 037   | 15          | -         | -     | 8 052  |
| Koszty z tytułu odsetek   | (1 260)   | (1)         | -         | -     | (1 261)  |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                | <b>2 894</b>  | <b>(14)</b> | <b>11</b> | -     | <b>2 891</b>                                     |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                   | 3 674   | (14)        | (9)       | -     | 3 651  |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                      | (780)   | -           | 20        | -     | (760)  |
| <b>Wynik pozostały</b>  | <b>(9)</b>  | -           | <b>4</b>  | -     | <b>(5)</b>                                       |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                         | (97)  | -           | 4         | -     | (93)   |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>                               | <b>10 564</b>   | -           | <b>15</b> | -     | <b>10 579</b>                                    |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                 | (336)   | -           | (15)      | -     | (351)  |
| Koszty działania  | (3 900)   | -           | -         | (667) | (4 567)  |
| Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych                                 | (667)   | -           | -         | 667   | -  |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b> | <b>2 018</b>  | -           | -         | -     | <b>2 018</b>                                     |

- REKLASYFIKACJA REZERW NA NIETYKORZYSTANE URLOPY Z POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ DO REZERW (4)**

W czwartym kwartale 2020 roku Grupa Kapitałowa dokonała reklasyfikacji rezerw na niewykorzystane urlopy z pozostałych zobowiązań do rezerw, ponieważ według osądu Grupy Kapitałowej rezerwy te mają podobny charakter do innych rezerw, jak i opierają się na szacunkach, analogicznie jak w przypadku pozostałych rezerw pracowniczych prezentowanych w rezerwach, tj. np.: rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia.

| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej –<br>wybrane pozycje | 01.01.2020 -<br>30.09.2020 | (4)  | 01.01.2020 -<br>30.09.2020<br>przekształcone |
|---|----------------------------|------|--|
| <b>Korekty razem:</b>   |                            |      |  |
| Zmiana stanu:   |                            |      |  |
| skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw                  | 379                        | 18   | 397  |
| pozostałych zobowiązań  | 762                        | (18) | 744  |



## NOTY DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 9. INFORMACJE DOTYCZĄCE SEGMENTÓW DZIAŁALNOŚCI

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. prowadzi działalność biznesową w ramach segmentów: detalicznego, korporacyjnego i inwestycyjnego oraz centrum transferowego i pozostałego. Informacje o segmentach zostały opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

| Rachunek zysków i strat wg segmentów  | Działalność kontynuowana |                                     |                                 |                                      |
|---|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|   | Segment detaliczny       | Segment korporacyjny i inwestycyjny | Centrum transferowe i pozostały | Działalność ogółem Grupy Kapitałowej |
| <b>ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU</b>                     |                          |                                     |                                 |                                      |
| Wynik z tytułu odsetek  | 5 111                    | 1 256                               | 846                             | 7 213                                |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat   | 2 436                    | 811                                 | (11)                            | 3 236                                |
| Wynik pozostały   | (70)                     | 252                                 | 486                             | 668                                  |
| Przychody z tytułu dywidend   | -                        | 12                                  | -                               | 12                                   |
| Wynik na operacjach finansowych   | (96)                     | 69                                  | -                               | (27)                                 |
| Wynik z pozycji wymiany   | (9)                      | 62                                  | 371                             | 424                                  |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych                 | 2                        | 81                                  | 93                              | 176                                  |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                   | 14                       | 47                                  | 22                              | 83                                   |
| Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych                                 | 19                       | (19)                                | -                               | -                                    |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>   | <b>7 477</b>             | <b>2 319</b>                        | <b>1 321</b>                    | <b>11 117</b>                        |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe                           | (699)                    | (94)                                | 1                               | (792)                                |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                           | (19)                     | 14                                  | (30)                            | (35)                                 |
| Koszty działania, w tym:  | (3 763)                  | (802)                               | (27)                            | (4 592)                              |
| Amortyzacja   | (637)                    | (108)                               | -                               | (745)                                |
| Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych   | (384)                    | (121)                               | (27)                            | (532)                                |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                    | (582)                    | (245)                               | 42                              | (785)                                |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć | -                        | -                                   | -                               | 21                                   |
| <b>Wynik segmentu (brutto)</b>  | <b>2 414</b>             | <b>1 192</b>                        | <b>1 307</b>                    | <b>4 934</b>                         |
| Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)  |                          |                                     |                                 | (1 263)                              |
| Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)              |                          |                                     |                                 | 3 671                                |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>           |                          |                                     |                                 | <b>3 671</b>                         |

| Aktywa i zobowiązania wg segmentów                             | Segment detaliczny | Segment korporacyjny i inwestycyjny | Centrum transferowe i pozostały | Działalność ogółem Grupy Kapitałowej |
|--|--------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <b>30.09.2021</b>  |                    |                                     |                                 |                                      |
| Aktywa   | 184 463            | 119 007                             | 96 788                          | 400 258                              |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia | -                  | 269                                 | -                               | 269                                  |
| Aktywa niealokowane  | -                  | -                                   | -                               | 2 994                                |
| <b>Suma aktywów</b>  | <b>184 463</b>     | <b>119 276</b>                      | <b>96 788</b>                   | <b>403 521</b>                       |
| Zobowiązania   | 259 168            | 68 012                              | 34 289                          | 361 469                              |
| Zobowiązania niealokowane                                      | -                  | -                                   | -                               | 517                                  |
| <b>Suma zobowiązań</b>   | <b>259 168</b>     | <b>68 012</b>                       | <b>34 289</b>                   | <b>361 986</b>                       |





| Rachunek zysków i strat wg segmentów  | Działalność kontynuowana |                                     |                                 |                                      |
|---|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
|   | Segment detaliczny       | Segment korporacyjny i inwestycyjny | Centrum transferowe i pozostały | Działalność ogółem Grupy Kapitałowej |
| <b>ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU</b>                     |                          |                                     |                                 |                                      |
| Wynik z tytułu odsetek  | 5 981                    | 1 499                               | 213                             | 7 693                                |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat   | 2 271                    | 629                                 | (9)                             | 2 891                                |
| Wynik pozostały   | (256)                    | 126                                 | 125                             | (5)                                  |
| Przychody z tytułu dywidend   | -                        | 15                                  | -                               | 15                                   |
| Wynik na operacjach finansowych   | (107)                    | (55)                                | 4                               | (158)                                |
| Wynik z pozycji wymiany   | (18)                     | 71                                  | 28                              | 81                                   |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania instrumentów finansowych                 | (12)                     | 84                                  | 78                              | 150                                  |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                   | (138)                    | 30                                  | 15                              | (93)                                 |
| Przychody/koszty na rzecz klientów wewnętrznych                                 | 19                       | (19)                                | -                               | -                                    |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>   | <b>7 996</b>             | <b>2 254</b>                        | <b>329</b>                      | <b>10 579</b>                        |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe                           | (862)                    | (384)                               | -                               | (1 246)                              |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                           | (33)                     | (242)                               | (76)                            | (351)                                |
| Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych            | (535)                    | -                                   | -                               | (535)                                |
| Koszty działania, w tym:  | (3 698)                  | (833)                               | (36)                            | (4 567)                              |
| Amortyzacja   | (619)                    | (111)                               | -                               | (730)                                |
| Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych   | (463)                    | (169)                               | (35)                            | (667)                                |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                    | (555)                    | (254)                               | 15                              | (794)                                |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć | -                        | -                                   | -                               | 15                                   |
| <b>Wynik segmentu (brutto)</b>  | <b>2 313</b>             | <b>541</b>                          | <b>232</b>                      | <b>3 101</b>                         |
| Podatek dochodowy (obciążenie podatkowe)  |                          |                                     |                                 | (1 086)                              |
| Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)              |                          |                                     |                                 | 2 015                                |
| Zyski i straty udziałowców niesprawujących kontroli                             |                          |                                     |                                 | (3)                                  |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>           |                          |                                     |                                 | <b>2 018</b>                         |

| Aktywa i zobowiązania wg segmentów                             | Segment detaliczny | Segment korporacyjny i inwestycyjny | Centrum transferowe i pozostały | Działalność ogółem Grupy Kapitałowej |
|--|--------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| <b>31.12.2020</b>  |                    |                                     |                                 |                                      |
| Aktywa   | 180 552            | 118 624                             | 74 937                          | 374 113                              |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia | -                  | 291                                 | -                               | 291                                  |
| Aktywa niealokowane  | -                  | -                                   | -                               | 2 562                                |
| <b>Suma aktywów</b>  | <b>180 552</b>     | <b>118 915</b>                      | <b>74 937</b>                   | <b>376 966</b>                       |
| Zobowiązania   | 245 578            | 54 982                              | 35 930                          | 336 490                              |
| Zobowiązania niealokowane                                      | -                  | -                                   | -                               | 565                                  |
| <b>Suma zobowiązań</b>   | <b>245 578</b>     | <b>54 982</b>                       | <b>35 930</b>                   | <b>337 055</b>                       |

Dane za 2020 rok zostały doprowadzone do porównywalności w zakresie uwzględniającym zmiany zasad rachunkowości oraz sposobu ustalania wyniku zarządczego segmentów działalności.



## 10. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

| PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Kredyty i inne należności od banków  | 3  | 10  | 1  | 30  |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 119  | 317   | 185  | 406   |
| Dłużne papiery wartościowe:  | 450  | 1 339   | 463  | 1 338   |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 233  | 628   | 163  | 361   |
| wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite  | 215  | 703   | 296  | 957   |
| wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat   | 2  | 8   | 4  | 20  |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (z wyłączeniem należności z tytułu leasingu finansowego)                                     | 1 920  | 5 554   | 1 902  | 6 659   |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 1 831  | 5 256   | 1 777  | 6 183   |
| wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat   | 89   | 298   | 125  | 476   |
| Należności z tytułu leasingu finansowego   | 158  | 465   | 128  | 506   |
| Zobowiązania wobec klientów  | 4  | 12  | 5  | 15  |
| <b>Razem</b>   | <b>2 654</b>   | <b>7 697</b>  | <b>2 684</b>   | <b>8 954</b>  |
| w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości  | 71   | 185   | 56   | 193   |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych | 2 444  | 7 074   | 2 370  | 8 052   |
| według zamortyzowanego kosztu  | 2 229  | 6 371   | 2 074  | 7 095   |
| do wartości godziwej przez inne dochody całkowite  | 215  | 703   | 296  | 957   |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat        | 210  | 623   | 314  | 902   |
| <b>Razem</b>   | <b>2 654</b>   | <b>7 697</b>  | <b>2 684</b>   | <b>8 954</b>  |

| KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK       | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|-------------------------------|--|---|--|---|
| Zobowiązania wobec banków     | (4)  | (10)  | (2)  | (7)   |
| Lokaty międzybankowe          | (2)  | (5)   | (1)  | (8)   |
| Kredyty i pożyczki otrzymane  | (12)   | (29)  | (6)  | (24)  |
| Leasing                       | (2)  | (8)   | (4)  | (15)  |
| Zobowiązania wobec klientów   | (41)   | (137)   | (114)  | (796)   |
| Emisja papierów wartościowych | (85)   | (259)   | (93)   | (348)   |
| Zobowiązania podporządkowane  | (12)   | (36)  | (18)   | (63)  |
| <b>Razem</b>                  | <b>(158)</b>   | <b>(484)</b>  | <b>(238)</b>   | <b>(1 261)</b>  |





## 11. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

| PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT                                    | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| <b>Kredyty, ubezpieczenia, leasing operacyjny i zarządzanie flotą</b>  | <b>341</b>   | <b>987</b>  | <b>316</b>   | <b>922</b>  |
| udzielanie kredytów i pożyczek   | 202  | 576   | 181  | 529   |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych                                 | 119  | 336   | 110  | 315   |
| leasing operacyjny i zarządzanie flotą                                 | 20   | 75  | 25   | 78  |
| <b>Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska</b>       | <b>210</b>   | <b>604</b>  | <b>155</b>   | <b>535</b>  |
| obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie) | 127  | 342   | 95   | 307   |
| obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych            | 9  | 24  | 9  | 27  |
| prowadzenie działalności maklerskiej                                   | 74   | 238   | 51   | 201   |
| <b>Karty</b>   | <b>435</b>   | <b>1 098</b>  | <b>372</b>   | <b>988</b>  |
| <b>Marże na transakcjach wymiany walut</b>                             | <b>152</b>   | <b>426</b>  | <b>127</b>   | <b>342</b>  |
| <b>Rachunki bankowe i pozostałe</b>                                    | <b>331</b>   | <b>966</b>  | <b>295</b>   | <b>864</b>  |
| obsługa rachunków bankowych  | 245  | 729   | 220  | 644   |
| operacje kasowe  | 19   | 52  | 17   | 55  |
| obsługa masowych operacji zagranicznych                                | 22   | 63  | 19   | 52  |
| zlecenia klientowskie  | 14   | 41  | 12   | 37  |
| usługi powiernicze   | 3  | 7   | 2  | 5   |
| Inne   | 28   | 74  | 25   | 71  |
| <b>Razem</b>   | <b>1 469</b>   | <b>4 081</b>  | <b>1 265</b>   | <b>3 651</b>  |

| WYNIK Z TYTUŁU LEASINGU OPERACYJNEGO ORAZ ZARZĄDZANIA FLOTĄ                  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Przychody z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą              | 95   | 288   | 90   | 277   |
| Koszty z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą                 | (20)   | (56)  | (20)   | (56)  |
| Koszty amortyzacji rzeczowego majątku trwałego oddanego w leasing operacyjny | (55)   | (157)   | (45)   | (143)   |
| <b>Wynik z tytułu leasingu operacyjnego oraz zarządzania flotą</b>           | <b>20</b>  | <b>75</b>   | <b>25</b>  | <b>78</b>   |

| KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| <b>Kredyty i ubezpieczenia</b>  | <b>(37)</b>  | <b>(90)</b>   | <b>(31)</b>  | <b>(87)</b>   |
| prowinie poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów | (8)  | (19)  | (10)   | (28)  |
| kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości                    | (13)   | (33)  | (11)   | (27)  |
| opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej                               | (4)  | (13)  | (2)  | (12)  |
| obsługa kredytów  | (12)   | (25)  | (8)  | (20)  |
| <b>Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska</b>          | <b>(15)</b>  | <b>(44)</b>   | <b>(8)</b>   | <b>(31)</b>   |
| <b>Karty</b>  | <b>(244)</b>   | <b>(612)</b>  | <b>(205)</b>   | <b>(555)</b>  |
| <b>Rachunki bankowe i pozostałe</b>                                       | <b>(36)</b>  | <b>(99)</b>   | <b>(31)</b>  | <b>(87)</b>   |
| usługi rozliczeniowe  | (11)   | (28)  | (8)  | (25)  |
| prowinie za usługi operacyjne banków                                      | (3)  | (10)  | -  | (5)   |
| wysyłka SMS   | (14)   | (40)  | (10)   | (29)  |
| sprzedaż produktów bankowych  | (1)  | (2)   | (2)  | (5)   |
| obsługa masowych operacji zagranicznych                                   | (4)  | (11)  | (3)  | (9)   |
| inne  | (3)  | (8)   | (8)  | (14)  |
| <b>Razem</b>  | <b>(332)</b>   | <b>(845)</b>  | <b>(275)</b>   | <b>(760)</b>  |



## 12. WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

| WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:   | 28   | 76  | 11   | 16  |
| Instrumenty pochodne   | 27   | 70  | 11   | 16  |
| Instrumenty finansowe nieprzeznaczone do obrotu<br>wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków<br>i strat, w tym: | (38)   | (98)  | (21)   | (177)   |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom  | (27)   | (109)   | (40)   | (149)   |
| Instrumenty kapitałowe   | (2)  | 18  | 19   | (24)  |
| Rachunkowość zabezpieczeń  | (2)  | (5)   | (2)  | 3   |
| <b>Razem</b>   | <b>(12)</b>  | <b>(27)</b>   | <b>(12)</b>  | <b>(158)</b>  |

## 13. ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

| ZYSKI LUB STRATY Z TYTUŁU ZAPRZESTANIA UJMOWANIA<br>INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody<br>całkowite             | 80   | 173   | 71   | 177   |
| Wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                    | 1  | 3   | (3)  | (27)  |
| <b>Razem</b>   | <b>81</b>  | <b>176</b>  | <b>68</b>  | <b>150</b>  |

## 14. POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE

| POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług   | 34   | 72  | 33   | 64  |
| Zyski ze sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów<br>trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia                    | 35   | 73  | 12   | 30  |
| Otrzymane odszkodowania, kary i grzywny  | 9  | 35  | 8  | 22  |
| Przychody uboczne  | 2  | 9   | 4  | 10  |
| Odzyskane należności przedawnione, umorzone,<br>nieściągalne   | 1  | 4   | -  | 3   |
| Rozwiązanie rezerwy na niespłacone koszty  | 1  | 2   | -  | -   |
| Rozwiązanie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem<br>spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych<br>w walutach wymienialnych | 1  | 2   | -  | 4   |
| Inne   | 13   | 48  | 13   | 54  |
| <b>Razem</b>   | <b>96</b>  | <b>245</b>  | <b>70</b>  | <b>187</b>  |



| POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| Koszty sprzedanych produktów i usług  | -  | (2)   | (4)  | (8)   |
| Straty na sprzedaży i likwidacji rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz aktywów do zbycia               | (8)  | (25)  | (11)   | (34)  |
| Koszty przekazanych darowizn  | (9)  | (23)  | (5)  | (27)  |
| Koszty uboczne  | (4)  | (12)  | (2)  | (8)   |
| Utworzenie rezerwy na potencjalny zwrot klientom prowizji i opłat   | (1)  | (27)  | (35)   | (105)   |
| Utworzenie rezerwy na niespłacone koszty  | -  | (2)   | -  | -   |
| Utworzenie rezerwy na sprawy sporne z wyłączeniem spraw spornych dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych | (3)  | (8)   | (43)   | (47)  |
| Inne  | (30)   | (63)  | (19)   | (51)  |
| <b>Razem</b>  | <b>(55)</b>  | <b>(162)</b>  | <b>(119)</b>   | <b>(280)</b>  |

#### 15. WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE

| WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW NA OCZEKIWANE STRATY KREDYTOWE   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| Dłużne papiery wartościowe                              | (43)   | (41)  | (22)   | (18)  |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                   | (306)  | (787)   | (271)  | (1 052)   |
| Inne aktywa finansowe                                   | -  | 2   | -  | -   |
| Rezerwa na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancje | (13)   | 34  | (77)   | (176)   |
| <b>Razem</b>  | <b>(362)</b>   | <b>(792)</b>  | <b>(370)</b>   | <b>(1 246)</b>  |

#### 16. WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH

| WYNIK Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI AKTYWÓW NIEFINANSOWYCH          | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Rzeczowe aktywa trwałe oddane w leasing operacyjny             | (1)  | (2)   | 5  | 3   |
| Rzeczowe aktywa trwałe   | (1)  | (1)   | (53)   | (51)  |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży                        | -  | (2)   | (1)  | (2)   |
| Wartości niematerialne   | -  | -   | -  | (147)   |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia | 12   | 12  | (10)   | (99)  |
| Inne aktywa niefinansowe, w tym zapasy                         | (2)  | (42)  | (16)   | (55)  |
| <b>Razem</b>   | <b>8</b>   | <b>(35)</b>   | <b>(75)</b>  | <b>(351)</b>  |



## 17. KOSZT RYZYKA PRAWNEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH

|  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych | -  | -   | (345)  | (535)   |

| WPŁYW RYZYKA PRAWNEGO DOTYCZĄCEGO KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH                            | Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych przed uwzględnieniem kosztu ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych | Koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych | Wartość bilansowa brutto kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych |
|---|--|--|---|
| <b>na 30.09.2021</b>  |  |  |   |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów Rezerwy (nota 27) | 20 502   | 6 507  | 13 995  |
| <b>Razem</b>  |  | <b>7 045</b>   |   |
| <b>na 31.12.2020</b>  |  |  |   |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom - korekta pomniejszająca wartość bilansową kredytów Rezerwy (nota 27) | 21 983   | 6 617  | 15 366  |
| <b>Razem</b>  |  | <b>7 043</b>   |   |

Grupa Kapitałowa na 30 września 2021 roku ujęła w sprawozdaniu finansowym wpływ ryzyka prawnego dotyczącego portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych. Zmiana korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych, odzwierciedlająca oczekiwany wpływ potencjalnych ugód i spraw spornych w stosunku do 31 grudnia 2020 roku, wynikała głównie ze spadku kursu CHF.

Dodatkowe informacje dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych Grupa przedstawiła w nocie „Sprawy sporne” i „Zarządzanie ryzykiem walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych”.

## 18. KOSZTY DZIAŁANIA

| KOSZTY DZIAŁANIA                      | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---------------------------------------|--|---|--|---|
| Świadczenia pracownicze               | (840)  | (2 362)   | (706)  | (2 244)   |
| Koszty rzeczowe, w tym:               | (321)  | (953)   | (302)  | (926)   |
| wynajmu                               | (24)   | (72)  | (22)   | (66)  |
| informatyczne                         | (94)   | (280)   | (86)   | (251)   |
| Amortyzacja                           | (253)  | (745)   | (242)  | (730)   |
| rzeczowe aktywa trwałe, w tym:        | (134)  | (401)   | (136)  | (408)   |
| nieruchomości inwestycyjne            | -  | (1)   | -  | (1)   |
| informatyczne                         | (26)   | (74)  | (24)   | (75)  |
| aktywa z tytułu prawa do użytkowania  | (59)   | (177)   | (52)   | (163)   |
| wartości niematerialne, w tym:        | (119)  | (344)   | (106)  | (322)   |
| informatyczne                         | (113)  | (326)   | (101)  | (300)   |
| Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych | (79)   | (532)   | (109)  | (667)   |
| <b>Razem</b>                          | <b>(1 493)</b>   | <b>(4 592)</b>  | <b>(1 359)</b>   | <b>(4 567)</b>  |



| ŚWIADCZENIA PRACOWNICZE                            | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Wynagrodzenia, w tym:                              | (707)  | (1 976)   | (593)  | (1 872)   |
| koszty składek pracowniczego programu emerytalnego | (18)   | (52)  | (16)   | (50)  |
| Ubezpieczenia, w tym:                              | (116)  | (334)   | (97)   | (318)   |
| składki na świadczenia emerytalne i rentowe        | (92)   | (282)   | (82)   | (280)   |
| Inne świadczenia na rzecz pracowników              | (17)   | (52)  | (16)   | (54)  |
| <b>Razem</b>                                       | <b>(840)</b>   | <b>(2 362)</b>  | <b>(706)</b>   | <b>(2 244)</b>  |

| WYNIK Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH                         | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG), w tym: | (57)   | (424)   | (89)   | (578)   |
| na fundusz przymusowej restrukturyzacji                       | -  | (253)   | -  | (318)   |
| na fundusz gwarancyjny banków                                 | (57)   | (171)   | (89)   | (260)   |
| Opłaty na rzecz KNF   | (1)  | (47)  | (4)  | (35)  |
| Zryczałtowany podatek dochodowy                               | (1)  | (5)   | (1)  | (5)   |
| Pozostałe podatki i opłaty                                    | (20)   | (56)  | (15)   | (49)  |
| <b>Razem</b>  | <b>(79)</b>  | <b>(532)</b>  | <b>(109)</b>   | <b>(667)</b>  |

## 19. PODATEK DOCHODOWY

|  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat                                    | (438)  | (1 263)   | (372)  | (1 086)   |
| Bieżące obciążenie podatkowe   | (390)  | (1 237)   | (265)  | (881)   |
| Odroczony podatek dochodowy z tytułu różnic przejściowych                                  | (48)   | (26)  | (107)  | (205)   |
| Obciążenie podatkowe wykazane w innych dochodach całkowitych z tytułu różnic przejściowych | 187  | 491   | (7)  | (287)   |
| <b>Razem</b>   | <b>(251)</b>   | <b>(772)</b>  | <b>(379)</b>   | <b>(1 373)</b>  |



Bank Polski

| UZGODNIENIE EFEKTYWNEJ STOPY PODATKOWEJ   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| Wynik finansowy brutto przed opodatkowaniem   | 1 697  | 4 934   | 1 084  | 3 101   |
| Podatek według ustawowej stawki podatkowej obowiązującej w Polsce wynoszącej 19%  | (322)  | (937)   | (206)  | (589)   |
| Efekt innych stawek podatkowych jednostek zagranicznych   | 1  | 1   | -  | -   |
| <b>Wpływ trwałych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:</b>           | <b>(119)</b>   | <b>(331)</b>  | <b>(167)</b>   | <b>(503)</b>  |
| odpisy aktualizujące wartość inwestycji w jednostki podporządkowane niestanowiące kosztów uzyskania przychodów                      | -  | -   | -  | (17)  |
| odpisy na oczekiwane straty kredytowe od ekspozycji kredytowych i papierów wartościowych niestanowiące kosztów uzyskania przychodów | (7)  | (33)  | (8)  | (34)  |
| składka i wpłaty na BFG   | (10)   | (80)  | (17)   | (110)   |
| podatek od instytucji finansowych   | (51)   | (149)   | (49)   | (151)   |
| koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych  | (25)   | (25)  | (66)   | (102)   |
| podatek z tytułu różnic kursowych na terytorium Szwecji   | (10)   | (9)   | (9)  | (25)  |
| aktywa/rezerwa od uśrednionej stawki podatkowej   | (8)  | (17)  | (20)   | (20)  |
| UOKIK   | -  | -   | (8)  | (8)   |
| przychody z tytułu dywidend   | 8  | 10  | -  | -   |
| odpis w związku ze stwierdzoną utratą wartości goodwill   | -  | -   | -  | (22)  |
| pozostałe różnice trwałe  | (16)   | (28)  | 10   | (14)  |
| <b>Wpływ innych różnic pomiędzy wynikiem finansowym brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym darowizny</b>    | <b>2</b>   | <b>4</b>  | <b>1</b>   | <b>6</b>  |
| Podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat  | (438)  | (1 263)   | (372)  | (1 086)   |
| <b>Efektywna stopa podatkowa (w %)</b>  | <b>25,81</b>   | <b>25,60</b>  | <b>34,32</b>   | <b>35,02</b>  |



Systemy podatkowe krajów, w których Bank i podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mają siedzibę lub oddziały, podlegają częstym zmianom legislacyjnym, m.in. w związku z działaniami służącymi uszczelnieniu systemu podatkowego na poziomie zarówno krajowym, jak i międzynarodowym.

Ponadto, rozumienie niektórych przepisów prawa podatkowego, z uwagi na ich niejednoznaczny charakter, może skutkować w praktyce indywidualnymi, niejednorodnymi interpretacjami organów podatkowych, różniącymi się od interpretacji dokonywanej przez podatników, a spory w tym zakresie mogą być rozstrzygane wyłącznie w drodze orzecznictwa krajowych lub europejskich sądów. W związku z powyższym nie można wykluczyć, iż organy podatkowe zastosują interpretację przepisów prawa podatkowego odmienną od zaimplementowanej w praktyce przez Bank lub podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. mogącą wywierać znaczący, niekorzystny wpływ na ich działalność i sytuację finansową, pomimo systematycznie podejmowanych przez nie różnorodnych, dopuszczalnych prawem działań na rzecz zminimalizowania tego ryzyka.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku szczegółowo opisano:

- kwestię wątpliwości dotyczących opodatkowania na terytorium Szwecji różnic kursowych od udzielonych przez PKO Finance AB pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji,
- działania podejmowane przez Grupę Kapitałową.

Zgodnie z KIMSF 23 „Niepewność co do traktowania podatkowego dochodu”, Grupa Kapitałowa dokonała osądu co do niepewnego traktowania podatkowego dochodu osiąganego na terytorium Szwecji z tytułu różnic kursowych od udzielonych Bankowi pożyczek oraz zobowiązań z tytułu emisji. Grupa Kapitałowa odzwierciedliła efekt niepewności stosując metodę najbardziej prawdopodobnej kwoty.

Na 30 września 2021 roku wartość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosiła 287 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku 279 milionów PLN). Grupa analizuje wpływ prawdopodobnej negatywnej decyzji szwedzkiego organu podatkowego (STA) na opodatkowanie różnic kursowych spółki PKO Finance AB. Spółka przygotowuje się do potencjalnego sporu ze szwedzkimi władzami podatkowymi. 16 września 2021 roku spółka przekazała pisemnie swoje argumenty do STA, a 14 października odbyło się spotkanie z STA, na którym te argumenty powtórzono. Zdaniem szwedzkich doradców podatkowych spółki należy się spodziewać negatywnej decyzji STA do końca roku 2021.

## 20. NALEŻNOŚCI OD BANKÓW

| NALEŻNOŚCI OD BANKÓW                           | 30.09.2021   | 31.12.2020   |
|--|--------------|--------------|
| <b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b> | <b>4 683</b> | <b>2 557</b> |
| Lokaty w bankach                               | 3 590        | 1 311        |
| Rachunki bieżące                               | 1 007        | 887          |
| Udzielone kredyty i pożyczki                   | 84           | 358          |
| Środki pieniężne w drodze                      | 2            | 1            |
| <b>Wartość brutto</b>                          | <b>4 683</b> | <b>2 557</b> |
| <b>Wartość netto</b>                           | <b>4 683</b> | <b>2 557</b> |

Na 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku wszystkie należności od banków znajdowały się w Fazie 1.

## 21. RACHUNKOWOŚĆ ZABEZPIECZEŃ

### RODZAJE STRATEGII ZABEZPIECZAJĄCYCH STOSOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ

Na 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa posiadała aktywne powiązania w ramach:

- 8 strategii zabezpieczających zmienność przepływów pieniężnych,
- 4 strategii zabezpieczających zmienność wartości godziwej,
- 1 strategii zabezpieczającej udziały w aktywach netto podmiotów zagranicznych.

W okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa Kapitałowa w ramach strategii zabezpieczającej „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w EUR o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS” rozwiązała powiązania zabezpieczające:





- na skutek niespełnienia testu prospektywnego w zakresie wystarczalności nominalu. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,4 miliona PLN;
- na skutek zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 0,9 miliona PLN.

W okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa Kapitałowa w ramach strategii zabezpieczającej „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS” rozwiązała, na skutek zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń, jedno powiązanie zabezpieczające. Wpływ zaprzestania stosowania rachunkowości zabezpieczeń w ramach ww. powiązania na rachunek wyników wyniósł 5,2 miliona PLN.

W okresie 9 miesięcy 2021 roku Grupa Kapitałowa wprowadziła jedną strategię zabezpieczającą stanowiącą zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotów zagranicznych:

- „Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego, dla którego walutą funkcjonalną jest waluta obca, z tytułu ryzyka walutowego, wynikającego z przeliczenia wyników i pozycji finansowej podmiotu na PLN, w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., z wykorzystaniem transakcji Forward lub NDF”;

oraz trzy strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie przepływów pieniężnych:

- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., innej niż PKO Bank Polski S.A., wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych oraz zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych zobowiązań finansowych w walucie wymiennej spółki z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., innej niż PKO Bank Polski S.A., wynikającej z ryzyka walutowego, z wykorzystaniem dwóch transakcji CIRS zawartych przez PKO Bank Polski S.A. z kontrahentem spoza Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”;
- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych oraz zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych zobowiązań finansowych w walucie wymiennej, wynikającej z ryzyka walutowego, z wykorzystaniem dwóch transakcji CIRS” oraz
- „Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych depozytów w PLN, wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS”.

W odniesieniu do pozostałych strategii nie wprowadzono zmian w 2021 roku.

W 2020 roku Grupa Kapitałowa wprowadziła dwie nowe strategie zabezpieczające stanowiące zabezpieczenie wartości godziwej oraz zabezpieczenie przepływów pieniężnych.

#### **NOWE ZASADY RACHUNKOWOŚCI – ZABEZPIECZENIE UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO**

Zmiany wartości godziwej pochodnego instrumentu zabezpieczającego wyznaczonego jako zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego, którego walutą funkcjonalną jest waluta obca ujmowane są bezpośrednio w innych dochodach całkowitych w części stanowiącej efektywną część zabezpieczenia. Część nieefektywną zabezpieczenia ujmuje się w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”.

Zyski i straty związane z instrumentem zabezpieczającym, odnoszące się do efektywnej części zabezpieczenia, które zostały ujęte w innych dochodach całkowitych przenosi się do rachunku zysków i strat jako korektę z przeklasyfikowania zgodnie z paragrafami 48-49 MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” w momencie zbycia lub częściowego zbycia podmiotu zagranicznego.

Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności.



## INFORMACJE FINANSOWE

| WARTOŚĆ BILANSOWA INSTRUMENTÓW<br>ZABEZPIELAJĄCYCH              | 30.09.2021 |              | 31.12.2020 |              |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
|   | Aktywa     | Zobowiązania | Aktywa     | Zobowiązania |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych                           | 777        | 1 352        | 958        | 324          |
| ryzyka stopy procentowej – IRS                                  | 203        | 1 009        | 626        | 14           |
| ryzyka walutowego i ryzyka stopy procentowej – CIRS             | 574        | 343          | 332        | 310          |
| Zabezpieczenie wartości godziwej                                | 14         | 15           | -          | 54           |
| ryzyka stopy procentowej – IRS                                  | 14         | 15           | -          | 54           |
| Zabezpieczenie udziałów w aktywach netto podmiotu zagranicznego | -          | 5            | -          | -            |
| ryzyka walutowego – Forward                                     | -          | 5            | -          | -            |
| <b>Razem</b>  | <b>791</b> | <b>1 372</b> | <b>958</b> | <b>378</b>   |

## ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZEŃ PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | III kwartał okres od 01.07.2021 do 30.09.2021 | 3 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | III kwartał okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 | 3 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 |
|---|---|--|---|--|
| Inne dochody całkowite na początek okresu netto   | (342)   | 355  | 737   | 232  |
| Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto  | (655)   | (1 517)                                      | (96)  | 528  |
| Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie   | (181)   | (894)  | 755   | 1 239  |
| Kwota przeniesiona z innych dochodów całkowitych do rachunku zysków i strat:  |   |  |   |  |
| - przychody odsetkowe   | (122)   | (328)  | (185)   | (406)  |
| - wynik z pozycji wymiany   | (352)   | (295)  | (666)   | (305)  |
| Efekt podatkowy   | 123   | 288  | 19  | (100)  |
| <b>Inne dochody całkowite na koniec okresu netto</b>  | <b>(874)</b>                                  | <b>(874)</b>                                 | <b>660</b>                                    | <b>660</b>                                   |
| Nieefektywna część zabezpieczenia przepływów pieniężnych rozpoznana w rachunku zysków i strat, w tym kwota odniesiona na:                     |   |  |   |  |
| Wynik z pozycji wymiany   | 5   | 7  | 1   | 2  |
| Wynik na operacjach finansowych   | (2)   | (4)  | 1   | 2  |

## ZABEZPIECZENIE ZMIENNOŚCI WARTOŚCI GODZIWEJ I UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

| ZABEZPIECZENIE RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ I RYZYKA WALUTOWEGO   | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| Wycena do wartości godziwej instrumentu pochodnego zabezpieczającego – IRS  | (1)        | (54)       |
| Korekta do wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego z tytułu zabezpieczanego ryzyka                              | (8)        | 46         |
| Papiery wartościowe   | -          | 5          |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom   | 1          | 4          |
| Korekta wartości godziwej ujęta w innych dochodach całkowitych  | (4)        | 37         |
| Zabezpieczenie ryzyka walutowego – udziały w podmiocie zagranicznym, dla którego waluta funkcjonalną jest waluta obca | (5)        | -          |

## ZABEZPIECZENIE UDZIAŁÓW W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO

| ZMIANA INNYCH DOCHODÓW CAŁKOWITYCH Z TYTUŁU ZABEZPIECZENIA UDZIAŁU W AKTYWACH NETTO PODMIOTU ZAGRANICZNEGO ORAZ NIEEFEKTYWNA CZĘŚĆ ZABEZPIECZENIA PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH | III kwartał okres od 01.07.2021 do 30.09.2021 | 3 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 |
|--|---|--|
| Inne dochody całkowite na początek okresu netto  | (1)   | -  |
| Wpływ w okresie na inne dochody całkowite brutto   | (4)   | (5)  |
| Zyski/straty odniesione na inne dochody całkowite w okresie  | (4)   | (5)  |
| <b>Inne dochody całkowite na koniec okresu netto</b>   | <b>(5)</b>                                    | <b>(5)</b>                                   |



## 22. POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE

| POZOSTAŁE INSTRUMENTY POCHODNE -<br>RODZAJ KONTRAKTU | 30.09.2021    |               | 31.12.2020   |              |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
|  | Aktywa        | Zobowiązania  | Aktywa       | Zobowiązania |
| IRS  | 2 330         | 2 296         | 3 178        | 3 405        |
| CIRS   | 750           | 710           | 652          | 978          |
| FX Swap  | 643           | 274           | 358          | 314          |
| Opcje  | 421           | 668           | 260          | 383          |
| Commodity swap                                       | 4 154         | 4 149         | 411          | 408          |
| FRA  | 5             | 4             | 4            | 3            |
| Forward  | 339           | 477           | 312          | 293          |
| Commodity Forward                                    | 1 868         | 1 857         | 326          | 320          |
| Inne   | 2             | -             | -            | -            |
| <b>Razem</b>   | <b>10 512</b> | <b>10 435</b> | <b>5 501</b> | <b>6 104</b> |

| WARTOŚCI NOMINALNE INSTRUMENTÓW BAZOWYCH (RAZEM KUPNO I<br>SPRZEDAŻ) instrumenty zabezpieczające i pozostałe instrumenty pochodne | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|---|----------------|----------------|
| <b>IRS</b>  | <b>600 408</b> | <b>528 520</b> |
| <b>Zabezpieczające</b>  | <b>175 354</b> | <b>151 832</b> |
| Zakup   | 87 677         | 75 916         |
| Sprzedaż  | 87 677         | 75 916         |
| <b>Pozostałe</b>  | <b>425 054</b> | <b>376 688</b> |
| Zakup   | 212 527        | 188 344        |
| Sprzedaż  | 212 527        | 188 344        |
| <b>CIRS</b>   | <b>108 994</b> | <b>69 411</b>  |
| <b>Zabezpieczające</b>  | <b>42 856</b>  | <b>11 042</b>  |
| Zakup   | 21 500         | 5 493          |
| Sprzedaż  | 21 356         | 5 549          |
| <b>Pozostałe</b>  | <b>66 138</b>  | <b>58 369</b>  |
| Zakup   | 32 750         | 29 180         |
| Sprzedaż  | 33 388         | 29 189         |
| <b>FX Swap</b>  | <b>76 477</b>  | <b>55 370</b>  |
| Zakup walut   | 38 416         | 27 721         |
| Sprzedaż walut  | 38 061         | 27 649         |
| <b>Opcje</b>  | <b>101 201</b> | <b>50 193</b>  |
| Zakup   | 50 456         | 25 032         |
| Sprzedaż  | 50 745         | 25 161         |
| <b>FRA</b>  | <b>22 756</b>  | <b>18 648</b>  |
| Zakup   | 10 987         | 9 259          |
| Sprzedaż  | 11 769         | 9 389          |
| <b>Forward</b>  | <b>73 720</b>  | <b>47 467</b>  |
| <b>Zabezpieczające</b>  | <b>105</b>     | <b>-</b>       |
| Zakup walut   | 48             | -              |
| Sprzedaż walut  | 57             | -              |
| <b>Pozostałe</b>  | <b>73 615</b>  | <b>47 467</b>  |
| Zakup walut   | 36 721         | 23 728         |
| Sprzedaż walut  | 36 894         | 23 739         |
| <b>Inne, w tym Commodity swap i Futures (w tym na indeks giełdowy)</b>  | <b>12 162</b>  | <b>7 228</b>   |
| Zakup   | 6 087          | 3 633          |
| Sprzedaż  | 6 075          | 3 595          |
| <b>Razem</b>  | <b>995 718</b> | <b>776 837</b> |



Bank Polski

### 23. PAPIERY WARTOŚCIOWE

| PAPIERY WARTOŚCIOWE  | przeznaczone do obrotu | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|------------------------|--|---|---|----------------|
| <b>30.09.2021</b>  |                        |  |   |   |                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>669</b>             | <b>904</b>   | <b>65 682</b>   | <b>69 916</b>                           | <b>137 171</b> |
| obligacje skarbowe PLN   | 531                    | 374  | 42 983  | 50 236                                  | 94 124         |
| obligacje skarbowe walutowe  | 7                      | 355  | 3 066   | -                                       | 3 428          |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa  | -                      | -  | 10 691  | 12 046                                  | 22 737         |
| obligacje komunalne PLN  | 16                     | -  | 4 533   | 4 930                                   | 9 479          |
| obligacje korporacyjne PLN   | 115                    | 175  | 3 978   | 1 891                                   | 6 159          |
| obligacje korporacyjne walutowe  | -                      | -  | 431   | 813                                     | 1 244          |
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>  | <b>16</b>              | <b>1 326</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                | <b>1 342</b>   |
| udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach   | -                      | 337  | -   | -                                       | 337            |
| akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach  | 14                     | 156  | -   | -                                       | 170            |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                      | 833  | -   | -                                       | 835            |
| <b>Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b>                           | <b>685</b>             | <b>2 230</b>   | <b>65 682</b>   | <b>69 916</b>                           | <b>138 513</b> |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | -                      | -  | -   | -                                       | -              |
| <b>Razem</b>   | <b>685</b>             | <b>2 230</b>   | <b>65 682</b>   | <b>69 916</b>                           | <b>138 513</b> |



| PAPIERY WARTOŚCIOWE  | przeznaczone do obrotu | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|------------------------|--|---|---|----------------|
| <b>31.12.2020</b>  |                        |  |   |   |                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>1 151</b>           | <b>978</b>   | <b>73 511</b>   | <b>46 522</b>                           | <b>122 162</b> |
| obligacje skarbowe PLN   | 684                    | 430  | 52 930  | 29 647                                  | 83 691         |
| obligacje skarbowe walutowe  | 4                      | 367  | 2 872   | 39                                      | 3 282          |
| bony skarbowe  | 349                    | -  | 500   | -                                       | 849            |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa  | -                      | -  | 8 702   | 9 887                                   | 18 589         |
| obligacje komunalne PLN  | 15                     | -  | 4 649   | 5 060                                   | 9 724          |
| obligacje korporacyjne PLN   | 99                     | 181  | 3 835   | 1 518                                   | 5 633          |
| obligacje korporacyjne walutowe  | -                      | -  | 23  | 371                                     | 394            |
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>  | <b>27</b>              | <b>1 488</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                | <b>1 515</b>   |
| udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach   | -                      | 451  | -   | -                                       | 451            |
| akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach  | 25                     | 135  | -   | -                                       | 160            |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                      | 902  | -   | -                                       | 904            |
| <b>Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b>                           | <b>1 178</b>           | <b>2 466</b>   | <b>73 511</b>   | <b>46 522</b>                           | <b>123 677</b> |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | -                      | -  | -   | 5                                       | 5              |
| <b>Razem</b>   | <b>1 178</b>           | <b>2 466</b>   | <b>73 511</b>   | <b>46 527</b>                           | <b>123 682</b> |

W pozycji obligacje skarbowe PLN i walutowe ujmuje się obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej. Na 30 września 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku pozycja obligacje skarbowe walutowe obejmuje również obligacje Skarbu Państwa Ukrainy odpowiednio w kwocie 987 milionów PLN i 820 milionów PLN.



| PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 30.09.2021 | Faza 1         | Faza 2      | Faza 3      | Razem          | w tym POCI  |
|--|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|
| <b>Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>                                   |                |             |             |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>  | <b>65 238</b>  | <b>64</b>   | <b>414</b>  | <b>65 716</b>  | <b>396</b>  |
| obligacje skarbowe PLN   | 42 983         | -           | -           | 42 983         | -           |
| obligacje skarbowe walutowe  | 3 066          | -           | -           | 3 066          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                | 10 691         | -           | -           | 10 691         | -           |
| obligacje komunalne PLN  | 4 470          | 63          | -           | 4 533          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN   | 3 597          | 1           | 414         | 4 012          | 396         |
| obligacje korporacyjne walutowe  | 431            | -           | -           | 431            | -           |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>    | <b>(34)</b> | <b>(34)</b>    | <b>(34)</b> |
| obligacje korporacyjne PLN   | -              | -           | (34)        | (34)           | (34)        |
| <b>Wartość netto</b>   | <b>65 238</b>  | <b>64</b>   | <b>380</b>  | <b>65 682</b>  | <b>362</b>  |
| obligacje skarbowe PLN   | 42 983         | -           | -           | 42 983         | -           |
| obligacje skarbowe walutowe  | 3 066          | -           | -           | 3 066          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                | 10 691         | -           | -           | 10 691         | -           |
| obligacje komunalne PLN  | 4 470          | 63          | -           | 4 533          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN   | 3 597          | 1           | 380         | 3 978          | 362         |
| obligacje korporacyjne walutowe  | 431            | -           | -           | 431            | -           |
| <b>Wycena: wg zamortyzowanego kosztu</b>   |                |             |             |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>  | <b>69 556</b>  | <b>411</b>  | <b>-</b>    | <b>69 967</b>  | <b>-</b>    |
| obligacje skarbowe PLN   | 50 236         | -           | -           | 50 236         | -           |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                | 12 050         | -           | -           | 12 050         | -           |
| obligacje komunalne PLN  | 4 888          | 58          | -           | 4 946          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN   | 1 700          | 210         | -           | 1 910          | -           |
| obligacje korporacyjne walutowe  | 682            | 143         | -           | 825            | -           |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>   | <b>(25)</b>    | <b>(26)</b> | <b>-</b>    | <b>(51)</b>    | <b>-</b>    |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                | (4)            | -           | -           | (4)            | -           |
| obligacje komunalne PLN  | (15)           | (1)         | -           | (16)           | -           |
| obligacje korporacyjne PLN   | (2)            | (17)        | -           | (19)           | -           |
| obligacje korporacyjne walutowe  | (4)            | (8)         | -           | (12)           | -           |
| <b>Wartość netto</b>   | <b>69 531</b>  | <b>385</b>  | <b>-</b>    | <b>69 916</b>  | <b>-</b>    |
| obligacje skarbowe PLN   | 50 236         | -           | -           | 50 236         | -           |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                | 12 046         | -           | -           | 12 046         | -           |
| obligacje komunalne PLN  | 4 873          | 57          | -           | 4 930          | -           |
| obligacje korporacyjne PLN   | 1 698          | 193         | -           | 1 891          | -           |
| obligacje korporacyjne walutowe  | 678            | 135         | -           | 813            | -           |
| <b>Papiery wartościowe razem:</b>  |                |             |             |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>  | <b>134 794</b> | <b>475</b>  | <b>414</b>  | <b>135 683</b> | <b>396</b>  |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>   | <b>(25)</b>    | <b>(26)</b> | <b>(34)</b> | <b>(85)</b>    | <b>(34)</b> |
| <b>Wartość netto</b>   | <b>134 769</b> | <b>449</b>  | <b>380</b>  | <b>135 598</b> | <b>362</b>  |



| <b>PAPIERY WARTOŚCIOWE (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej) 31.12.2020</b> | <b>Faza 1</b>  | <b>Faza 2</b> | <b>Faza 3</b> | <b>Razem</b>   | <b>w tym POCl</b> |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
| <b>Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>  |                |               |               |                |                   |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>73 000</b>  | <b>68</b>     | <b>457</b>    | <b>73 525</b>  | <b>438</b>        |
| obligacje skarbowe PLN  | 52 930         | -             | -             | 52 930         | -                 |
| obligacje skarbowe walutowe   | 2 872          | -             | -             | 2 872          | -                 |
| bony skarbowe   | 500            | -             | -             | 500            | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                       | 8 702          | -             | -             | 8 702          | -                 |
| obligacje komunalne PLN   | 4 582          | 67            | -             | 4 649          | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN  | 3 391          | 1             | 457           | 3 849          | 438               |
| obligacje korporacyjne walutowe   | 23             | -             | -             | 23             | -                 |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>(14)</b>   | <b>(14)</b>    | <b>(14)</b>       |
| obligacje korporacyjne PLN  | -              | -             | (14)          | (14)           | (14)              |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>73 000</b>  | <b>68</b>     | <b>443</b>    | <b>73 511</b>  | <b>424</b>        |
| obligacje skarbowe PLN  | 52 930         | -             | -             | 52 930         | -                 |
| obligacje skarbowe walutowe   | 2 872          | -             | -             | 2 872          | -                 |
| bony skarbowe   | 500            | -             | -             | 500            | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                       | 8 702          | -             | -             | 8 702          | -                 |
| obligacje komunalne PLN   | 4 582          | 67            | -             | 4 649          | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN  | 3 391          | 1             | 443           | 3 835          | 424               |
| obligacje korporacyjne walutowe   | 23             | -             | -             | 23             | -                 |
| <b>Wycena: wg zamortyzowanego kosztu</b>  |                |               |               |                |                   |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>46 330</b>  | <b>228</b>    | <b>-</b>      | <b>46 558</b>  | <b>-</b>          |
| obligacje skarbowe PLN  | 29 647         | -             | -             | 29 647         | -                 |
| obligacje skarbowe walutowe   | 39             | -             | -             | 39             | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                       | 9 889          | -             | -             | 9 889          | -                 |
| obligacje komunalne PLN   | 5 052          | 24            | -             | 5 076          | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN  | 1 331          | 204           | -             | 1 535          | -                 |
| obligacje korporacyjne walutowe   | 372            | -             | -             | 372            | -                 |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(20)</b>    | <b>(16)</b>   | <b>-</b>      | <b>(36)</b>    | <b>-</b>          |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                       | (2)            | -             | -             | (2)            | -                 |
| obligacje komunalne PLN   | (16)           | -             | -             | (16)           | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN  | (1)            | (16)          | -             | (17)           | -                 |
| obligacje korporacyjne walutowe   | (1)            | -             | -             | (1)            | -                 |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>46 310</b>  | <b>212</b>    | <b>-</b>      | <b>46 522</b>  | <b>-</b>          |
| obligacje skarbowe PLN  | 29 647         | -             | -             | 29 647         | -                 |
| obligacje skarbowe walutowe   | 39             | -             | -             | 39             | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa                                       | 9 887          | -             | -             | 9 887          | -                 |
| obligacje komunalne PLN   | 5 036          | 24            | -             | 5 060          | -                 |
| obligacje korporacyjne PLN  | 1 330          | 188           | -             | 1 518          | -                 |
| obligacje korporacyjne walutowe   | 371            | -             | -             | 371            | -                 |
| <b>Papiery wartościowe razem:</b>   |                |               |               |                |                   |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>119 330</b> | <b>296</b>    | <b>457</b>    | <b>120 083</b> | <b>438</b>        |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(20)</b>    | <b>(16)</b>   | <b>(14)</b>   | <b>(50)</b>    | <b>(14)</b>       |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>119 310</b> | <b>280</b>    | <b>443</b>    | <b>120 033</b> | <b>424</b>        |





## 24. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM<br>30.09.2021  | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|--|---|-------------------------------------|----------------|
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>  | 4 837  | 1   | 138 503                             | 143 341        |
| na nieruchomości   | 4  | -   | 112 572                             | 112 576        |
| konsumpcyjne   | 4 833  | 1   | 25 743                              | 30 577         |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | -   | 188                                 | 188            |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | 46   | -   | 31 869                              | 31 915         |
| na nieruchomości   | -  | -   | 5 528                               | 5 528          |
| gospodarcze  | 46   | -   | 14 052                              | 14 098         |
| należności z tytułu faktoringu   | -  | -   | 171                                 | 171            |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | -   | 12 118                              | 12 118         |
| <b>korporacyjne</b>  | 57   | -   | 55 016                              | 55 073         |
| na nieruchomości   | -  | -   | 91                                  | 91             |
| gospodarcze  | 57   | -   | 47 674                              | 47 731         |
| należności z tytułu faktoringu   | -  | -   | 2 064                               | 2 064          |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | -   | 5 187                               | 5 187          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b> | 4 940  | 1   | 225 388                             | 230 329        |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | 1  | -   | -                                   | 1              |
| <b>Razem</b>   | <b>4 941</b>   | <b>1</b>  | <b>225 388</b>                      | <b>230 330</b> |

| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM<br>31.12.2020  | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|--|-------------------------------------|----------------|
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>  | 5 895  | 133 391                             | 139 286        |
| na nieruchomości   | 7  | 110 352                             | 110 359        |
| konsumpcyjne   | 5 888  | 22 932                              | 28 820         |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | 107                                 | 107            |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | 46   | 29 883                              | 29 929         |
| na nieruchomości   | -  | 5 674                               | 5 674          |
| gospodarcze  | 46   | 12 478                              | 12 524         |
| należności z tytułu faktoringu   | -  | 144                                 | 144            |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | 11 587                              | 11 587         |
| <b>korporacyjne</b>  | 68   | 53 316                              | 53 384         |
| na nieruchomości   | -  | 292                                 | 292            |
| gospodarcze  | 68   | 46 483                              | 46 551         |
| należności z tytułu faktoringu   | -  | 1 484                               | 1 484          |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | -  | 5 057                               | 5 057          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b> | 6 009  | 216 590                             | 222 599        |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | 4  | -                                   | 4              |
| <b>Razem</b>   | <b>6 013</b>   | <b>216 590</b>                      | <b>222 603</b> |



| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)<br>30.09.2021 | Faza 1         | Faza 2         | Faza 3         | Razem          | w tym POCl  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Wycena: do wartości godziwej przez inne dochody całkowite – kredyty konsumpcyjne</b>                                 |                |                |                |                |             |
| Wartość brutto  | -              | -              | 1              | 1              | 1           |
| Wartość netto   | -              | -              | 1              | 1              | 1           |
| <b>Wycena: wg zamortyzowanego kosztu</b>  |                |                |                |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>190 096</b> | <b>33 980</b>  | <b>10 575</b>  | <b>234 651</b> | <b>308</b>  |
| kredyty na nieruchomości  | 103 465        | 14 657         | 2 203          | 120 325        | 84          |
| kredyty gospodarcze   | 48 097         | 12 784         | 5 390          | 66 271         | 120         |
| kredyty konsumpcyjne  | 22 646         | 3 239          | 1 778          | 27 663         | 51          |
| należności z tytułu faktoringu  | 2 222          | 9              | 28             | 2 259          | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | 13 666         | 3 291          | 1 176          | 18 133         | 53          |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(724)</b>   | <b>(2 088)</b> | <b>(6 451)</b> | <b>(9 263)</b> | <b>(78)</b> |
| kredyty na nieruchomości  | (64)           | (558)          | (1 512)        | (2 134)        | (25)        |
| kredyty gospodarcze   | (376)          | (880)          | (3 289)        | (4 545)        | (74)        |
| kredyty konsumpcyjne  | (225)          | (532)          | (1 163)        | (1 920)        | 22          |
| należności z tytułu faktoringu  | (4)            | -              | (20)           | (24)           | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | (55)           | (118)          | (467)          | (640)          | (1)         |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>189 372</b> | <b>31 892</b>  | <b>4 124</b>   | <b>225 388</b> | <b>230</b>  |
| kredyty na nieruchomości  | 103 401        | 14 099         | 691            | 118 191        | 59          |
| kredyty gospodarcze   | 47 721         | 11 904         | 2 101          | 61 726         | 46          |
| kredyty konsumpcyjne  | 22 421         | 2 707          | 615            | 25 743         | 73          |
| należności z tytułu faktoringu  | 2 218          | 9              | 8              | 2 235          | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | 13 611         | 3 173          | 709            | 17 493         | 52          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem:</b>   |                |                |                |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>190 096</b> | <b>33 980</b>  | <b>10 576</b>  | <b>234 652</b> | <b>309</b>  |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(724)</b>   | <b>(2 088)</b> | <b>(6 451)</b> | <b>(9 263)</b> | <b>(78)</b> |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>189 372</b> | <b>31 892</b>  | <b>4 125</b>   | <b>225 389</b> | <b>231</b>  |



| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)<br>31.12.2020 | Faza 1         | Faza 2         | Faza 3         | Razem          | w tym POCl  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Wycena: wg zamortyzowanego kosztu</b>  |                |                |                |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>182 300</b> | <b>33 249</b>  | <b>9 865</b>   | <b>225 414</b> | <b>270</b>  |
| kredyty na nieruchomości  | 102 746        | 13 702         | 1 953          | 118 401        | 85          |
| kredyty gospodarcze   | 44 346         | 13 689         | 5 450          | 63 485         | 57          |
| kredyty konsumpcyjne  | 20 240         | 2 855          | 1 447          | 24 542         | 53          |
| należności z tytułu faktoringu  | 1 532          | 94             | 23             | 1 649          | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | 13 436         | 2 909          | 992            | 17 337         | 75          |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(602)</b>   | <b>(2 061)</b> | <b>(6 161)</b> | <b>(8 824)</b> | <b>(39)</b> |
| kredyty na nieruchomości  | (58)           | (621)          | (1 404)        | (2 083)        | (27)        |
| kredyty gospodarcze   | (289)          | (931)          | (3 304)        | (4 524)        | (6)         |
| kredyty konsumpcyjne  | (209)          | (426)          | (975)          | (1 610)        | (4)         |
| należności z tytułu faktoringu  | (2)            | -              | (19)           | (21)           | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | (44)           | (83)           | (459)          | (586)          | (2)         |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>181 698</b> | <b>31 188</b>  | <b>3 704</b>   | <b>216 590</b> | <b>231</b>  |
| kredyty na nieruchomości  | 102 688        | 13 081         | 549            | 116 318        | 58          |
| kredyty gospodarcze   | 44 057         | 12 758         | 2 146          | 58 961         | 51          |
| kredyty konsumpcyjne  | 20 031         | 2 429          | 472            | 22 932         | 49          |
| należności z tytułu faktoringu  | 1 530          | 94             | 4              | 1 628          | -           |
| należności z tytułu leasingu finansowego  | 13 392         | 2 826          | 533            | 16 751         | 73          |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom razem:</b>   |                |                |                |                |             |
| <b>Wartość brutto</b>   | <b>182 300</b> | <b>33 249</b>  | <b>9 865</b>   | <b>225 414</b> | <b>270</b>  |
| <b>Odpisy na oczekiwane straty kredytowe</b>  | <b>(602)</b>   | <b>(2 061)</b> | <b>(6 161)</b> | <b>(8 824)</b> | <b>(39)</b> |
| <b>Wartość netto</b>  | <b>181 698</b> | <b>31 188</b>  | <b>3 704</b>   | <b>216 590</b> | <b>231</b>  |

## 25. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW   | Zobowiązania wobec gospodarstw domowych | Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych | Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | Razem          |
|---|---|--|--|----------------|
| <b>30.09.2021</b>   |   |  |  |                |
| <b>Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b> | <b>1 124</b>                            | <b>1</b>                                   | <b>-</b>                                 | <b>1 125</b>   |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych    | -                                       | 1  | -  | 1              |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych                   | 1 124                                   | -  | -  | 1 124          |
| <b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu</b>                      | <b>236 999</b>                          | <b>46 357</b>                              | <b>14 179</b>                            | <b>297 535</b> |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:               | 196 053                                 | 45 099                                     | 14 148                                   | 255 300        |
| rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane                | 55 872                                  | 17 485                                     | 7 040                                    | 80 397         |
| Depozyty terminowe  | 40 083                                  | 547  | 17                                       | 40 647         |
| Pozostałe zobowiązania  | 621                                     | 711  | 14                                       | 1 346          |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych                   | 242                                     | -  | -  | 242            |
| <b>Razem</b>  | <b>238 123</b>                          | <b>46 358</b>                              | <b>14 179</b>                            | <b>298 660</b> |



| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW                                  | Zobowiązania wobec gospodarstw domowych | Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych | Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | Razem          |
|--|---|--|--|----------------|
| <b>31.12.2020</b>  |   |  |  |                |
| Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 216                                   | -  | -  | 1 216          |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych            | 1 216                                   | -  | -  | 1 216          |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu                      | 223 691                                 | 43 705                                     | 13 744                                   | 281 140        |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:        | 174 525                                 | 42 224                                     | 13 706                                   | 230 455        |
| rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane         | 53 631                                  | 16 059                                     | 7 322                                    | 77 012         |
| Depozyty terminowe   | 48 354                                  | 798  | 18                                       | 49 170         |
| Pozostałe zobowiązania                                       | 494                                     | 683  | 20                                       | 1 197          |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych            | 318                                     | -  | -  | 318            |
| <b>Razem</b>   | <b>224 907</b>                          | <b>43 705</b>                              | <b>13 744</b>                            | <b>282 356</b> |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA                 | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|---|----------------|----------------|
| bankowości detalicznej i prywatnej                                  | 208 424        | 197 003        |
| korporacyjne  | 43 519         | 41 095         |
| firm i przedsiębiorstw  | 45 340         | 42 712         |
| pozostałe zobowiązania (w tym z tytułu produktów ubezpieczeniowych) | 1 377          | 1 546          |
| <b>Razem</b>  | <b>298 660</b> | <b>282 356</b> |

## 26. OTRZYMANE FINANSOWANIE

| OTRZYMANE FINANSOWANIE   | 30.09.2021    | 31.12.2020    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Otrzymane kredyty i pożyczki od:</b>                              | <b>2 242</b>  | <b>2 267</b>  |
| banków   | 928           | 875           |
| międzynarodowych instytucji finansowych                              | 1 299         | 1 379         |
| innych instytucji finansowych  | 15            | 13            |
| <b>Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych:</b>          | <b>29 038</b> | <b>32 098</b> |
| hipoteczne listy zastawne wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A. | 15 982        | 17 201        |
| obligacje wyemitowane przez PKO Bank Hipoteczny S.A.                 | 3 398         | 4 036         |
| obligacje wyemitowane przez PKO Bank Polski S.A.                     | 1 714         | 4 020         |
| obligacje wyemitowane przez PKO Finance AB                           | 3 446         | 3 294         |
| obligacje wyemitowane przez Grupę Kapitałową PKO Leasing S.A.        | 4 440         | 3 496         |
| obligacje wyemitowane przez KREDOBANK S.A.                           | 58            | 51            |
| <b>Zobowiązania podporządkowane</b>                                  | <b>2 704</b>  | <b>2 716</b>  |
| <b>Razem</b>   | <b>33 984</b> | <b>37 081</b> |



- **OTRZYMANE FINANSOWANIE OD BANKÓW**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa zaciągnęła kredyt od Banku na kwotę 255 milionów PLN i dokonała spłaty kredytów od banków na kwotę 251 milionów PLN.

- **OTRZYMANE FINANSOWANIE OD MIĘDZYNARODOWYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ INNYCH INSTYTUCJI**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa zaciągnęła kredyt od międzynarodowej instytucji finansowej na kwotę 232 miliony PLN i dokonała spłaty kredytów od międzynarodowych instytucji finansowych oraz innych instytucji finansowych na kwotę 244 miliony PLN.

- **LISTY ZASTAWNE ORAZ OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK HIPOTECZNY S.A.**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 4 660 milionów PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 6 572 miliony PLN.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz dokonała wykupu obligacji na kwotę 2 293 miliony PLN, wartość nominalna 500 milionów EUR.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ PKO FINANCE AB**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO LEASING S.A.**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku spółka przeprowadziła nowe emisje obligacji na kwotę 3 683 miliony PLN i dokonała wykupu obligacji na kwotę 2 741 milionów PLN.

- **OBLIGACJE WYEMITOWANE PRZEZ KREDOBANK S.A.**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku spółka nie przeprowadziła nowych emisji obligacji oraz w okresie tym nie zapadały terminy wykupu obligacji wyemitowanych przez spółkę.



Bank Polski

## 27. REZERWY

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021<br>ROKU | Rezerwy na<br>udzielone<br>zobowiązania<br>finansowe i<br>gwarancyjne | Rezerwy na<br>nierozstrzygnięte<br>sprawy sporne, z<br>wyłączeniem<br>spraw spornych<br>dotyczących<br>kredytów<br>hipotecyjnych w<br>walutach<br>wymienialnych | Rezerwy na<br>sprawy sporne<br>przeciwko<br>Bankowi<br>dotyczące<br>kredytów<br>hipotecyjnych w<br>walutach<br>wymienialnych<br>(nota 17) | Rezerwy na<br>zwrot kosztów<br>dla klientów z<br>tytułu<br>przedterminowej<br>spłaty kredytów<br>konsumenckich i<br>hipotecyjnych | Rezerwy na<br>emerytury i inne<br>zobowiązania z<br>tytułu<br>zdefiniowanych<br>świadczeń po<br>okresie<br>zatrudnienia | Restrukturyzacja | Rezerwa na<br>niewykorzystane<br>urlopy<br>wypoczynkowe | Inne rezerwy, w<br>tym rezerwy na<br>sprawy sporne<br>pracownicze | Razem        |
|--|---|---|---|---|---|------------------|---|---|--------------|
| Wartość na początek okresu                                 | 630   | 102   | 426   | 24  | 64  | 38               | 95  | 123   | 1 502        |
| Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw         | 2   | 8   | 115   | 27  | 2   | -                | 38  | 20  | 212          |
| Wykorzystane kwoty   | -   | (2)   | (3)   | (29)  | (3)   | (7)              | (13)  | (4)   | (61)         |
| Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie                 | (36)  | (2)   | -   | -   | (1)   | -                | (2)   | (7)   | (48)         |
| Inne zmiany i reklasyfikacje                               | -   | -   | -   | -   | -   | -                | -   | (99)  | (99)         |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>596</b>  | <b>106</b>  | <b>538</b>  | <b>22</b>   | <b>62</b>   | <b>31</b>        | <b>118</b>  | <b>33</b>   | <b>1 506</b> |
| Rezerwa krótkoterminowa                                    | 510   | 7   | -   | 21  | 6   | 31               | 118   | 8   | 701          |
| Rezerwa długoterminowa                                     | 86  | 99  | 538   | 1   | 56  | -                | -   | 25  | 805          |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020<br>ROKU | Rezerwy na<br>udzielone<br>zobowiązania<br>finansowe i<br>gwarancyjne | Rezerwy na<br>nierozstrzygnięte<br>sprawy sporne, z<br>wyłączeniem<br>spraw spornych<br>dotyczących<br>kredytów<br>hipotecyjnych w<br>walutach<br>wymienialnych | Rezerwy na<br>sprawy sporne<br>przeciwko<br>Bankowi<br>dotyczące<br>kredytów<br>hipotecyjnych w<br>walutach<br>wymienialnych<br>(nota 17) | Rezerwy na<br>zwrot kosztów<br>dla klientów z<br>tytułu<br>przedterminowej<br>spłaty kredytów<br>konsumenckich i<br>hipotecyjnych | Rezerwy na<br>emerytury i inne<br>zobowiązania z<br>tytułu<br>zdefiniowanych<br>świadczeń po<br>okresie<br>zatrudnienia | Restrukturyzacja | Rezerwa na<br>niewykorzystane<br>urlopy<br>wypoczynkowe | Inne rezerwy, w<br>tym rezerwy na<br>sprawy sporne<br>pracownicze | Razem      |
|--|---|---|---|---|---|------------------|---|---|------------|
| Wartość na początek okresu                                 | 269   | 52  | 29  | 105   | 57  | 41               | 99  | 29  | 681        |
| Zwiększenia, w tym zwiększenia istniejących rezerw         | 176   | 47  | 117   | 105   | -   | -                | 24  | 3   | 472        |
| Wykorzystane kwoty   | -   | (3)   | -   | (168)   | (2)   | (4)              | (8)   | (3)   | (188)      |
| Niewykorzystane kwoty rozwiązane w okresie                 | -   | (4)   | -   | -   | (2)   | (8)              | (3)   | (2)   | (19)       |
| Inne zmiany i reklasyfikacje                               | 3   | -   | 4   | -   | -   | -                | -   | -   | 7          |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>448</b>  | <b>92</b>   | <b>150</b>  | <b>42</b>   | <b>53</b>   | <b>29</b>        | <b>112</b>  | <b>27</b>   | <b>953</b> |
| Rezerwa krótkoterminowa                                    | 396   | 4   | -   | 41  | 6   | 29               | 111   | 5   | 592        |
| Rezerwa długoterminowa                                     | 52  | 88  | 150   | 1   | 47  | -                | 1   | 22  | 361        |



## 28. AKCJONARIAT BANKU

Zgodnie z informacjami PKO Banku Polskiego S.A. na dzień przekazania raportu akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) są trzy podmioty: Skarb Państwa, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny.

Według informacji posiadanych na 30 września 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku akcjonariat Banku jest następujący:

| NAZWA PODMIOTU  | liczba akcji         | liczba głosów % | Wartość nominalna 1 akcji | Udział w kapitale podstawowym % |
|---|----------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------|
| <b>Na 30 września 2021 roku</b>                                 |                      |                 |                           |                                 |
| Skarb Państwa   | 367 918 980          | 29,43%          | 1 zł                      | 29,43%                          |
| Nationale - Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup> | 106 857 062          | 8,55%           | 1 zł                      | 8,55%                           |
| Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup>                   | 90 810 319           | 7,26%           | 1 zł                      | 7,26%                           |
| Pozostali akcjonariusze <sup>2</sup>                            | 684 413 639          | 54,76%          | 1 zł                      | 54,76%                          |
| <b>Razem</b>  | <b>1 250 000 000</b> | <b>100,00%</b>  | <b>---</b>                | <b>100,00%</b>                  |
| <b>Na 31 grudnia 2020 roku</b>                                  |                      |                 |                           |                                 |
| Skarb Państwa   | 367 918 980          | 29,43%          | 1 zł                      | 29,43%                          |
| Nationale - Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup> | 107 198 023          | 8,58%           | 1 zł                      | 8,58%                           |
| Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup>                   | 93 610 319           | 7,49%           | 1 zł                      | 7,49%                           |
| Pozostali akcjonariusze <sup>2</sup>                            | 681 272 678          | 54,50%          | 1 zł                      | 54,50%                          |
| <b>Razem</b>  | <b>1 250 000 000</b> | <b>100,00%</b>  | <b>---</b>                | <b>100,00%</b>                  |

<sup>1</sup> Wyliczenia według stanów posiadania akcji na koniec danego okresu publikowanych przez PTE w informacjach półrocznych lub rocznych o strukturze aktywów funduszu i kursu z Cedulej Giełdowej.

<sup>2</sup> W tym Bank Gospodarstwa Krajowego, który na 30.09.2021 roku posiadał 24.487.297 akcji, co stanowi 1,96% udziału w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

### STRUKTURA KAPITAŁU AKCYJNEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.:

| Seria        | Rodzaj akcji               | Ilość akcji          | Wartość nominalna 1 akcji | Wartość serii według wartości nominalnej |
|--------------|----------------------------|----------------------|---------------------------|--|
| Seria A      | akcje zwykłe imienne       | 312 500 000          | 1 zł                      | 312 500 000                              |
| Seria A      | akcje zwykłe na okaziciela | 197 500 000          | 1 zł                      | 197 500 000                              |
| Seria B      | akcje zwykłe na okaziciela | 105 000 000          | 1 zł                      | 105 000 000                              |
| Seria C      | akcje zwykłe na okaziciela | 385 000 000          | 1 zł                      | 385 000 000                              |
| Seria D      | akcje zwykłe na okaziciela | 250 000 000          | 1 zł                      | 250 000 000                              |
| <b>Razem</b> | <b>---</b>                 | <b>1 250 000 000</b> | <b>---</b>                | <b>1 250 000 000</b>                     |

W okresie zakończonym 30 września 2021 roku i w 2020 roku nie wystąpiły zmiany w wysokości kapitału zakładowego PKO Banku Polskiego S.A. Wyemitowane akcje PKO Banku Polskiego S.A. nie są uprzywilejowane i są w pełni opłacone.





## 29. POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK, PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH ORAZ DYWIDENDY

### • POKRYCIE STRATY ZA 2020 ROK ORAZ PODZIAŁ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH

7 czerwca 2021 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o:

- 1) pokryciu straty Banku za rok 2020 w wysokości 2 943 792 603,05 PLN z funduszu specjalnego utworzonego uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2021 roku z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugod z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych;
- 2) pozostawieniu niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 PLN, zyskiem niepodzielonym.

### • ZALICZENIE ZYSKU

W dniu 10 września 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenia na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier I zysku netto Banku oraz zysku Grupy Kapitałowej Banku w ujęciu konsolidacji ostrożnościowej, osiągniętego za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku, pomniejszonego o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia i dywidendy, zweryfikowanego przez podmiot odpowiedzialny za badanie sprawozdań finansowych Banku. Powyższa zgoda wpłynęła na wzrost wartości funduszy własnych kalkulowanych dla potrzeb adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej o 1 975 milionów PLN oraz Banku o 2 073 milionów PLN.

### • POLITYKA DYWIDENDOWA

W marcu 2021 roku Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Politykę dywidendową PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” (dalej „Polityka Dywidendowa”). Polityka Dywidendowa zakłada intencję stabilnego realizowania przez Bank w długim terminie wypłat dywidendy, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku zgodnie z wymogami przepisów prawa oraz stanowisk KNF w sprawie założeń polityki dywidendowej banków komercyjnych. Celem polityki dywidendowej jest optymalne kształtowanie struktury kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku z uwzględnieniem zwrotu z kapitału i jego kosztu oraz potrzeb kapitałowych związanych z rozwojem, przy jednoczesnej konieczności zapewnienia odpowiedniego poziomu współczynników adekwatności kapitałowej. Według przyjętej Polityki dywidendowej dodatkowym narzędziem redystrybucji kapitałów jest skup akcji własnych w celu ich umorzenia, przy czym skup akcji może być realizowany w sytuacji, gdy wartość księgowa akcji jest wyższa niż ich aktualna cena rynkowa, po uzyskaniu wymaganej zgody KNF.

### • ZALECENIA KNF W ZAKRESIE WYPŁATY DYWIDENDY W 2021 ROKU

W pierwszej połowie 2021 roku KNF uznała za konieczne wstrzymanie wypłaty dywidendy przez banki komercyjne oraz niepodejmowanie innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem ich bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru), co znalazło odzwierciedlenie w ogłoszonym stanowisku KNF z 16 grudnia 2020 roku oraz indywidualnym zaleceniu KNF dla Banku z 13 stycznia 2021 roku. Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza Banku podjęły uchwały, iż w granicach swoich kompetencji będą sprawowały nadzór nad realizacją powyższego zalecenia KNF.

24 czerwca 2021 roku KNF przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych na II półroczcie 2021 roku, które umożliwi wypłatę dywidendy z zysku za rok 2020 po spełnieniu warunków określonych w wyżej wymienionym stanowisku. KNF podtrzymała zalecenie niepodejmowania (bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru) innych działań, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych. Powyższe stanowisko zostało potwierdzone w pismach KNF z 30 czerwca 2021 oraz z 16 lipca 2021 roku.

Zgodnie z art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych decyzja dotycząca podziału zysku pozostaje w kompetencjach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

### 30. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE ORAZ POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE I UDZIELONE

- UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE I GWARANCYJNE

| UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA<br>FINANSOWE I GWARANCYJNE<br>30.09.2021       | FAZA 1               |              | FAZA 2               |              | FAZA 3               |              | Razem         | Rezerwy według<br>MSSF 9 | Wartość netto |
|---|----------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|--------------------------|---------------|
|   | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      |               |                          |               |
| <b>linie i limity kredytowe</b>                                       | <b>53 909</b>        | <b>(115)</b> | <b>7 820</b>         | <b>(194)</b> | <b>132</b>           | <b>(29)</b>  | <b>61 861</b> | <b>(338)</b>             | <b>61 523</b> |
| na nieruchomości  | 5 518                | (11)         | 116                  | (4)          | 3                    | (1)          | 5 637         | (16)                     | 5 621         |
| gospodarcze   | 37 058               | (86)         | 6 227                | (146)        | 107                  | (22)         | 43 392        | (254)                    | 43 138        |
| konsumpcyjne  | 8 991                | (18)         | 1 474                | (44)         | 22                   | (6)          | 10 487        | (68)                     | 10 419        |
| z tytułu faktoringu   | 2 239                | -            | 3                    | -            | -                    | -            | 2 242         | -                        | 2 242         |
| z tytułu leasingu finansowego   | 103                  | -            | -                    | -            | -                    | -            | 103           | -                        | 103           |
| <b>Pozostałe</b>  | <b>2 795</b>         | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>2 795</b>  | <b>-</b>                 | <b>2 795</b>  |
| <b>Razem udzielone zobowiązania finansowe,<br/>w tym:</b>             | <b>56 704</b>        | <b>(115)</b> | <b>7 820</b>         | <b>(194)</b> | <b>132</b>           | <b>(29)</b>  | <b>64 656</b> | <b>(338)</b>             | <b>64 318</b> |
| zobowiązania nieodwołalne   | 21 385               | (54)         | 3 234                | (84)         | 78                   | (15)         | 24 697        | (153)                    | 24 544        |
| POCI  | -                    | -            | -                    | -            | 20                   | (1)          | 20            | (1)                      | 19            |
| <b>gwarancje w obrocie krajowym<br/>i zagranicznym dla podmiotów:</b> | <b>10 676</b>        | <b>(10)</b>  | <b>1 579</b>         | <b>(65)</b>  | <b>510</b>           | <b>(181)</b> | <b>12 765</b> | <b>(256)</b>             | <b>12 509</b> |
| finansowych   | 1 621                | -            | -                    | -            | -                    | -            | 1 621         | -                        | 1 621         |
| niefinansowych  | 9 030                | (10)         | 1 579                | (65)         | 510                  | (181)        | 11 119        | (256)                    | 10 863        |
| budżetowych   | 25                   | -            | -                    | -            | -                    | -            | 25            | -                        | 25            |
| <b>obligacje komunalne krajowe (podmioty<br/>budżetowe)</b>           | <b>786</b>           | <b>(1)</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>786</b>    | <b>(1)</b>               | <b>785</b>    |
| <b>akredytywy</b>   | <b>1 175</b>         | <b>-</b>     | <b>20</b>            | <b>(1)</b>   | <b>1</b>             | <b>-</b>     | <b>1 196</b>  | <b>(1)</b>               | <b>1 195</b>  |
| dla podmiotów finansowych   | 3                    | -            | -                    | -            | -                    | -            | 3             | -                        | 3             |
| dla podmiotów niefinansowych  | 1 172                | -            | 20                   | (1)          | 1                    | -            | 1 193         | (1)                      | 1 192         |
| <b>gwarancja zapłaty (dla podmiotów<br/>finansowych)</b>              | <b>167</b>           | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>167</b>    | <b>-</b>                 | <b>167</b>    |
| <b>Razem udzielone gwarancje i poręczenia,<br/>w tym:</b>             | <b>12 804</b>        | <b>(11)</b>  | <b>1 599</b>         | <b>(66)</b>  | <b>511</b>           | <b>(181)</b> | <b>14 914</b> | <b>(258)</b>             | <b>14 656</b> |
| zobowiązania nieodwołalne   | 8 838                | (10)         | 1 579                | (65)         | 510                  | (181)        | 10 927        | (256)                    | 10 671        |
| gwarancje dobrego wykonania umowy                                     | 2 145                | (2)          | 950                  | (44)         | 244                  | (153)        | 3 339         | (199)                    | 3 140         |
| POCI  | -                    | -            | -                    | -            | 2                    | -            | 2             | -                        | 2             |
| <b>Razem</b>  | <b>69 508</b>        | <b>(126)</b> | <b>9 419</b>         | <b>(260)</b> | <b>643</b>           | <b>(210)</b> | <b>79 570</b> | <b>(596)</b>             | <b>78 974</b> |



Bank Polski

| UDZIELONE ZOBOWIĄZANIA<br>FINANSOWE I GWARANCYJNE<br>31.12.2020       | FAZA 1               |              | FAZA 2               |              | FAZA 3               |              | Razem         | Rezerwy według<br>MSSF 9 | Wartość netto |
|---|----------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------------|--------------|---------------|--------------------------|---------------|
|   | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      | Wartość<br>nominalna | Rezerwa      |               |                          |               |
| <b>linie i limity kredytowe</b>                                       | <b>52 047</b>        | <b>(83)</b>  | <b>6 811</b>         | <b>(228)</b> | <b>119</b>           | <b>(29)</b>  | <b>58 977</b> | <b>(340)</b>             | <b>58 637</b> |
| na nieruchomości  | 4 280                | (9)          | 148                  | (5)          | 3                    | (1)          | 4 431         | (15)                     | 4 416         |
| gospodarcze   | 36 923               | (58)         | 5 031                | (186)        | 106                  | (25)         | 42 060        | (269)                    | 41 791        |
| konsumpcyjne  | 8 897                | (16)         | 1 415                | (37)         | 10                   | (3)          | 10 322        | (56)                     | 10 266        |
| z tytułu faktoringu   | 1 798                | -            | 217                  | -            | -                    | -            | 2 015         | -                        | 2 015         |
| z tytułu leasingu finansowego   | 149                  | -            | -                    | -            | -                    | -            | 149           | -                        | 149           |
| <b>Pozostałe</b>  | <b>3 001</b>         | <b>(29)</b>  | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>3 001</b>  | <b>(29)</b>              | <b>2 972</b>  |
| <b>Razem udzielone zobowiązania finansowe,<br/>w tym:</b>             | <b>55 048</b>        | <b>(112)</b> | <b>6 811</b>         | <b>(228)</b> | <b>119</b>           | <b>(29)</b>  | <b>61 978</b> | <b>(369)</b>             | <b>61 609</b> |
| zobowiązania nieodwołalne   | 21 966               | (46)         | 2 883                | (94)         | 42                   | (10)         | 24 891        | (150)                    | 24 741        |
| POCI  | -                    | -            | -                    | -            | 20                   | -            | 20            | -                        | 20            |
| <b>gwarancje w obrocie krajowym i<br/>zagranicznym dla podmiotów:</b> | <b>6 304</b>         | <b>(4)</b>   | <b>1 635</b>         | <b>(88)</b>  | <b>336</b>           | <b>(162)</b> | <b>8 275</b>  | <b>(254)</b>             | <b>8 021</b>  |
| finansowych   | 960                  | -            | -                    | -            | -                    | -            | 960           | -                        | 960           |
| niefinansowych  | 5 296                | (4)          | 1 635                | (88)         | 336                  | (162)        | 7 267         | (254)                    | 7 013         |
| budżetowych   | 48                   | -            | -                    | -            | -                    | -            | 48            | -                        | 48            |
| <b>obligacje komunalne krajowe (dla<br/>podmiotów budżetowych):</b>   | <b>166</b>           | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>166</b>    | <b>-</b>                 | <b>166</b>    |
| <b>akredytywy</b>   | <b>1 422</b>         | <b>(1)</b>   | <b>77</b>            | <b>(4)</b>   | <b>13</b>            | <b>(1)</b>   | <b>1 512</b>  | <b>(6)</b>               | <b>1 506</b>  |
| dla podmiotów finansowych   | 196                  | -            | -                    | -            | -                    | -            | 196           | -                        | 196           |
| dla podmiotów niefinansowych  | 1 226                | (1)          | 77                   | (4)          | 13                   | (1)          | 1 316         | (6)                      | 1 310         |
| <b>gwarancja zapłaty (dla podmiotów<br/>finansowych)</b>              | <b>40</b>            | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>-</b>             | <b>-</b>     | <b>40</b>     | <b>-</b>                 | <b>40</b>     |
| <b>Razem udzielone gwarancje i poręczenia<br/>w tym:</b>              | <b>7 932</b>         | <b>(5)</b>   | <b>1 712</b>         | <b>(92)</b>  | <b>349</b>           | <b>(163)</b> | <b>9 993</b>  | <b>(260)</b>             | <b>9 733</b>  |
| zobowiązania nieodwołalne   | 4 320                | (4)          | 1 635                | (88)         | 336                  | (162)        | 6 291         | (254)                    | 6 037         |
| gwarancje dobrego wykonania umowy                                     | 1 681                | (1)          | 998                  | (54)         | 182                  | (135)        | 2 861         | (190)                    | 2 671         |
| POCI  | -                    | -            | -                    | -            | 1                    | -            | 1             | -                        | 1             |
| <b>Razem</b>  | <b>62 980</b>        | <b>(117)</b> | <b>8 523</b>         | <b>(320)</b> | <b>468</b>           | <b>(192)</b> | <b>71 971</b> | <b>(629)</b>             | <b>71 342</b> |



Bank Polski

- **POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE**

| POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA OTRZYMANE WEDŁUG WARTOŚCI NOMINALNEJ | 30.09.2021   | 31.12.2020   |
|---|--------------|--------------|
| Finansowe   | 177          | 147          |
| Gwarancyjne   | 6 870        | 4 312        |
| <b>Razem</b>  | <b>7 047</b> | <b>4 459</b> |

- **PROGRAMY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH OBJĘTE SUBEMISJĄ**

Na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku nie zostały zawarte umowy objęte subemisją.

- **ZOBOWIĄZANIA UMOWNE**

| WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ UMOWNYCH DOTYCZĄCYCH | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| wartości niematerialnych                | 25         | 27         |
| rzeczowych aktywów trwałych             | 76         | 76         |
| <b>Razem</b>                            | <b>101</b> | <b>103</b> |

### 31. SPRAWY SPORNE

Na 30 września 2021 roku łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku, w których spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. są pozwany, wynosiła 3 779 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 064 miliony PLN), a łączna wartość przedmiotu sporu w postępowaniach sądowych (procesach) w toku z powództwa spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na 30 września 2021 roku wynosiła 2 586 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 2 607 milionów PLN).

- **POSTĘPOWANIA SĄDOWE PRZECIWKO BANKOWI DOTYCZĄCE KREDYTÓW HIPOTECZNYCH W WALUTACH WYMIENIALNYCH**

Na 30 września 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 10 815 postępowania sądowych (na 31 grudnia 2020 roku: 5 372) dotyczących kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 3 264 miliony PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 1 404 miliony PLN), w tym jedno postępowanie grupowe, w którym liczba umów kredytowych wynosi 72. Przedmiotem wystąpień klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych. Na liczbę pozwów wnoszonych przez klientów przeciwko Bankowi istotny wpływ ma intensywna kampania reklamowa kancelarii prawnych, która zachęca kredytobiorców do zlecenia im - za wynagrodzeniem - usług prowadzenia spraw przeciwko bankom.

Grupa monitoruje na bieżąco stan orzecznictwa sądowego w sprawach kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty obcej pod kątem kształtowania się i ewentualnych zmian linii orzeczniczych.

Do 30 września 2021 roku w sprawach przeciwko Bankowi sądy wydały 122 prawomocne orzeczenia (w tym 80 orzeczeń po 3 października 2019 roku). 62 z tych orzeczeń (w tym w 24 orzeczenia wydane po 3 października 2019 roku) jest dla Banku korzystnych. Bank wnosi skargi kasacyjne do Sądu Najwyższego od prawomocnych orzeczeń niekorzystnych dla Banku.

29 stycznia 2021 roku, w związku z rozbieżnościami w wykładni przepisów prawa w orzecznictwie Sądu Najwyższego i sądów powszechnych i aby zapewnić jednolitość orzecznictwa, Pierwsza Prezes Sądu Najwyższego, przedstawiła wniosek o rozstrzygnięcie przez skład całej Izby Cywilnej Sądu Najwyższego następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 roku o Sądzie Najwyższym):

1. Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?



W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

2. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
3. Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

4. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
5. Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
6. Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej dla rozpoznania ww. wniosku odbyło się 11 maja 2021 roku. Sąd Najwyższy zdecydował o pozyskaniu przed wydaniem uchwały opinii 5 instytucji publicznych. Opinie te zostały sporządzone i przesłane do Sądu Najwyższego. Termin posiedzenia w sprawie wyznaczono na 2 września 2021 roku. W dniu 2 września 2021 roku Sąd Najwyższy zdecydował o zwróceniu się do TSUE z pytaniami prejudycjalnymi, które dotyczą regulacji ustrojowych sądownictwa i nie dotyczą bezpośrednio zagadnienia kredytów walutowych.

W pierwszych trzech kwartałach 2021 roku zapadły dwie istotne z punktu widzenia roszczeń kredytobiorców frankowych uchwały Sądu Najwyższego oraz orzeczenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. 7 maja 2021 roku Sąd Najwyższy w składzie siedmiu sędziów Izby Cywilnej podjął uchwałę w sprawie III CZP 6/21 o treści:

- 1) Niedozwolone postanowienie umowne (art. 385<sup>1</sup> § 1 k.c.) jest od początku, z mocy samego prawa, dotknięte bezskutecznością na korzyść konsumenta, który może udzielić następnie świadomej i wolnej zgody na to postanowienie i w ten sposób przywrócić mu skuteczność z mocą wsteczną.
- 2) Jeżeli bez bezskutecznego postanowienia umowa kredytu nie może wiązać, konsumentowi i kredytodawcy przysługują odrębne roszczenia o zwrot świadczeń pieniężnych spełnionych w wykonaniu tej umowy (art. 410 § 1 w związku z art. 405 k.c.). Kredytodawca może żądać zwrotu świadczenia od chwili, w której umowa kredytu stała się trwale bezskuteczna.

Uchwale nadano moc zasady prawnej, co oznacza, że zwykły skład Sądu Najwyższego nie może odstąpić od interpretacji przedstawionej we wcześniejszej uchwale, która posiada moc zasady prawnej. Jeżeli jakkolwiek skład Sądu Najwyższego zamierza odstąpić od zasady prawnej, musi przedstawić powstałe zagadnienie prawne do rozstrzygnięcia pełnemu składowi Izby. Uzasadniając ww. uchwałę Sąd Najwyższy przychylił się do wcześniej wyrażanego w orzecznictwie (uchwała III CZP 11/20 z 16 lutego 2021 roku) poglądu, zgodnie z którym bieg terminu przedawnienia roszczeń wynikających z nieważnej, na skutek usunięcia postanowień abuzywnych, umowy kredytu rozpoczyna się dopiero po wyrażeniu przez konsumenta świadomej woli niezwiązania go postanowieniami abuzywnymi. Sąd Najwyższy uznał, że skoro konsument jest uprawniony, aby sanować wadliwą (abuzywną) klauzulę umowną i wyrazić wolę bycia nią związanym, to do czasu podjęcia tej decyzji kredytodawca pozostaje w niepewności co do obowiązywania umowy, a sama umowa znajduje się w stanie bezskuteczności zawieszony. Dopiero wraz z ustaniem tego stanu, co następuje co do zasady na skutek oświadczenia kredytobiorcy, mogą powstać roszczenia kredytodawcy i tym samym rozpocznie się bieg ich przedawnienia.

29 kwietnia 2021 roku TSUE udzielając odpowiedzi na pytania prawne sformułowane przez Sąd Okręgowy w Gdańsku, dotyczące kredytu udzielonego w walucie obcej, wskazał między innymi, że „wykładni art. 6 ust. 1 dyrektywy Rady 93/13/EWG z dnia 5 kwietnia 1993 roku w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich należy dokonywać w ten sposób, że sąd krajowy jest zobowiązany do stwierdzenia nieuczciwego charakteru warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem, nawet jeśli warunek ten został zmieniony przez te strony w drodze umowy. Takie stwierdzenie pociąga za sobą przywrócenie sytuacji, w jakiej znajdowałby się konsument w braku warunku, którego nieuczciwy charakter zostałby stwierdzony, chyba że konsument poprzez zmianę nieuczciwego warunku zrezygnował z takiego przywrócenia w drodze wolnej i świadomej zgody, czego zbadanie należy do sądu krajowego. Jednakże z przepisu tego nie wynika, że stwierdzenie nieuczciwego charakteru pierwotnego warunku umownego miałoby co do zasady skutek w postaci unieważnienia umowy, jeśli zmiana tego warunku pozwala



na przywrócenie równowagi między obowiązkami i prawami tych stron wynikającymi z umowy i na usunięcie wady obciążającej ten warunek." Oznacza to, że zmiana umowy w drodze aneksu nie wyklucza jej kontroli przez sąd, ale może wyłączyć skutek w postaci unieważnienia umowy.

W dniu 26 sierpnia 2021 roku, w sprawie o sygnaturze akt III CZP 54/21, do Sądu Najwyższego wpłynął wniosek o rozstrzygnięcie zagadnienia, czy kredytobiorca kredytu indeksowanego do waluty obcej lub denominowanego walutą obcą, w wypadku unieważnienia umowy kredytu, może domagać się wynagrodzenia za korzystanie przez kredytodawcę z kapitału kredytobiorcy. Sprawa oczekuje na wyznaczenie terminu posiedzenia. Posiedzenie w sprawie wyznaczono początkowo na 8 listopada 2021 roku, jednak termin został zniesiony wobec zmiany składu sędziowskiego wyznaczonego do rozstrzygnięcia ww. zagadnienia.

- **DZIAŁANIA GRUPY KAPITAŁOWEJ PODEJMOWANE W ZWIĄZKU Z PROPOZYCJĄ PRZEWODNICZĄCEGO KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO ORAZ OCZEKIWANYM POSIEDZENIEM SĄDU NAJWYŻSZEGO W ZAKRESIE KREDYTÓW UDZIELANYCH W WALUTACH OBCYCH.**

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: Przewodniczący KNF) przedstawił propozycję, która zmierza do systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich. Rozwiązanie to zakłada, że banki dobrowolnie zaoferują klientom możliwość zawierania ugód, na mocy których klienci rozlicziliby się z bankiem tak, jak gdyby ich kredyty od początku były kredytami złotowymi oprocentowanymi według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Grupa Kapitałowa przeanalizowała korzyści i ryzyka związane z możliwymi wariantami postępowania w sprawie walutowych kredytów mieszkaniowych. W ocenie Grupy Kapitałowej osiągnięcie kompromisu i zawarcie ugody jest zarówno dla Banku, jak i dla jego klientów, korzystniejsze niż angażowanie się w długotrwałe procesy sądowe z niepewnym rozstrzygnięciem.

Grupa Kapitałowa przeprowadziła wśród swoich klientów badanie, które pokazało, że około 70 % z nich jest zainteresowanych zawarciem z Bankiem ugody.

23 kwietnia 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zaakceptowało możliwość oferowania Klientom ugód. Następnie, uchwałą z dnia 27 maja 2021 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała warunki oferowania ugód na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego KNF. Proces ugodowego kończenia sporów dotyczących ważności umów kredytów mieszkaniowych został uruchomiony 4 października 2021 roku. Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy KNF, w toku postępowań sądowych i postępowań wywołanych wnioskiem o zawezwanie do próby ugodowej. Do 3 listopada 2021 roku Klienci Banku złożyli 12 469 wniosków o rozpoczęcie procesu ugodowego prowadzonego przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy KNF.

#### **POSTĘPOWANIA PROWADZONE PRZED PREZESEM URZĘDU OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW (UOKiK)**

Przed Prezesem UOKiK prowadzone są dwa postępowania wszczęte z urzędu przez Prezesa UOKiK:

- Postępowanie wszczęte z urzędu 26 lipca 2017 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Zarzucane Bankowi naruszenie polega na pobieraniu od konsumentów wyższych rat kredytów oraz pożyczek denominowanych do walut obcych niż wynikających z informacji o ryzyku kursowym przedstawianych konsumentom przed zawarciem umów oraz przerzucenia na konsumenta możliwego ryzyka walutowego. Bank ustosunkował się do zarzutów w piśmie z 23 września 2017 roku. Pismem z 14 marca 2019 roku Prezes UOKiK wezwał Bank do udzielenia odpowiedzi na 16 szczegółowych pytań w celu ustalenia okoliczności niezbędnych dla rozstrzygnięcia sprawy, na które Bank udzielił odpowiedzi pismem z 10 maja 2019 roku. Pismem z dnia 9 czerwca 2021 roku. Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do dnia 30 września 2021 roku. Pismem z 14 października 2021 roku Prezes UOKiK zawiadomił o zamknięciu postępowania dowodowego i wyznaczył Bankowi 7- dniowy termin na zapoznanie się z aktami sprawy i 5-dniowy termin (liczony od zapoznania się z aktami) na ewentualne wypowiedzenie się odnośnie zgromadzonych w sprawie dowodów i materiałów. Pismem z 25 października 2021 roku Bank wystąpił z wnioskiem o przedłużenie terminu na zapoznane się z aktami i wypowiedzenie się odnośnie zgromadzonych dowodów. Na 30 września 2021 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.
- Postępowanie wszczęte z urzędu 12 marca 2019 roku o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie dotyczy klauzul modyfikacyjnych wskazujących okoliczności, w których Bank jest uprawniony do zmiany warunków umownych, w tym wysokości opłat i prowizji. W ocenie Prezesa UOKiK stosowane przez Bank klauzule modyfikacyjne umożliwiają Bankowi jednostronną, nieograniczoną i dowolną możliwość zmiany sposobu wykonania umowy. W konsekwencji Prezes UOKiK stoi na stanowisku, że klauzule stosowane przez Bank kształtują prawa i obowiązki konsumentów w sposób sprzeczny z dobrymi obyczajami i rażąco naruszają ich interesy,





co uzasadnia stwierdzenie ich abuzywności. Pismem z 31 maja 2019 roku Bank ustosunkował się do zarzutów Prezesa UOKiK. Pismem z 28 września 2021 roku Prezes UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 31 grudnia 2021 roku. Na 30 września 2021 roku Bank nie utworzył rezerwy na to postępowanie.

#### **POSTĘPOWANIE PROWADZONE PRZED SĄDEM OCHRONY KONKURENCJI I KONSUMENTÓW DOTYCZĄCE KLAUZUL SPREADOWYCH**

Postępowanie zostało zainicjowane odwołaniem Banku (złożonym w dniu 13 listopada 2020 roku) od decyzji Prezesa UOKiK z dnia 16 października 2020 roku. Przedmiotową decyzją Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorca umowy „Aneks do umowy kredytu mieszkaniowego/pożyczki hipotecznej” w części „Załącznik do aneksu Zasady ustalania spreadu walutowego w PKO BP S.A.” za postanowienia niedozwolone i zakazał ich wykorzystywania. Dodatkowo Prezes UOKiK nakazał poinformować wszystkich konsumentów będących stronami ocenianych aneksów o uznaniu ich za niedozwolone i skutkach z tego wynikających, najpóźniej w terminie dziewięciu miesięcy od dnia uprawomocnienia się decyzji oraz nakazał złożyć oświadczenie, o treści wskazanej w decyzji, w terminie najpóźniej 1 miesiąca od uprawomocnienia się decyzji, utrzymywanego na stronie internetowej przez okres 4 miesięcy. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank karę w wysokości 41 milionów PLN, płatną na rzecz Funduszu Edukacji Finansowej.

W odwołaniu od wskazanej decyzji Bank wniósł o jej zmianę poprzez uznanie, że nie doszło do naruszenia zakazu stosowania niedozwolonych klauzul umownych, względnie poprzez umorzenie postępowania. Wniesiono również o uchylenie decyzji lub jej zmianę poprzez odstąpienie od wymierzenia kary pieniężnej lub jej znaczące obniżenie. W odwołaniu podniesiono szereg zarzutów materialnych i procesowych. Zasadnicze argumenty Banku sprowadzają się do zwrócenia uwagi, że decyzja Prezesa UOKiK stanowi przejaw niezgodnej z prawem i pozbawionej podstaw ingerencji w politykę cenową Banku, wskazania na brak merytorycznych podstaw do ingerencji Prezesa UOKiK, to jest brak podstaw do uznania, iż Bank stosował niedozwolone postanowienia umowne oraz wskazania, że nałożona na Bank kara jest rażąco wysoka. W odpowiedzi na odwołanie Prezes UOKiK podtrzymał stanowisko wyrażone w zaskarżonej decyzji. Aktualnie Bank oczekuje na wyznaczenie terminu rozprawy.

#### **POSTĘPOWANIE DOTYCZĄCE STOSOWANIA PRAKTYK OGRANICZAJĄCYCH KONKURENCJĘ NA RYNKU PŁATNOŚCI ZA POMOCĄ KART PŁATNICZYCH W POLSCE**

Bank jest stroną postępowania wszczętego przez Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) postanowieniem z 23 kwietnia 2001 roku na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców przeciwko operatorom systemu płatniczego Visa, Europay oraz bankom – emitentom kart Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard.

Postępowanie dotyczy praktyk ograniczających konkurencję na rynku płatności za pomocą kart płatniczych w Polsce, mających polegać na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za transakcje dokonane kartami systemu Visa oraz Europay/Eurocard/Mastercard, a także ograniczaniu dostępu do rynku podmiotom zewnętrznym. 29 grudnia 2006 roku UOKiK uznał praktyki polegające na wspólnym ustalaniu opłaty „interchange” za ograniczające konkurencję oraz nakazał ich zaniechania, jednocześnie nakładając m.in. na Bank karę pieniężną w kwocie 16,6 miliona PLN. Bank odwołał się od wyżej wymienionej decyzji Prezesa UOKiK do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem z 21 listopada 2013 roku SOKiK zmniejszył karę wymierzoną Bankowi do kwoty 10,4 miliona PLN. Strony postępowania wniosły apelacje. Sąd Apelacyjny w Warszawie w wyroku z 6 października 2015 roku przywrócił pierwotną wysokość nałożonych kar pieniężnych określonych w decyzji UOKiK, tj. karę w kwocie 16,6 miliona PLN (kara nałożona na PKO Bank Polski S.A.) i karę w kwocie 4,8 miliona PLN (kara nałożona na Nordea Bank Polska SA, której PKO Bank Polski S.A. jest następcą prawnym w drodze połączenia w trybie art. 492 § 1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych). Kara została zapłacona przez Bank w październiku 2015 roku. Na skutek wniesionej przez Bank skargi kasacyjnej Sąd Najwyższy wyrokiem z 25 października 2017 roku uchylił zaskarżony wyrok Sądu Apelacyjnego w Warszawie i przekazał sprawę do ponownego rozpatrzenia. Kara zapłacona przez Bank została zwrócona Bankowi 21 marca 2018 roku. 23 listopada 2020 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, w którym uchylił do ponownego rozpoznania wyrok Sądu Okręgowego w Warszawie z dnia 21 listopada 2013 roku. Na 30 września 2021 roku Bank ujął rezerwę na to postępowanie w wysokości 21 milionów PLN.

- **ROSZCZENIA ODSZKODOWAWCZE ZWIĄZANE Z OPŁATĄ INTERCHANGE**

Bankowi doręczono siedem wezwań do wzięcia udziału w charakterze interwenienta ubocznego po stronie pozwanej w sprawach dotyczących opłaty interchange. Po stronie pozwanej występują inne banki. Roszczenia wobec pozwanych banków opiewają na łączną kwotę 798 milionów PLN i dochodzone są tytułem odszkodowania za różnice w wysokości opłat interchange wynikających z zastosowania praktyk ograniczających konkurencję. Ponieważ postępowania te nie toczą się przeciwko Bankowi, ich wartość nie została uwzględniona w łącznej wartości przedmiotu sporu spraw przeciwko Bankowi.

Konsekwencją uznania przez sądy roszczeń za zasadne może być wystąpienie przez pozwanych w odrębnym procesie z roszczeniami regresowymi m.in. przeciwko innym bankom, w tym PKO Bankowi Polskiemu S.A. Na 30 września 2021 roku Bank wstąpił do siedmiu postępowań w charakterze interwenienta ubocznego.





- **ROSZCZENIA REPRYWATYZACYJNE W STOSUNKU DO NIERUCHOMOŚCI UŻYTKOWANYCH PRZEZ GRUPĘ KAPITAŁOWĄ**

Na dzień sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego prowadzone są:

- dwa postępowania, których przedmiotem są roszczenia reprivatyzacyjne. W jednym postępowaniu zakończonym prawomocnym wyrokiem korzystnym dla Banku, strona przeciwna wniosła skargę kasacyjną, a Sąd Najwyższy uchylił zaskarżony wyrok Sądu Okręgowego w części i przekazał tę sprawę temu sądowi do ponownego rozpoznania; w drugim postępowaniu, którego przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji odmawiającej wnioskodawcy przyznania prawa własności czasowej do nieruchomości Banku, strona przeciwna złożyła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego na ostateczną decyzję umarzającą postępowanie jako bezprzedmiotowe; skarga ta została przez WSA odrzucona, jednak przeciwnik zaskarżył to postanowienie. W wyniku uchylecia orzeczenia przez NSA, WSA ponownie rozpoznał sprawę i oddalił skargę strony przeciwnej. Od powyższego strona przeciwna wniosła skargę do Naczelnego Sądu Administracyjnego;
- siedem postępowań, w tym jedno zawieszone w stosunku do nieruchomości pozostałych spółek Grupy Kapitałowej Banku, których przedmiotem jest stwierdzenie nieważności decyzji administracyjnych lub zwrot nieruchomości.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. uważa, że prawdopodobieństwo zaistnienia poważnych roszczeń wobec Grupy Kapitałowej z tytułu powyższych postępowań jest niewielkie.

### 32. TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA I JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

- **TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA**

Skarb Państwa posiada 29,43% udziału w kapitale zakładowym Banku.

Na mocy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych oraz zmianie niektórych ustaw, PKO Bank Polski S.A. otrzymuje środki z budżetu państwa tytułem wykupu odsetek od kredytów mieszkaniowych.

| TRANSAKJE ZE SKARBEM PAŃSTWA   | 01.01.2021 -<br>30.09.2021 | 01.01.2020 -<br>30.09.2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Przychody memoriałowe  | 64                         | 81                         |
| Przychody otrzymane kasowo   | 7                          | 62                         |
| Przychody z tytułu przejściowego wykupu przez budżet państwa odsetek od kredytów mieszkaniowych „starego” portfela | 57                         | 19                         |

Od 1 stycznia 2018 roku w oparciu o przepisy ustawy z 30 listopada 1995 roku o pomocy państwa w spłacie niektórych kredytów mieszkaniowych, udzielaniu premii gwarancyjnych oraz refundacji bankom wypłaconych premii gwarancyjnych, kredytobiorcy nabyli prawo do umorzenia w ciężar budżetu państwa pozostałego zadłużenia, co skutkować będzie sukcesywnym (do 2026 roku) całkowitym rozliczeniem zadłużenia z tytułu kredytów mieszkaniowych tzw. „starego” portfela. Bank prowadzi rozliczenia związane z wykupem odsetek od kredytów mieszkaniowych przez Budżet Państwa i z tego tytułu w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Od 1 stycznia 1996 roku Bank jest generalnym dystrybutorem znaków wartościowych, i z tego tytułu w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku oraz w analogicznym okresie 2020 roku Bank otrzymał prowizję poniżej 1 miliona PLN.

Biuro Maklerskie PKO BP pełni funkcję agenta emisji skarbowych obligacji detalicznych na podstawie umowy zawartej 11 lutego 2003 roku z Ministrem Finansów. Biuro Maklerskie PKO BP na podstawie tej umowy otrzymuje wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji agenta emisji - w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września w 2021 roku wynosiło ono 113 milionów PLN, a w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2020 roku 89 milionów PLN.

- **TRANSAKJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO – JEDNOSTKI STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA**

Transakcje Banku jako jednostki dominującej z jednostkami stowarzyszonymi i wspólnymi przedsięwzięciami zostały przedstawione w tabeli poniżej. Wszystkie opisane poniżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodlegających od warunków rynkowych.



| 30.09.2021 roku<br>Nazwa spółki                                | Należności | w tym kredyty | Zobowiązania | Udzielone<br>zobowiązania<br>pozabilansowe |            |
|--|------------|---------------|--------------|--|------------|
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.  | 106        |               | 23           | 133  | 37         |
| „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.                           | 17         |               | 17           | 5  | -          |
| Bank Pocztowy SA   | -          |               | -            | -  | 1          |
| „Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.            | -          |               | -            | 1  | -          |
| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.                            | -          |               | -            | 16   | 839        |
| <b>Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone</b> | <b>123</b> | <b>40</b>     | <b>155</b>   | <b>155</b>                                 | <b>877</b> |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021<br>ROKU<br>Nazwa spółki | Przychody ogółem | w tym z tytułu<br>odsetek i prowizji | Koszty ogółem | w tym z tytułu<br>odsetek i prowizji |
|--|------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.              | 513              | 386                                  | 74            | 74                                   |
| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.  | -                | -                                    | 16            | -                                    |
| <b>Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone</b>             | <b>513</b>       | <b>386</b>                           | <b>90</b>     | <b>74</b>                            |

| 31.12.2020 roku<br>Nazwa spółki                                | Należności | w tym kredyty | Zobowiązania | Udzielone<br>zobowiązania<br>pozabilansowe |            |
|--|------------|---------------|--------------|--|------------|
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.  | 54         |               | 6            | 168  | 54         |
| „Centrum Obsługi Biznesu” sp. z o.o.                           | 17         |               | 17           | 4  | -          |
| Bank Pocztowy SA   | -          |               | -            | -  | 1          |
| „Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.            | -          |               | -            | 22   | -          |
| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.                            | -          |               | -            | 18   | 767        |
| <b>Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone</b> | <b>71</b>  | <b>23</b>     | <b>212</b>   | <b>212</b>                                 | <b>822</b> |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020<br>ROKU     | Przychody ogółem | w tym z tytułu<br>odsetek i prowizji | Koszty ogółem | w tym z tytułu<br>odsetek i prowizji |
|--|------------------|--------------------------------------|---------------|--------------------------------------|
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.  | 205              | 203                                  | 36            | 35                                   |
| <b>Razem wspólne przedsięwzięcia i jednostki stowarzyszone</b> | <b>205</b>       | <b>203</b>                           | <b>36</b>     | <b>35</b>                            |



### 33. HIERARCHIA WARTOŚCI GODZIWEJ

Klasyfikacja instrumentów finansowych oraz metody ustalania wartości godziwej opisane zostały w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

| AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ<br>30.09.2021   | Wartość<br>bilansowa | Poziom 1                                     | Poziom 2  | Poziom 3                        |
|--|----------------------|--|---|---------------------------------|
|  |                      | Ceny<br>kwotowane na<br>aktywnych<br>rynkach | Techniki wyceny<br>oparte na<br>obserwowalnych<br>danych<br>rynkowych | Pozostałe<br>techniki<br>wyceny |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 791                  | -  | 791   | -                               |
| Pozostałe instrumenty pochodne   | 10 512               | -  | 10 512  | -                               |
| <b>Papiery wartościowe</b>   | <b>68 597</b>        | <b>53 440</b>                                | <b>14 011</b>   | <b>1 146</b>                    |
| <b>przeznaczone do obrotu</b>  | <b>685</b>           | <b>685</b>                                   | -   | -                               |
| dłużne papiery wartościowe   | 669                  | 669  | -   | -                               |
| akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach  | 14                   | 14   | -   | -                               |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                    | 2  | -   | -                               |
| <b>nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>              | <b>2 230</b>         | <b>1 712</b>                                 | <b>31</b>   | <b>487</b>                      |
| dłużne papiery wartościowe   | 904                  | 731  | 22  | 151                             |
| akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach  | 156                  | 156  | -   | -                               |
| udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach   | 337                  | -  | 1   | 336                             |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 833                  | 825  | 8   | -                               |
| <b>wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>   | <b>65 682</b>        | <b>51 043</b>                                | <b>13 980</b>   | <b>659</b>                      |
| dłużne papiery wartościowe   | 65 682               | 51 043                                       | 13 980  | 659                             |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>   | <b>4 941</b>         | -  | <b>1</b>  | <b>4 940</b>                    |
| <b>nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>              | <b>4 940</b>         | -  | -   | <b>4 940</b>                    |
| kredyty na nieruchomości   | 4                    | -  | -   | 4                               |
| kredyty gospodarcze  | 103                  | -  | -   | 103                             |
| kredyty konsumpcyjne   | 4 833                | -  | -   | 4 833                           |
| <b>wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite</b>   | <b>1</b>             | -  | <b>1</b>  | -                               |
| kredyty konsumpcyjne   | 1                    | -  | 1   | -                               |
| <b>Razem</b>   | <b>84 841</b>        | <b>53 440</b>                                | <b>25 315</b>   | <b>6 086</b>                    |



| ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ<br>30.09.2021         | Wartość bilansowa | Poziom 1                            | Poziom 2  | Poziom 3                  |
|--|-------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|
|  |                   | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Pozostałe techniki wyceny |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                             | 1 372             | -                                   | 1 372   | -                         |
| Pozostałe instrumenty pochodne                                   | 10 435            | -                                   | 10 435  | -                         |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych | 1                 | 1                                   | -   | -                         |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych                | 1 124             | -                                   | 1 124   | -                         |
| <b>Razem</b>   | <b>12 932</b>     | <b>1</b>                            | <b>12 931</b>   | <b>-</b>                  |

| AKTYWA WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ<br>31.12.2020   | Wartość bilansowa | Poziom 1                            | Poziom 2  | Poziom 3                  |
|--|-------------------|-------------------------------------|---|---------------------------|
|  |                   | Ceny kwotowane na aktywnych rynkach | Techniki wyceny oparte na obserwowalnych danych rynkowych | Pozostałe techniki wyceny |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 958               | -                                   | 958   | -                         |
| Pozostałe instrumenty pochodne   | 5 501             | -                                   | 5 501   | -                         |
| <b>Papiery wartościowe</b>   | <b>77 155</b>     | <b>68 647</b>                       | <b>7 174</b>  | <b>1 334</b>              |
| <b>przeznaczone do obrotu</b>  | <b>1 178</b>      | <b>824</b>                          | <b>354</b>  | <b>-</b>                  |
| dłużne papiery wartościowe   | 1 151             | 797                                 | 354   | -                         |
| akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach  | 25                | 25                                  | -   | -                         |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                 | 2                                   | -   | -                         |
| <b>nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>              | <b>2 466</b>      | <b>1 832</b>                        | <b>26</b>   | <b>608</b>                |
| dłużne papiery wartościowe   | 978               | 799                                 | 21  | 158                       |
| akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach  | 135               | 135                                 | -   | -                         |
| udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach   | 451               | -                                   | 1   | 450                       |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 902               | 898                                 | 4   | -                         |
| <b>wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite - dłużne papiery wartościowe</b>            | <b>73 511</b>     | <b>65 991</b>                       | <b>6 794</b>  | <b>726</b>                |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>   | <b>6 009</b>      | <b>-</b>                            | <b>-</b>  | <b>6 009</b>              |
| <b>nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat</b>              | <b>6 009</b>      | <b>-</b>                            | <b>-</b>  | <b>6 009</b>              |
| kredyty na nieruchomości   | 7                 | -                                   | -   | 7                         |
| kredyty gospodarcze  | 114               | -                                   | -   | 114                       |
| kredyty konsumpcyjne   | 5 888             | -                                   | -   | 5 888                     |
| <b>Razem</b>   | <b>89 623</b>     | <b>68 647</b>                       | <b>13 633</b>   | <b>7 343</b>              |



| ZOBOWIĄZANIA WYCENIANE W WARTOŚCI<br>GODZIWEJ<br>31.12.2020 | Wartość<br>bilansowa | Poziom 1                                     | Poziom 2   | Poziom 3                        |
|---|----------------------|--|--|---------------------------------|
|   |                      | Ceny<br>kwotowane na<br>aktywnych<br>rynkach | Techniki wyceny<br>oparte na<br>obserwowalnych<br>danych rynkowych | Pozostałe<br>techniki<br>wyceny |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                        | 378                  | -  | 378  | -                               |
| Pozostałe instrumenty pochodne                              | 6 104                | -  | 6 104  | -                               |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych           | 1 216                | -  | 1 216  | -                               |
| <b>Razem</b>  | <b>7 698</b>         | <b>-</b>                                     | <b>7 698</b>   | <b>-</b>                        |

| UZGODNIENIE ZMIAN W TRAKCIE OKRESÓW WARTOŚCI GODZIWEJ NA<br>POZIOMIE 3 HIERARCHII WARTOŚCI GODZIWEJ                                    | 01.01.2021 -<br>30.09.2021 | 01.01.2020 -<br>30.09.2020 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>Bilans otwarcia na początek okresu</b>  | <b>7 343</b>               | <b>11 109</b>              |
| Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w instrumenty kapitałowe   | (123)                      | 4                          |
| Zwiększenie /(zmniejszenie) zaangażowania w obligacje korporacyjne   | (6)                        | 114                        |
| Zwiększenie/(zmniejszenie) zaangażowania w kredyty i pożyczki udzielone klientom   | (853)                      | (1 645)                    |
| Przeniesienie z poziomu 3 do poziomu 2   | -                          | (1 457)                    |
| Reklasyfikacja z kategorii wycenianych według zamortyzowanego kosztu do wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 15                         | -                          |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat                                      | (24)                       | (174)                      |
| Zmiana wyceny ujęta w innych dochodach całkowitych   | (61)                       | (118)                      |
| Różnice kursowe  | 9                          | 7                          |
| Inne zmiany  | (214)                      | -                          |
| <b>Stan na koniec okresu</b>   | <b>6 086</b>               | <b>7 840</b>               |



### 34. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE, KTÓRE W SKONSOLIDOWANYM SPRAWOZDANIU Z SYTUACJI FINANSOWEJ NIE SĄ PREZENTOWANE W WARTOŚCI GODZIWEJ

Metody i założenia ustalania wartości godziwej opisane zostały w sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020.

|  | poziom hierarchii wartości godziwej | 30.09.2021        |                 | 31.12.2020        |                 |
|--|-------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|  |                                     | wartość bilansowa | wartość godziwa | wartość bilansowa | wartość godziwa |
| Kasa, środki w Banku Centralnym  | nd                                  | 3 963             | 3 963           | 7 474             | 7 474           |
| Należności od banków   | 2                                   | 4 683             | 4 683           | 2 557             | 2 557           |
| <b>Papiery wartościowe (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b>                   | <b>1,2,3</b>                        | <b>69 916</b>     | <b>69 885</b>   | <b>46 522</b>     | <b>47 733</b>   |
| obligacje skarbowe PLN   | 1                                   | 50 236            | 50 222          | 29 647            | 30 682          |
| obligacje skarbowe walutowe  | 1                                   | -                 | -               | 39                | 39              |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa  | 1                                   | 12 046            | 11 982          | 9 887             | 10 015          |
| obligacje komunalne PLN  | 2                                   | 4 930             | 4 968           | 5 060             | 5 060           |
| obligacje korporacyjne PLN   | 1, 2, 3                             | 1 891             | 1 867           | 1 518             | 1 539           |
| obligacje korporacyjne walutowe  | 2                                   | 813               | 846             | 371               | 398             |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b> | <b>3</b>                            | <b>225 388</b>    | <b>226 078</b>  | <b>216 590</b>    | <b>216 993</b>  |
| kredyty na nieruchomości   | 3                                   | 118 191           | 117 053         | 116 318           | 115 054         |
| kredyty gospodarcze  | 3                                   | 61 726            | 63 029          | 58 961            | 60 134          |
| kredyty konsumpcyjne   | 3                                   | 25 743            | 26 260          | 22 932            | 23 386          |
| należności z tytułu faktoringu   | 3                                   | 2 235             | 2 236           | 1 628             | 1 628           |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | 3                                   | 17 493            | 17 500          | 16 751            | 16 791          |
| Należności z tytułu działalności ubezpieczeniowej  | 3                                   | 911               | 911             | 798               | 798             |
| Inne aktywa finansowe  | 3                                   | 2 051             | 2 051           | 1 937             | 1 937           |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego   | nd.                                 | 8                 | 8               | -                 | -               |
| Zobowiązania wobec banków  | 2                                   | 6 988             | 6 988           | 2 626             | 2 626           |
| <b>Transakcje z przyrzeczeniem odkupu</b>  | <b>2</b>                            | <b>762</b>        | <b>762</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>        |
| <b>Zobowiązania wobec klientów</b>   | <b>3</b>                            | <b>297 535</b>    | <b>297 534</b>  | <b>281 140</b>    | <b>281 167</b>  |
| zobowiązania wobec gospodarstw domowych  | 3                                   | 236 999           | 236 996         | 223 691           | 223 689         |
| zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych   | 3                                   | 46 357            | 46 359          | 43 705            | 43 734          |
| zobowiązania wobec jednostek budżetowych   | 3                                   | 14 179            | 14 179          | 13 744            | 13 744          |
| Zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej  | 3                                   | 1 968             | 1 968           | 1 740             | 1 740           |
| Otrzymane kredyty i pożyczki   | 3                                   | 2 242             | 2 242           | 2 267             | 2 267           |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych  | 1, 2, 3                             | 29 038            | 29 363          | 32 098            | 32 584          |
| Zobowiązania podporządkowane   | 2                                   | 2 704             | 2 739           | 2 716             | 2 768           |
| Inne zobowiązania finansowe  | 3                                   | 4 015             | 4 015           | 3 011             | 3 011           |

### 35. POZOSTAŁE INFORMACJE

#### SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

Działalność Banku i pozostałych spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. nie wykazuje istotnych cech sezonowości lub cykliczności.

#### STANOWISKO ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. W ZAKRESIE MOŻLIWOŚCI ZREALIZOWANIA WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKÓW NA DANY ROK

PKO Bank Polski S.A. nie przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników na 2021 rok.

#### ZNACZĄCE UMOWY ORAZ ISTOTNE UMOWY Z BANKIEM CENTRALNYM LUB ORGANAMI NADZORU

PKO Bank Polski S.A. ma obowiązek informować w raportach o wszystkich umowach spełniających warunki definicji informacji poufnej określonej w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w sprawie nadużyć na rynku. W okresie styczeń-wrzesień 2021 roku Bank nie zawarł, a tym samym nie opublikował informacji o umowach spełniających warunki informacji poufnej.



Jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku nie zawarły znaczących umów oraz istotnych umów z bankiem centralnym lub organami nadzoru.

#### **ZACIĄGNIĘTE KREDYTY I UMOWY POŻYCZEK, GWARANCJI I PORĘCZEŃ NIEDOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku PKO Bank Polski S.A. oraz jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie zaciągały kredytów, pożyczek, a także nie otrzymały gwarancji i poręczeń niedotyczących działalności operacyjnej.

#### **INFORMACJE O NIESPŁACENIU KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB NARUSZENIU ISTOTNYCH POSTANOWIEŃ UMOWY KREDYTU LUB POŻYCZKI, W ODNIESIENIU DO KTÓRYCH NIE PODJĘTO ŻADNYCH DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH DO KOŃCA OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO**

Grupa Kapitałowa Banku nie identyfikuje niespłaconych kredytów lub pożyczek oraz naruszenia istotnych postanowień umownych kredytu lub pożyczki, w których występuje jako kredytobiorca lub pożyczkobiorca w odniesieniu do których do 30 września 2021 roku nie podjęto żadnych działań naprawczych.

#### **INFORMACJE O ZAWARCIU PRZEZ EMITENTA LUB JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ TRANSAKCYJ Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI, JEŻELI ZOSTAŁY ZAWARTE NA INNYCH WARUNKACH NIŻ RYNKOWE**

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku PKO Bank Polski S.A. świadczył na rzecz jednostek powiązanych (podporządkowanych) usługi w zakresie prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania lokat, udzielania kredytów i pożyczek, emisji dłużnych papierów wartościowych, udzielania gwarancji i bieżących operacji wymiany oraz oferowania jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy, produktów leasingowych, produktów faktoringowych i produktów ubezpieczeniowych spółek z Grupy Kapitałowej Banku, a także usługi oferowane przez Biuro Maklerskie Banku.

Bank świadczył na rzecz PKO Banku Hipotecznego S.A. usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych, realizacji czynności obsługi posprzedażowej tych kredytów oraz czynności wspomagających w ramach umowy outsourcingowej. Wybranym spółkom Grupy Kapitałowej Banku, Bank udostępniał infrastrukturę i oferował usługi teleinformatyczne oraz wynajmował powierzchnię biurową. Bank wspólnie ze spółką Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. świadczył usługi rozliczania transakcji płatniczych.

Powyższe usługi były świadczone na warunkach, które nie odbiegają istotnie od warunków rynkowych.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie zawarły istotnych transakcji z podmiotami powiązanyymi na innych warunkach niż rynkowe.

#### **INFORMACJE O ZNACZĄCYCH UMOWACH DOTYCZĄCYCH UDZIELENIA PRZEZ EMITENTA LUB PRZEZ JEDNOSTKĘ OD NIEGO ZALEŻNĄ PORĘCZEŃ KREDYTU LUB POŻYCZKI LUB UDZIELENIA GWARANCJI**

Na 30 września 2021 roku łączna wartość gwarancji spłaty kredytów udzielonych przez PKO Bank Polski S.A. spółce PKO Leasing S.A. przestała być znacząca w porównaniu z 30 czerwca 2021 roku dzięki spłacie dwóch gwarantowanych kredytów.

PKO Bank Polski S.A. i jednostki zależne PKO Banku Polskiego S.A. nie identyfikują innych umów gwarancji lub poręczeń spłaty kredytu lub pożyczki udzielonych jednemu podmiotowi lub jednostkom zależnym od tego podmiotu, których łączna wartość jest znacząca.

#### **WSKAZANIE ISTOTNYCH POSTĘPOWAŃ TOCZĄCYCH SIĘ PRZED SĄDEM, ORGANEM WŁAŚCIWYM DLA POSTĘPOWANIA ARBITRAŻOWEGO LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ**

Za istotne Bank uznał (biorąc pod uwagę wartość i przyrost liczby postępowań) postępowania sądowe dotyczące kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych. Na 30 września 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 10 815 postępowań sądowych (na 31 grudnia 2020 roku: 5 372), które dotyczyły kredytów hipotecznych udzielonych w ubiegłych latach w walucie obcej o łącznej wartości przedmiotu sporu 3 264 milionów PLN (na 31 grudnia 2020 roku: 1 404 miliony PLN), w tym jedno postępowanie grupowe. Przedmiotem wystąpień Klientów Banku są przede wszystkim roszczenia o stwierdzenie nieważności całości lub części umowy lub o zapłatę z tytułu zwrotu rzekomo nienależnego świadczenia w związku z abuzywnym charakterem klauzul walutowych. Żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych

Opis głównych spraw spornych, w tym dotyczących kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych został przedstawiony w nocie „Sprawy sporne”.





#### INNE INFORMACJE, KTÓRE SĄ ISTOTNE DLA OCENY SYTUACJI KADROWEJ, MAJĄTKOWEJ, FINANSOWEJ, WYNIKU FINANSOWEGO EMITENTA I ICH ZMIAN

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku w PKO Banku Polskim S.A. oraz jednostkach zależnych PKO Banku Polskiego S.A. nie wystąpiły inne znaczące zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i wyniku finansowego.

### 36. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych zarówno w Banku, jak i w pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej.

Celem zarządzania ryzykiem jest zapewnienie (przy zmieniającym się otoczeniu) rentowności działalności biznesowej, przy jednoczesnej kontroli i utrzymaniu poziomu ryzyka w ramach systemu limitów i przyjętej przez Bank i Grupę Kapitałową tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. Poziom ryzyka stanowi ważny składnik procesu planistycznego.

Grupa Kapitałowa identyfikuje ryzyka w swojej działalności oraz analizuje wpływ poszczególnych rodzajów ryzyka na swoją działalność biznesową. Wszystkie ryzyka podlegają zarządzaniu, część z nich ma istotny wpływ w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrycia. Za istotne ryzyka Grupa Kapitałowa uznaje ryzyko kredytowe, ryzyko walutowych kredytów hipotecyjnych dla gospodarstw domowych, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko biznesowe, ryzyko zmian makroekonomicznych oraz ryzyko modeli. Regularnie, co najmniej w cyklu rocznym, Grupa Kapitałowa przeprowadza ocenę istotności wszystkich zidentyfikowanych ryzyk.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020 oraz w raporcie Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu Grupy Kapitałowej według stanu na 31 grudnia 2020 roku i 30 czerwca 2021 roku Grupa Kapitałowa szczegółowo opisała następujące elementy systemu zarządzania ryzykiem: definicja ryzyka, cel zarządzania określonym ryzykiem, identyfikacja ryzyka, pomiar i ocena, kontrola, prognozowanie i monitorowanie, raportowanie i działania zarządcze dla zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka.

W okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku Grupa Kapitałowa nie zmieniła zasad i organizacji procesu zarządzania ryzykiem w stosunku do zasad opisanych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok 2020, za wyjątkiem wpływu działań opisanych poniżej.

### 37. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM

- WPŁYW COVID-19 NA JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

Ekspozycje objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi prezentują poniższe tabele:

a) wartość bilansowa brutto czynnych i wygasłych ekspozycji

| Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów | 30.09.2021       |                           |                |        |                              |                            |                            |                             |         |
|---|------------------|---------------------------|----------------|--------|------------------------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|
|   | Liczba dłużników | Wartość bilansowa brutto  |                |        | Rezydualny termin moratoriów |                            |                            |                             |         |
|   |                  | W tym: moratoria ustawowe | W tym: wygasłe |        | <= 3 miesiące                | > 3 miesiące <= 6 miesięcy | > 6 miesięcy <= 9 miesięcy | > 9 miesięcy <= 12 miesięcy | > 1 rok |
| Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria   | 187169           | 29 720                    |                |        |                              |                            |                            |                             |         |
| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej „EUNB”)   | 183 420          | 27 848                    | 85             | 27 557 | 110                          | 26                         | 4                          | 19                          | 132     |
| bankowości detalicznej i prywatnej  |                  | 17 432                    | 85             | 17 376 | 48                           | 3                          | -                          | 5                           | -       |
| na nieruchomości  |                  | 14 193                    | 60             | 14 183 | 9                            | 1                          | -                          | -                           | -       |
| należności z tytułu leasingu finansowego konsumpcyjne   |                  | 2                         | -              | 2      | -                            | -                          | -                          | -                           | -       |
| konsumpcyjne  |                  | 3 237                     | 25             | 3 191  | 39                           | 2                          | -                          | 5                           | -       |
| firm i przedsiębiorstw  |                  | 5 037                     | -              | 4 909  | 50                           | 18                         | 3                          | 5                           | 52      |
| gospodarcze   |                  | 963                       | -              | 921    | 13                           | 7                          | -                          | 2                           | 20      |
| na nieruchomości  |                  | 1 678                     | -              | 1 678  | -                            | -                          | -                          | -                           | -       |
| należności z tytułu leasingu finansowego  |                  | 2 396                     | -              | 2 310  | 37                           | 11                         | 3                          | 3                           | 32      |
| konsumpcyjne  |                  | 5 379                     | -              | 5 272  | 12                           | 5                          | 1                          | 9                           | 80      |
| gospodarcze   |                  | 3 516                     | -              | 3 495  | 7                            | 2                          | -                          | 9                           | 3       |
| należności z tytułu leasingu finansowego  |                  | 1 031                     | -              | 945    | 5                            | 3                          | 1                          | -                           | 77      |
| na nieruchomości  |                  | 832                       | -              | 832    | -                            | -                          | -                          | -                           | -       |



Bank Polski

| Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów | 31.12.2020       |                          |                              |                |               |                            |                            |                             |         |
|---|------------------|--------------------------|------------------------------|----------------|---------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------|
|   | Liczba dłużników | Wartość bilansowa brutto | Rezydualny termin moratoriów |                |               |                            |                            |                             |         |
|   |                  |                          | W tym: moratoria ustawowe    | W tym: wygasłe | <= 3 miesiące | > 3 miesiące <= 6 miesięcy | > 6 miesięcy <= 9 miesięcy | > 9 miesięcy <= 12 miesięcy | > 1 rok |
| Kredyty i pożyczki w odniesieniu do których zaproponowano moratoria   | 209 024          | 34 491                   |                              |                |               |                            |                            |                             |         |
| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB  | 206 220          | 33 876                   | 42                           | 30 729         | 3 022         | 62                         | 3                          | 15                          | 45      |
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>   |                  | 20 780                   | 42                           | 18 675         | 2 095         | 3                          | -                          | 7                           | -       |
| na nieruchomości  |                  | 16 441                   | 30                           | 14 784         | 1 657         | -                          | -                          | -                           | -       |
| należności z tytułu leasingu finansowego konsumpcyjne   |                  | 3                        | -                            | 3              | -             | -                          | -                          | -                           | -       |
| 4 336   |                  | 4 336                    | 12                           | 3 888          | 438           | 3                          | -                          | 7                           | -       |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>   |                  | 6 690                    | -                            | 6 387          | 208           | 53                         | 1                          | 6                           | 35      |
| gospodarcze   |                  | 1 657                    | -                            | 1 607          | 28            | 4                          | -                          | 3                           | 15      |
| na nieruchomości  |                  | 1 546                    | -                            | 1 469          | 77            | -                          | -                          | -                           | -       |
| należności z tytułu leasingu finansowego  |                  | 3 487                    | -                            | 3 311          | 103           | 49                         | 1                          | 3                           | 20      |
| <b>korporacyjne</b>   |                  | 6 406                    | -                            | 5 667          | 719           | 6                          | 2                          | 2                           | 10      |
| gospodarcze   |                  | 3 475                    | -                            | 2 915          | 551           | 4                          | -                          | 2                           | 3       |
| należności z tytułu leasingu finansowego  |                  | 1 529                    | -                            | 1 351          | 167           | 2                          | 2                          | -                           | 7       |
| na nieruchomości  |                  | 1 402                    | -                            | 1 401          | 1             | -                          | -                          | -                           | -       |



Bank Polski

b) wartość bilansowa brutto czynnych ekspozycji

| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) | 30.09.2021               |   |               |                |   |   |           |
|--|--------------------------|---|---------------|----------------|---|---|-----------|
|  | Wartość bilansowa brutto |   |               |                |   |   |           |
|  | Obsługiwane              |   |               | Nieobsługiwane |   |   |           |
|  |                          | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: faza 2 |                | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni |           |
| <b>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</b>                        | <b>291</b>               | <b>253</b>  | <b>-</b>      | <b>123</b>     | <b>38</b>   | <b>-</b>  | <b>21</b> |
| bankowości detalicznej i prywatnej   | 56                       | 41  | -             | 3              | 15  | -   | 2         |
| na nieruchomości   | 10                       | 9   | -             | -              | 1   | -   | -         |
| konsumpcyjne   | 46                       | 32  | -             | 3              | 14  | -   | 2         |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>128</b>               | <b>108</b>  | <b>-</b>      | <b>58</b>      | <b>20</b>   | <b>-</b>  | <b>19</b> |
| gospodarcze  | 42                       | 39  | -             | 20             | 3   | -   | 3         |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | 86                       | 69  | -             | 38             | 17  | -   | 16        |
| <b>korporacyjne</b>  | <b>107</b>               | <b>104</b>  | <b>-</b>      | <b>62</b>      | <b>3</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>  |
| gospodarcze  | 22                       | 19  | -             | 5              | 3   | -   | -         |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | 85                       | 85  | -             | 57             | -   | -   | -         |



Bank Polski

| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi) | 31.12.2020               |   |              |              |   |   |            |
|--|--------------------------|---|--------------|--------------|---|---|------------|
|  | Wartość bilansowa brutto |   |              |              |   |   |            |
|  | Obsługiwane              |   |              |              | Nieobsługiwane  |   |            |
|  |                          | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym faza 2 |              | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni |            |
| <b>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</b>                        | <b>3 147</b>             | <b>2 878</b>  | <b>31</b>    | <b>1 597</b> | <b>269</b>  | <b>3</b>  | <b>253</b> |
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>  | <b>2 104</b>             | <b>2 038</b>  | <b>31</b>    | <b>1 310</b> | <b>66</b>   | <b>3</b>  | <b>55</b>  |
| na nieruchomości   | 1 657                    | 1 623   | 28           | 1 139        | 34  | 2   | 32         |
| konsumpcyjne   | 447                      | 415   | 3            | 171          | 32  | 1   | 23         |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>303</b>               | <b>223</b>  | <b>-</b>     | <b>79</b>    | <b>80</b>   | <b>-</b>  | <b>78</b>  |
| gospodarcze  | 50                       | 46  | -            | 29           | 4   | -   | 3          |
| na nieruchomości   | 76                       | 76  | -            | 10           | -   | -   | -          |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | 177                      | 101   | -            | 40           | 76  | -   | 75         |
| <b>korporacyjne</b>  | <b>740</b>               | <b>617</b>  | <b>-</b>     | <b>208</b>   | <b>123</b>  | <b>-</b>  | <b>120</b> |
| gospodarcze  | 561                      | 558   | -            | 201          | 3   | -   | -          |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | 178                      | 58  | -            | 7            | 120   | -   | 120        |
| na nieruchomości   | 1                        | 1   | -            | -            | -   | -   | -          |



Bank Polski

c) skumulowana utrata wartości czynnych ekspozycji

| 30.09.2021   |             |   |   |               |                |   |   |
|--|-------------|---|---|---------------|----------------|---|---|
| Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego |             |   |   |               |                |   |   |
| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)       | Obsługiwane |   |   |               | Nieobsługiwane |   |   |
|  |             | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi |   | w tym: faza 2 |                | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni |
| <b>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB</b>                              | <b>(28)</b> | <b>(7)</b>  | - | <b>(5)</b>    | <b>(21)</b>    | -   | <b>(8)</b>  |
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>  | <b>(12)</b> | <b>(2)</b>  | - | <b>(1)</b>    | <b>(10)</b>    | -   | <b>(1)</b>  |
| na nieruchomości   | -           | -   | - | -             | -              | -   | -   |
| konsumpcyjne   | (12)        | (2)   | - | (1)           | (10)           | -   | (1)   |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>(10)</b> | <b>(2)</b>  | - | <b>(2)</b>    | <b>(8)</b>     | -   | <b>(7)</b>  |
| gospodarcze  | (2)         | (1)   | - | (1)           | (1)            | -   | -   |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | (8)         | (1)   | - | (1)           | (7)            | -   | (7)   |
| <b>korporacyjne</b>  | <b>(6)</b>  | <b>(3)</b>  | - | <b>(2)</b>    | <b>(3)</b>     | -   | -   |
| gospodarcze  | (3)         | -   | - | -             | (3)            | -   | -   |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | (3)         | (3)   | - | (2)           | -              | -   | -   |



Bank Polski

| 31.12.2020   |              |   |               |                |   |            |   |
|--|--------------|---|---------------|----------------|---|------------|---|
| Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego |              |   |               |                |   |            |   |
| Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB (ustawowymi i pozaustawowymi)       | Obsługiwane  |   |               | Nieobsługiwane |   |            | w tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni |
|  |              | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | w tym: faza 2 |                | w tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi |            |   |
| <b>Kredyty i zaliczki objęte moratoriami zgodnymi z wytycznymi EUNB:</b>                             | <b>(149)</b> | <b>(79)</b>   | <b>(3)</b>    | <b>(71)</b>    | <b>(70)</b>   | <b>(1)</b> | <b>(61)</b>   |
| <b>bankowości detalicznej i prywatnej</b>  | <b>(91)</b>  | <b>(68)</b>   | <b>(3)</b>    | <b>(62)</b>    | <b>(23)</b>   | <b>(1)</b> | <b>(17)</b>   |
| na nieruchomości   | (49)         | (40)  | (2)           | (37)           | (9)   | (1)        | (9)   |
| konsumpcyjne   | (42)         | (28)  | (1)           | (25)           | (14)  | -          | (8)   |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>(24)</b>  | <b>(5)</b>  | -             | <b>(3)</b>     | <b>(19)</b>   | -          | <b>(19)</b>   |
| gospodarcze  | (2)          | (2)   | -             | (2)            | -   | -          | -   |
| na nieruchomości   | (1)          | (1)   | -             | -              | -   | -          | -   |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | (21)         | (2)   | -             | (1)            | (19)  | -          | (19)  |
| <b>korporacyjne</b>  | <b>(34)</b>  | <b>(6)</b>  | -             | <b>(6)</b>     | <b>(28)</b>   | -          | <b>(25)</b>   |
| gospodarcze  | (9)          | (6)   | -             | (6)            | (3)   | -          | -   |
| należności z tytułu leasingu finansowego   | (25)         | -   | -             | -              | (25)  | -          | (25)  |





- d) wartość bilansowa brutto oraz maksymalna uznawalna kwota gwarancji nowo udzielonych kredytów objętych gwarancjami

| Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 | 30.09.2021               |   |  |                                       |
|--|--------------------------|---|--|---------------------------------------|
|  | Wartość bilansowa brutto |   | Maksymalna uznawalna kwota gwarancji   | Wartość bilansowa brutto              |
|  |                          | W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 | Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych |
| <b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>   | <b>6 343</b>             | <b>49</b>   | <b>5 042</b>   | <b>1</b>                              |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>4 896</b>             | <b>29</b>   | <b>3 916</b>   | <b>1</b>                              |
| gospodarcze  | 4 892                    | 29  | 3 914  | -                                     |
| należności z tytułu faktoringu   | 4                        | -   | 2  | 1                                     |
| <b>korporacyjne</b>  | <b>1 447</b>             | <b>20</b>   | <b>1 126</b>   | <b>-</b>                              |
| gospodarcze  | 1 171                    | 20  | 937  | -                                     |
| należności z tytułu faktoringu   | 276                      | -   | 189  | -                                     |

| Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzonych w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 | 31.12.2020               |   |  |
|--|--------------------------|---|--|
|  | Wartość bilansowa brutto |   | Maksymalna uznawalna kwota gwarancji   |
|  |                          | W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi | Gwarancja publiczna otrzymana w związku z kryzysem spowodowanym przez COVID-19 |
| <b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>   | <b>3 699</b>             | <b>23</b>   | <b>133</b>   |
| <b>firm i przedsiębiorstw</b>  | <b>2 761</b>             | <b>12</b>   | <b>133</b>   |
| gospodarcze  | 2 478                    | 12  | -  |
| należności z tytułu faktoringu   | 283                      | -   | 133  |
| <b>korporacyjne – gospodarcze</b>  | <b>938</b>               | <b>11</b>   | <b>-</b>   |

Grupa Kapitałowa ujmując wpływ COVID-19 na portfel kredytowy wzięła pod uwagę trzy scenariusze rozwoju głównych parametrów makroekonomicznych. Oszacowanie wpływu pandemii odbywa się na bazie zależności pomiędzy stratą oczekiwaną a zmianą parametrów makroekonomicznych ujętych w każdym z trzech scenariuszy opracowanych na podstawie wewnętrznych prognoz Grupy Kapitałowej. Zakres prognozowanych wskaźników obejmuje m.in. wskaźniki dynamiki PKB oraz stopę bezrobocia, ponieważ te parametry mają najistotniejszy wpływ na poziom rozpoznanych zmian wyceny aktywów Grupy Kapitałowej. Aby adekwatnie uwzględnić dużą kwartalną zmienność wskaźników makroekonomicznych w modelach parametrów ryzyka (w szczególności w modelu parametru prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania - PD), przyjęto uśrednione wartości tych wskaźników w 2 letnim okresie obejmującym pandemię.



Poniższe tabele prezentują przyjęte w kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych prognozy głównych wskaźników makroekonomicznych wraz z przyjętymi dla nich prawdopodobieństwami realizacji.

| scenariusz na 30.09.2021 | Bazowy |       |       | optymistyczny |       |       | pesymistyczny |       |       |
|--------------------------|--------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------|-------|-------|
| prawdopodobieństwo       | 75%    |       |       | 5%            |       |       | 20%           |       |       |
|                          | 2021   | 2022  | 2023  | 2021          | 2022  | 2023  | 2021          | 2022  | 2023  |
| Dynamika PKB r/r         | 5,7    | 5,4   | 3,0   | 9,6           | 10,5  | 3,0   | 1,8           | 0,2   | 3,0   |
| Stopa bezrobocia         | 3,0    | 2,8   | 2,8   | 2,7           | 1,9   | 2,8   | 4,3           | 5,5   | 2,8   |
| Wibor 3M                 | 0,2    | 0,5   | 2,4   | 0,5           | 2,0   | 2,4   | 0,2           | -0,2  | 2,4   |
| Indeks cen nieruchomości | 103,4  | 109,8 | 102,5 | 105,8         | 119,0 | 102,5 | 101,6         | 100,2 | 102,5 |
| CHF/PLN                  | 4,1    | 4,0   | 3,8   | 4,0           | 3,7   | 3,7   | 4,3           | 4,5   | 4,0   |

| scenariusz na 31.12.2020 | Bazowy |       |       | optymistyczny |       |       | pesymistyczny |      |       |
|--------------------------|--------|-------|-------|---------------|-------|-------|---------------|------|-------|
| prawdopodobieństwo       | 75%    |       |       | 5%            |       |       | 20%           |      |       |
|                          | 2021   | 2022  | 2023  | 2021          | 2022  | 2023  | 2021          | 2022 | 2023  |
| Dynamika PKB r/r         | 5,4    | 4,7   | 3,0   | 9,9           | 7,0   | 3,0   | 0,8           | 2,4  | 3,0   |
| Stopa bezrobocia         | 5,9    | 4,5   | 3,7   | 5,2           | 3,4   | 3,7   | 8,0           | 5,6  | 3,7   |
| Wibor 3M                 | 0,2    | 1,0   | 2,4   | 1,9           | 2,9   | 2,4   | -0,2          | 0,3  | 2,4   |
| Indeks cen nieruchomości | 99,5   | 102,9 | 102,5 | 103,3         | 103,4 | 102,5 | 96,1          | 99,5 | 102,5 |
| CHF/PLN                  | 4,1    | 3,9   | 3,8   | 3,8           | 3,6   | 3,7   | 4,4           | 4,3  | 4,0   |

### 38. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYCH KREDYTÓW HIPOTECZNYCH DLA OSÓB PRYWATNYCH

Grupa Kapitałowa w sposób szczególny analizuje portfel walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych. Grupa Kapitałowa na bieżąco monitoruje jakość tego portfela i analizuje ryzyko pogorszenia się jakości tego portfela. Grupa Kapitałowa uwzględnia ryzyko walutowych kredytów hipotecznych dla osób prywatnych w zarządzaniu adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym.

| KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI DLA OSÓB PRYWATNYCH (BANKOWOŚĆ DETALICZNA I PRYWATNA) WEDŁUG WALUT | 30.09.2021     |                |                | 31.12.2020     |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Brutto         | odpis          | netto          | brutto         | odpis          | Netto          |
| <b>w walutach lokalnych</b>  | <b>97 964</b>  | <b>(1 250)</b> | <b>96 714</b>  | <b>94 088</b>  | <b>(1 207)</b> | <b>92 881</b>  |
| PLN  | 97 526         | (1 228)        | 96 298         | 93 828         | (1 188)        | 92 640         |
| UAH  | 438            | (22)           | 416            | 260            | (19)           | 241            |
| <b>w walutach obcych</b>   | <b>16 618</b>  | <b>(756)</b>   | <b>15 862</b>  | <b>18 198</b>  | <b>(719)</b>   | <b>17 479</b>  |
| CHF  | 13 995         | (681)          | 13 314         | 15 366         | (647)          | 14 719         |
| EUR  | 2 581          | (71)           | 2 510          | 2 787          | (68)           | 2 719          |
| USD  | 34             | (4)            | 30             | 36             | (4)            | 32             |
| INNE   | 8              | -              | 8              | 8              | -              | 8              |
| <b>RAZEM</b>   | <b>114 582</b> | <b>(2 006)</b> | <b>112 576</b> | <b>112 285</b> | <b>(1 926)</b> | <b>110 359</b> |



| KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE<br>UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY<br>UDZIELENIA |   | INDEKSOWANE   | DENOMINOWANE   | Razem          |
|--|---|---------------|----------------|----------------|
| <b>30.09.2021</b>  |   |               |                |                |
| do 2002 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 46             | 46             |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (2)            | (2)            |
|  | Wartość netto                                   | -             | 44             | 44             |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        |               | 4 353          | 4 353          |
| od 2003 roku<br>do 2006 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 3 155          | 3 155          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (105)          | (105)          |
|  | Wartość netto                                   | -             | 3 050          | 3 050          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        |               | 39 993         | 39 993         |
| od 2007 roku<br>do 2009 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 7 815          | 7 815          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (526)          | (526)          |
|  | Wartość netto                                   | -             | 7 289          | 7 289          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        |               | 49 920         | 49 920         |
| od 2010 roku<br>do 2012 roku   | Wartość brutto                                  | 2 930         | 2 658          | 5 588          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | (49)          | (73)           | (122)          |
|  | Wartość netto                                   | 2 881         | 2 585          | 5 466          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | 10 255        | 11 500         | 21 755         |
| od 2013 roku<br>do 2016 roku   | Wartość brutto                                  | 4             | 10             | 14             |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (1)            | (1)            |
|  | Wartość netto                                   | 4             | 9              | 13             |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | 18            | 38             | 56             |
| <b>Razem</b>   | <b>Wartość brutto<sup>1</sup></b>               | <b>2 934</b>  | <b>13 684</b>  | <b>16 618</b>  |
|  | <b>Odpisy na straty kredytowe</b>               | <b>(49)</b>   | <b>(707)</b>   | <b>(756)</b>   |
|  | <b>Wartość netto</b>                            | <b>2 885</b>  | <b>12 977</b>  | <b>15 862</b>  |
|  | <b>Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)</b> | <b>10 273</b> | <b>105 804</b> | <b>116 077</b> |

<sup>1</sup> Wartość bilansowa brutto uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.



| KREDYTY I POŻYCZKI NA NIERUCHOMOŚCI WALUTOWE<br>UDZIELONE OSOBOM PRYWATNYM WEDŁUG DATY<br>UDZIELENIA |   | INDEKSOWANE   | DENOMINOWANE   | Razem          |
|--|---|---------------|----------------|----------------|
| <b>31.12.2020</b>  |   |               |                |                |
| do 2002 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 59             | 59             |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (1)            | (1)            |
|  | Wartość netto                                   | -             | 58             | 58             |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | -             | 5 444          | 5 444          |
| od 2003 roku<br>do 2006 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 3 616          | 3 616          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (106)          | (106)          |
|  | Wartość netto                                   | -             | 3 510          | 3 510          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | -             | 42 445         | 42 445         |
| od 2007 roku<br>do 2009 roku   | Wartość brutto                                  | -             | 8 464          | 8 464          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (491)          | (491)          |
|  | Wartość netto                                   | -             | 7 973          | 7 973          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | -             | 51 166         | 51 166         |
| od 2010 roku<br>do 2012 roku   | Wartość brutto                                  | 3 137         | 2 904          | 6 041          |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | (48)          | (72)           | (120)          |
|  | Wartość netto                                   | 3 089         | 2 832          | 5 921          |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | 10 648        | 11 903         | 22 551         |
| od 2013 roku<br>do 2016 roku   | Wartość brutto                                  | 5             | 12             | 17             |
|  | Odpisy na straty kredytowe                      | -             | (1)            | (1)            |
|  | Wartość netto                                   | 5             | 11             | 16             |
|  | Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)        | 18            | 43             | 61             |
| <b>Razem</b>   | <b>Wartość brutto<sup>1</sup></b>               | <b>3 142</b>  | <b>15 055</b>  | <b>18 197</b>  |
|  | <b>Odpisy na straty kredytowe</b>               | <b>(48)</b>   | <b>(671)</b>   | <b>(719)</b>   |
|  | <b>Wartość netto</b>                            | <b>3 094</b>  | <b>14 384</b>  | <b>17 478</b>  |
|  | <b>Liczba udzielonych kredytów (w sztukach)</b> | <b>10 666</b> | <b>111 001</b> | <b>121 667</b> |

<sup>1</sup> Wartość bilansowa brutto uwzględniająca koszt ryzyka prawnego dotyczącego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych.

### 39. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ

#### • WRAŻLIWOŚĆ DOCHODU ODSETKOWEGO

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

Wrażliwość dochodu odsetkowego w portfelu bankowym Grupy Kapitałowej na skokowe przesunięcie krzywej dochodowości o 100 p.b. w dół w horyzoncie jednego roku we wszystkich walutach przedstawia poniższa tabela:

| NAZWA MIARY                              | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Wrażliwość dochodu odsetkowego (mln PLN) | (573)      | (527)      |

#### • WRAŻLIWOŚĆ WARTOŚCI EKONOMICZNEJ

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



Poniższa tabela przedstawia miarę wrażliwości wartości ekonomicznej (stress-test) portfela bankowego Grupy Kapitałowej we wszystkich walutach na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku:

| NAZWA MIARY                                | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| Wrażliwość wartości ekonomicznej (mln PLN) | (1 392)    | (443)      |

## PORTFEL HANDLOWY

### • WARTOŚĆ ZAGROŻONA

Miara IR VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzn. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian krzywych stóp procentowych.

IR VaR w portfelu handlowym Banku przedstawia poniższa tabela:

| NAZWA MIARY   | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| IR VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN): |            |            |
| Wartość średnia   | 13         | 11         |
| Wartość maksymalna                                      | 16         | 20         |
| Wartość na koniec okresu                                | 13         | 13         |

## 40. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM WALUTOWYM

### • MIARY WRAŻLIWOŚCI

Miara FX VaR to potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych w określonym czasie (tzw. horyzoncie) oraz z założonym poziomem prawdopodobieństwa z tytułu zmian kursów walutowych.

Stress-testy służą do oszacowania straty w przypadku gwałtownych zmian na rynku walutowym, które nie są standardowo opisane za pomocą miar statystycznych.

FX VaR Banku, łącznie dla wszystkich walut przedstawia poniższa tabela:

| NAZWA MIARY WRAŻLIWOŚCI  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| VaR 10 - dniowy przy poziomie ufności 99% (mln PLN) <sup>1</sup> | 3          | 615        |

<sup>1</sup> Biorąc pod uwagę charakter prowadzonej działalności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej generujących istotne ryzyko walutowe oraz specyfikę rynku, na którym działają, Podmiot dominujący nie wyznacza skonsolidowanej miary wrażliwości VaR. Spółki te wykorzystują własne miary ryzyka do zarządzania ryzykiem walutowym. Miarę VaR 10-dniowy stosuje KREDOBANK SA, jej wartość na 30 września 2021 roku wyniosła ok. 0,1 miliona PLN, a na 31 grudnia 2020 roku ok. 0,1 miliona PLN.

### • POZYCJA WALUTOWA

Wielkość pozycji walutowych w Grupie Kapitałowej prezentuje poniższa tabela:

| POZYCJA WALUTOWA           | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------------|------------|------------|
| EUR                        | (42)       | (326)      |
| CHF                        | 42         | (14 361)   |
| Pozostałe (Globalna Netto) | (111)      | (50)       |

Wielkość pozycji walutowych jest kluczowym (poza zmiennościami kursów walutowych) czynnikiem determinującym poziom ryzyka walutowego, na jakie narażona jest Grupa Kapitałowa. Na poziom pozycji walutowych wpływają wszystkie transakcje walutowe, jakie zostają zawarte, bilansowe i pozabilansowe.

W 2020 roku Grupa Kapitałowa rozpoznała istotną pozycję walutową w CHF w kwocie około 14,2 miliarda PLN w związku z potwierdzonym uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 23 kwietnia 2021 roku zamiarem zawierania przez Bank ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie w walutach obcych (nota „Istotne zdarzenia w I półroczu 2021 roku”).



Z końcem kwietnia 2021 roku Grupa Kapitałowa zabezpieczyła całkowicie tę pozycję walutową poprzez zawarcie a następnie zamknięcie transakcji opcyjnych, które dawały Bankowi prawo nabycia walut obcych, oraz zawarcie i rozliczenie serii transakcji wymiany walutowej, w ramach których Grupa Kapitałowa nabyła za PLN waluty obce. W ślad za zabezpieczeniem pozycji walutowej istotnemu zmniejszeniu uległ wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego.

#### 41. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM PŁYNNOŚCI

##### • LUKA PŁYNNOŚCI

|                                      | a'vista | 0 – 1<br>miesiąc | 1 – 3<br>miesiące | 3 – 6<br>miesiące | 6 – 12<br>miesiące | 12 – 24<br>miesiące | 24 – 60<br>miesiące | pow. 60<br>miesiące |
|--------------------------------------|---------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>30.09.2021</b>                    |         |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                     |
| Urealniona luka okresowa             | 3 076   | 87 305           | (14 980)          | (2 681)           | 1 569              | 14 416              | 32 961              | (121 666)           |
| Urealniona skumulowana luka okresowa | 3 076   | 90 381           | 75 401            | 72 720            | 74 289             | 88 705              | 121 666             | -                   |
| <b>31.12.2020</b>                    |         |                  |                   |                   |                    |                     |                     |                     |
| Urealniona luka okresowa             | 6 920   | 70 393           | (5 774)           | (4 210)           | (3 114)            | 3 468               | 18 210              | (85 893)            |
| Urealniona skumulowana luka okresowa | 6 920   | 77 313           | 71 539            | 67 329            | 64 215             | 67 683              | 85 893              | -                   |

<sup>1</sup> Sprowadzono do porównywalności z danymi na 31 grudnia 2020 roku.

We wszystkich przedziałach urealniona skumulowana luka płynności Grupy Kapitałowej, która wyznaczona została jako suma urealnionej luki płynności Banku, PKO Banku Hipotecznego SA, PKO Leasing SA, KREDOBANK SA i PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA oraz kontraktowych luk płynności pozostałych spółek Grupy Kapitałowej wykazywała wartości dodatnie na 30 września 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku. Oznacza to nadwyżkę zapadających aktywów nad wymagalnymi zobowiązaniami.

##### • NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI

| NADZORCZE MIARY PŁYNNOŚCI                        | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|--|------------|------------|
| NSFR - wskaźnik pokrycia stabilnego finansowania | 128,4%     | 134,7%     |
| LCR - wskaźnik pokrycia płynności                | 212,9%     | 227,6%     |

W okresie zakończonym 30 września 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku wartości wskaźników miar nadzorczych utrzymywały się powyżej limitów nadzorczych.

#### 42. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

##### • ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

| Minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Grupę Kapitałową, zgodnie z art. 92 rozporządzenia CRR |  |      |
|---|--|------|
| • łączny współczynnik kapitałowy (TCR)  |  | 8,0% |
| • współczynnik kapitału Tier 1 (T1)   |  | 6,0% |
| • współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1)  |  | 4,5% |

| Wymóg połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, stanowiący sumę obowiązujących buforów | 30.09.2021      | 31.12.2020      |
|--|-----------------|-----------------|
| <b>Łącznie:</b>  | <b>3,51%</b>    | <b>3,51%</b>    |
| • zabezpieczającego  | 2,5%            | 2,5%            |
| • antycyklicznego  | 0,01%           | 0,01%           |
| • ryzyka systemowego   | 0% <sup>1</sup> | 0% <sup>1</sup> |
| • z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”)                                   | 1% <sup>2</sup> | 1% <sup>2</sup> |

<sup>1</sup> W 19 marca 2020 roku, w związku z epidemią COVID-19, weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów znoszące bufor ryzyka systemowego.

<sup>2</sup> Łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z rozporządzeniem CRR.



| Domiar kapitałowy (dodatkowy wymóg kapitałowy w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych) | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| • dla łącznego współczynnika kapitałowego:  | 0,24 p.p.  | 0,24 p.p.  |
| • dla współczynnika kapitału Tier 1   | 0,18 p.p.  | 0,18 p.p.  |
| • dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1  | 0,14 p.p.  | 0,14 p.p.  |

Łączny minimalny poziom współczynników kapitałowych oraz wszystkich buforów i domiarów dla Grupy Kapitałowej wynosi 11,75%.

- **FUNDUSZE WŁASNE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (FILAR I)**

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku i w 2020 roku utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, istotnie powyżej limitów nadzorczych.

|  | 30.09.2021    | 31.12.2020    |
|--|---------------|---------------|
| <b>Kapitał własny</b>  | <b>41 535</b> | <b>39 911</b> |
| kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka | 32 291        | 34 976        |
| niepodzielony wynik finansowy                                      | 6 270         | 6 142         |
| wynik roku bieżącego   | 3 671         | (2 557)       |
| inne całkowite dochody oraz udziały niekontrolujące                | (697)         | 1 350         |
| <b>Wyłączenia z kapitału własnego:</b>                             | <b>2 520</b>  | <b>76</b>     |
| dekonsolidacja - korekty z tytułu konsolidacji ostrożnościowej     | (269)         | (279)         |
| wynik roku bieżącego z konsolidacji ostrożnościowej                | 3 663         | -             |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych                              | (874)         | 355           |
| <b>Inne pomniejszenia funduszy:</b>                                | <b>2 757</b>  | <b>2 671</b>  |
| wartość firmy  | 961           | 961           |
| inne wartości niematerialne  | 1 355         | 1 264         |
| pozycje sekurytyzacyjne  | 53            | 67            |
| dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE)                          | 388           | 379           |
| <b>Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9</b>                        | <b>1 482</b>  | <b>1 652</b>  |
| <b>Wynik roku bieżącego zaliczony za zgodą KNF</b>                 | <b>1 975</b>  |               |
| <b>Fundusze Tier 1</b>   | <b>39 715</b> | <b>38 816</b> |
| <b>Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)</b>                      | <b>2 700</b>  | <b>2 700</b>  |
| <b>Fundusze własne</b>   | <b>42 415</b> | <b>41 516</b> |
| <b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                         | <b>17 890</b> | <b>18 273</b> |
| Ryzyko kredytowe   | 15 792        | 14 985        |
| Ryzyko operacyjne  | 1 796         | 1 629         |
| Ryzyko rynkowe   | 255           | 1 631         |
| Ryzyko korekty wyceny kredytowej                                   | 47            | 28            |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>                              | <b>18,97%</b> | <b>18,18%</b> |
| <b>Współczynnik kapitału Tier 1</b>                                | <b>17,76%</b> | <b>16,99%</b> |





Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wykorzystywanych do obliczania funduszy własnych z regulacyjnymi funduszami własnymi według stanu na 30 września 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku.

| 30.09.2021  | Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone według MSSF | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Konsolidacja ostrożnościowa/<br>Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR | Pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych | Pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych |
|---|--|---|--|---|--|
| <b>AKTYWA</b>   |  |   |  |   |  |
| Wartości niematerialne  | 3 257  | (167)   | 3 090  | (774)   | 2 316  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>   |  |   |  |   |  |
| Zobowiązania podporządkowane  | 2 704  | -   | 2 704  | (4)   | 2 700  |
| <b>KAPITAŁY</b>   |  |   |  |   |  |
| Kapitał zakładowy   | 1 250  | -   | 1 250  | -   | 1 250  |
| Kapitał zapasowy  | 23 003   | (104)   | 22 899   | -   | 22 899   |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego   | 1 070  | -   | 1 070  | -   | 1 070  |
| Pozostałe kapitały rezerwowe  | 6 968  | (77)  | 6 891  | -   | 6 891  |
| Skumulowane inne dochody całkowite  | (684)  | -   | (684)  | 874   | 190  |
| Wynik okresu bieżącego  | 3 671  | (8)   | 3 663  | (1 688)   | 1 975  |
| Niepodzielony wynik finansowy   | 6 270  | 445   | 6 715  | -   | 6 715  |
| Udziały niekontrolujące   | (13)   | 13  | -  | -   | -  |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>   | <b>41 535</b>  | <b>269</b>  | <b>41 804</b>  | <b>(814)</b>  | <b>40 990</b>  |
| <b>DODATKOWE KOREKTY</b>  |  |   |  |   | 1 041  |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE RAZEM PRZYJĘTE DO KALKULACJI ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO</b> |  |   |  |   | <b>42 415</b>  |



| 31.12.2020  | Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone według MSSF | Dekonsolidacja spółek nieobjętych konsolidacją ostrożnościową | Konsolidacja ostrożnościowa / Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem CRR | Pozycje nieujmowane w regulacyjnych funduszach własnych | Pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych |
|---|--|---|--|---|--|
| <b>AKTYWA</b>   |  |   |  |   |  |
| Wartości niematerialne  | 3 280  | (163)   | 3 117  | (892)   | 2 225  |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>   |  |   |  |   |  |
| Zobowiązania podporządkowane  | 2 716  | (16)  | 2 700  | -   | 2 700  |
| <b>KAPITAŁY</b>   |  |   |  |   |  |
| Kapitał zakładowy   | 1 250  | -   | 1 250  | -   | 1 250  |
| Kapitał zapasowy  | 29 519   | -   | 29 519   | -   | 29 519   |
| Fundusz ogólnego ryzyka bankowego   | 1 070  | -   | 1 070  | -   | 1 070  |
| Pozostałe kapitały rezerwowe  | 3 137  | (78)  | 3 059  | -   | 3 059  |
| Skumulowane inne dochody całkowite  | 1 363  | 2   | 1 365  | (355)   | 1 010  |
| Wynik okresu bieżącego  | (2 557)  | 7   | (2 550)  | -   | (2 550)  |
| Niepodzielony wynik finansowy   | 6 142  | 335   | 6 477  | -   | 6 477  |
| Udziały niekontrolujące   | (13)   | 13  | -  | -   | -  |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>   | <b>39 911</b>  | <b>279</b>  | <b>40 190</b>  | <b>(355)</b>  | <b>39 835</b>  |
| <b>DODATKOWE KOREKTY</b>  |  |   |  |   | 1 206  |
| <b>FUNDUSZE WŁASNE RAZEM PRZYJĘTE DO KALKULACJI ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO</b> |  |   |  |   | <b>41 516</b>  |

**PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO, WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT Z TYTUŁU KREDYTÓW.**

|  | 30.09.2021  | 31.12.2020  |   |   |
|--|---|---|---|---|
|  | z zastosowaniem rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | z zastosowaniem rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów | gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów |
| <b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>  |   |   |   |   |
| Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1) / Kapitał Tier 1                                    | 39 715  | 38 233  | 38 816  | 37 164  |
| Łączny kapitał   | 42 415  | 40 933  | 41 516  | 39 864  |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>  |   |   |   |   |
| Aktywa ważone ryzykiem ogółem  | 223 614   | 222 132   | 228 413   | 226 767   |
| <b>Współczynniki kapitałowe</b>  |   |   |   |   |
| Kapitał podstawowy Tier 1 / Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,76%  | 17,21%  | 16,99%  | 16,39%  |
| Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                             | 18,97%  | 18,43%  | 18,18%  | 17,58%  |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>   |   |   |   |   |
| Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                      | 431 594   | 430 112   | 394 468   | 392 816   |
| Wskaźnik dźwigni finansowej  | 9,20%   | 8,89%   | 9,84%   | 9,46%   |



• PRZEGLĄD ŁĄCZNYCH KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO

|   | Aktywa wazone ryzykiem |                | Minimalne wymogi kapitałowe |               |
|---|------------------------|----------------|-----------------------------|---------------|
|   | 30.09.2021             | 31.12.2020     | 30.09.2021                  | 31.12.2020    |
| Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)   | 193 608                | 184 761        | 15 489                      | 14 781        |
| w tym metoda standardowa  | 193 608                | 184 761        | 15 489                      | 14 781        |
| Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR  | 4 373                  | 2 906          | 350                         | 232           |
| w tym metoda standardowa  | 3 757                  | 2 444          | 301                         | 195           |
| w tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego  | 29                     | 112            | 2                           | 9             |
| w tym korekta wyceny kredytowej - CVA   | 587                    | 350            | 47                          | 28            |
| w tym pozostałe CCR   | -                      | -              | -                           | -             |
| Ryzyko rozliczenia  | -                      | -              | -                           | -             |
| Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)   | -                      | -              | -                           | -             |
| w tym metoda SEC-SA   | -                      | -              | -                           | -             |
| w tym 1 250 % RW/odliczenie*  | 53                     | 67             | -                           | -             |
| Ryzyko rynkowe  | 3 185                  | 20 383         | 255                         | 1 631         |
| w tym metoda standardowa  | 3 185                  | 20 383         | 255                         | 1 631         |
| Duże ekspozycje   | -                      | -              | -                           | -             |
| Ryzyko operacyjne   | 22 448                 | 20 363         | 1 796                       | 1 629         |
| w tym metoda wskaźnika bazowego   | 3 783                  | 3 631          | 303                         | 290           |
| w tym metoda zaawansowanego pomiaru   | 18 665                 | 16 732         | 1 493                       | 1 339         |
| Kwoty poniżej progów dla odliczenia (podlegające wadze ryzyka 250%) - uwzględnione w wymogu na ryzyko kredytowe | 10 155                 | 8 998          | -                           | -             |
| <b>Razem</b>  | <b>223 614</b>         | <b>228 413</b> | <b>17 890</b>               | <b>18 273</b> |

\* W wierszu EU-19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza fundusze Banku, stąd nie generuje ekspozycji na ryzyko (RWA) z wagą ryzyka 1250%



• KLUCZOWE WSKAŹNIKI

|   | a   | b          | c          | d          | e          |            |
|---|---|------------|------------|------------|------------|------------|
|   | 30.09.2021  | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2020 |            |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 1   | Kapitał podstawowy Tier I   | 39 715     | 38 016     | 38 524     | 38 816     | 41 460     |
| 2   | Kapitał Tier I  | 39 715     | 38 016     | 38 524     | 38 816     | 41 460     |
| 3   | Łączny kapitał  | 42 415     | 40 716     | 41 224     | 41 516     | 44 160     |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 4   | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko   | 223 614    | 215 780    | 227 775    | 228 413    | 218 726    |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 5   | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)   | 17,76%     | 17,62%     | 16,91%     | 16,99%     | 18,96%     |
| 6   | Współczynnik kapitału Tier I (%)  | 17,76%     | 17,62%     | 16,91%     | 16,99%     | 18,96%     |
| 7   | Łączny współczynnik kapitałowy (%)  | 18,97%     | 18,87%     | 18,10%     | 18,18%     | 20,19%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji)</b>     |   |            |            |            |            |            |
| EU 7a   | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 0,14%      | 0,14%      | 0,14%      | 0,14%      | 0,20%      |
| EU 7b   | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | 0,04%      | 0,04%      | 0,04%      | 0,04%      | 0,07%      |
| EU 7c   | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)  | 0,06%      | 0,06%      | 0,06%      | 0,06%      | 0,09%      |
| EU 7d   | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)*  | 8,24%      | 8,24%      | 8,24%      | 8,24%      | 8,36%      |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 8   | Bufor zabezpieczający (%)   | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU 8a   | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 9   | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)  | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      | 0,00%      |
| EU 9a   | Bufor ryzyka systemowego (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 10  | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 10a  | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)  | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      | 1,00%      |
| 11  | Wymóg połączonego bufora (%)  | 3,51%      | 3,51%      | 3,51%      | 3,51%      | 3,50%      |
| EU 11a  | Łączne wymogi kapitałowe (%)  | 11,75%     | 11,75%     | 11,75%     | 11,75%     | 11,86%     |
| 12  | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)   | 13 444,60  | 12 666,30  | 11 760,08  | 11 987,05  | 15 508,18  |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 13  | Miara ekspozycji całkowitej   | 431 594,00 | 418 209,28 | 402 805,40 | 394 467,91 | 394 245,49 |
| 14  | Wskaźnik dźwigni (%)  | 9,20%      | 9,09%      | 9,56%      | 9,84%      | 10,52%     |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b> |   |            |            |            |            |            |
| EU 14a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14c  | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                     |   |            |            |            |            |            |
| EU 14d  | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)   | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14e  | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)   | 3,00%      | 3,00%      | -          | -          | -          |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>   |   |            |            |            |            |            |
| 15  | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)   | 120 841    | 123 222    | 118 162    | 111 239    | 107 600    |
| EU 16a  | Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona   | 64 211     | 62 238     | 54 531     | 54 134     | 55 798     |
| EU 16b  | Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona   | 7 455      | 5 811      | 5 563      | 5 255      | 6 089      |
| 16  | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)   | 56 756     | 56 428     | 48 968     | 48 879     | 49 937     |
| 17  | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)  | 213%       | 218%       | 241%       | 228%       | 215%       |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR)**</b>  |   |            |            |            |            |            |
| 18  | Dostępne stabilne finansowanie ogółem   | 294 100    | 290 874    | -          | -          | -          |
| 19  | Wymagane stabilne finansowanie ogółem   | 228 994    | 219 461    | -          | -          | -          |
| 20  | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)  | 128%       | 133%       | -          | -          | -          |

\* SREP (Supervisory Review and Evaluation Process) - proces przeglądu i oceny nadzorczej

\*\*Wskaźnik NSFR obowiązuje od 28 czerwca 2021 r. w związku z wejściem w życie Rozporządzenia CRR 2.



• INFORMACJE ILOŚCIOWE NA TEMAT WSKAŹNIKA POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO

|                                       |   | a                                     | b          | c          | d          | e                                  | f          | g          | h          |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                       |   | Całkowita wartość nieważona (średnia) |            |            |            | Całkowita wartość ważona (średnia) |            |            |            |
| EU 1a                                 | Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)  | 30.09.2021                            | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021                         | 30.06.2021 | 31.03.2021 | 31.12.2020 |
| EU 1b                                 | Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości   | 12                                    | 12         | 12         | 12         | 12                                 | 12         | 12         | 12         |
| <b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b> |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 1                                     | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)   |                                       |            |            |            | 116 954                            | 113 373    | 108 471    | 97 420     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>     |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 2                                     | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:  | 211 198                               | 206 466    | 201 408    | 195 424    | 15 001                             | 14 766     | 14 587     | 14 416     |
| 3                                     | Stabilne depozyty   | 153 865                               | 149 397    | 143 934    | 137 114    | 7 693                              | 7 470      | 7 197      | 6 856      |
| 4                                     | Mniej stabilne depozyty   | 57 333                                | 57 069     | 57 474     | 58 310     | 7 307                              | 7 296      | 7 390      | 7 560      |
| 5                                     | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym   | 80 834                                | 80 856     | 82 920     | 82 641     | 27 855                             | 27 885     | 29 288     | 29 457     |
| 6                                     | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych   | 29 487                                | 29 954     | 28 868     | 26 585     | 7 140                              | 7 274      | 7 025      | 6 479      |
| 7                                     | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)  | 50 141                                | 49 922     | 53 384     | 55 496     | 19 510                             | 19 631     | 21 595     | 22 417     |
| 8                                     | Dług niezabezpieczony   | 1 206                                 | 979        | 668        | 561        | 1 206                              | 979        | 668        | 561        |
| 9                                     | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym  |                                       |            |            |            |                                    | -          | -          | -          |
| 10                                    | Wymogi dodatkowe  | 60 934                                | 59 793     | 58 387     | 57 614     | 9 267                              | 8 552      | 8 191      | 8 050      |
| 11                                    | Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia   | 2 588                                 | 2 134      | 2 032      | 2 008      | 2 588                              | 2 134      | 2 032      | 2 008      |
| 12                                    | Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych  | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| 13                                    | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności  | 58 345                                | 57 659     | 56 355     | 55 607     | 6 679                              | 6 418      | 6 159      | 6 042      |
| 14                                    | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania  | 2 256                                 | 2 183      | 2 184      | 2 398      | 1 509                              | 1 456      | 1 446      | 1 665      |
| 15                                    | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania   | 18 242                                | 17 525     | 17 295     | 17 885     | 3 580                              | 3 449      | 3 492      | 3 657      |
| 16                                    | <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>  |                                       |            |            |            | 57 212                             | 56 107     | 57 004     | 57 244     |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>      |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| 17                                    | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)  | 270                                   | 312        | 117        | 470        | 3                                  | 3          | 1          | 1          |
| 18                                    | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych  | 7 245                                 | 7 262      | 7 542      | 8 780      | 5 027                              | 5 030      | 5 191      | 6 140      |
| 19                                    | Inne wpływy środków pieniężnych   | 1 641                                 | 1 550      | 1 540      | 1 465      | 1 101                              | 902        | 903        | 893        |
| EU-19a                                | (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych) |                                       |            |            |            | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-19b                                | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)   |                                       |            |            |            | -                                  | -          | -          | -          |
| 20                                    | <b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>   | 9 156                                 | 9 123      | 9 199      | 10 714     | 6 131                              | 5 935      | 6 095      | 7 035      |
| EU-20a                                | Wpływy całkowicie wyłączone   | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20b                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %  | -                                     | -          | -          | -          | -                                  | -          | -          | -          |
| EU-20c                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %  | 9 156                                 | 9 123      | 9 199      | 10 714     | 6 131                              | 5 935      | 6 095      | 7 035      |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>     |   |                                       |            |            |            |                                    |            |            |            |
| EU-21                                 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI   |                                       |            |            |            | 116 954                            | 113 373    | 108 471    | 97 420     |
| 22                                    | <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO</b>  |                                       |            |            |            | 51 081                             | 50 172     | 50 908     | 50 210     |
| 23                                    | <b>WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO</b>   |                                       |            |            |            | 229%                               | 226%       | 214%       | 194%       |



Bank Polski

• SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZGODNY Z ROZPORZĄDZENIEM CRR

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT  | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>31.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>7 195</b>              | <b>7 660</b>              |
| Przychody z tytułu odsetek  | 7 687                     | 9 037                     |
| Koszty z tytułu odsetek   | (492)                     | (1 377)                   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | <b>3 125</b>              | <b>2 763</b>              |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   | 3 969                     | 3 543                     |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  | (844)                     | (780)                     |
| <b>Wynik pozostały</b>  | <b>626</b>                | <b>(40)</b>               |
| Przychody z tytułu dywidend   | 12                        | 15                        |
| Wynik na operacjach finansowych   | (32)                      | (160)                     |
| Wynik z pozycji wymiany   | 425                       | 90                        |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych       | 174                       | 135                       |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                   | 47                        | (120)                     |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>   | <b>10 946</b>             | <b>10 383</b>             |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe                           | (791)                     | (1 249)                   |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                           | (35)                      | (341)                     |
| Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych            | -                         | (535)                     |
| Koszty działania  | (4 488)                   | (4 476)                   |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                    | (778)                     | (788)                     |
| Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć | 69                        | 90                        |
| <b>Zysk brutto</b>  | <b>4 923</b>              | <b>3 084</b>              |
| Podatek dochodowy   | (1 260)                   | (1 080)                   |
| <b>Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)</b>       | <b>3 663</b>              | <b>2 004</b>              |
| <b>Zysk netto przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej</b>           | <b>3 663</b>              | <b>2 004</b>              |

• WSKAŹNIK DŹWIGNI

|   | Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych |            |
|---|--|------------|
|   | 30.09.2021   | 31.12.2020 |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>                    |  |            |
| Kapitał Tier I  | 39 715   | 38 816     |
| Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 431 594  | 394 468    |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>   |  |            |
| Wskaźnik dźwigni  | 9,20%  | 9,84%      |



## JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT   | Nota | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|------|--|---|--|---|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | 44   | 2 199  | 6 344   | 2 177  | 6 919   |
| Przychody z tytułu odsetek, w tym:  |      | 2 300  | 6 667   | 2 360  | 7 928   |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej                   |      | 2 086  | 6 032   | 2 031  | 6 922   |
| Koszty z tytułu odsetek   |      | (101)  | (323)   | (183)  | (1 009)   |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>  | 45   | 915  | 2 608   | 783  | 2 272   |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat   |      | 1 230  | 3 406   | 1 048  | 2 998   |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat  |      | (315)  | (798)   | (265)  | (726)   |
| <b>Wynik pozostały</b>  |      | 136  | 1 035   | 90   | 185   |
| Przychody z tytułu dywidend   |      | 50   | 513   | 80   | 281   |
| Wynik na operacjach finansowych   |      | (17)   | (44)  | (8)  | (145)   |
| Wynik z pozycji wymiany   |      | 31   | 419   | 30   | 49  |
| Zyski lub straty z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów finansowych, w tym: |      | 80   | 172   | 68   | 133   |
| wycenianych wg zamortyzowanego kosztu   |      | -  | 1   | (4)  | (28)  |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                                     |      | (8)  | (25)  | (80)   | (133)   |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>   |      | 3 250  | 9 987   | 3 050  | 9 376   |
| <b>Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe</b>                      |      | (319)  | (659)   | (323)  | (1 096)   |
| <b>Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych</b>                      |      | (6)  | (49)  | (65)   | (333)   |
| Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych              |      | -  | -   | (345)  | (535)   |
| <b>Koszty działania, w tym:</b>   |      | (1 288)  | (3 954)   | (1 169)  | (3 957)   |
| wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych   |      | (74)   | (488)   | (103)  | (626)   |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych                                      |      | (244)  | (715)   | (236)  | (720)   |
| <b>Zysk brutto</b>  |      | 1 393  | 4 610   | 912  | 2 735   |
| Podatek dochodowy   |      | (353)  | (1 084)   | (300)  | (938)   |
| <b>Zysk netto</b>   |      | 1 040  | 3 526   | 612  | 1 797   |
| Zysk na jedną akcję   |      |  |   |  |   |
| - podstawowy z zysku za okres (PLN)   |      | 0,83   | 2,82  | 0,49   | 1,44  |
| - rozwodniony z zysku za okres (PLN)*   |      | 0,83   | 2,82  | 0,49   | 1,44  |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w mln)                            |      | 1 250  | 1 250   | 1 250  | 1 250   |

\*Zarówno w okresie dziewięciu miesięcy zakończonym 30 września 2021 roku jak i w analogicznym okresie 2020 roku nie występowały instrumenty rozładujące zysk przypadający na jedną akcję. W związku z powyższym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.





## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW  | Nota | III kwartał okres od 01.07.2021 do 30.09.2021 | 3 kwartały okres od 01.01.2021 do 30.09.2021 | III kwartał okres od 01.07.2020 do 30.09.2020 | 3 kwartały okres od 01.01.2020 do 30.09.2020 |
|--|------|---|--|---|--|
| Zysk netto (z uwzględnieniem udziałowców niesprawujących kontroli)                                       |      | 1 040   | 3 526  | 612   | 1 797  |
| Inne dochody całkowite   |      | (758)   | (2 172)                                      | 10  | 1 064  |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat                                     |      | (758)   | (2 172)                                      | 10  | 1 064  |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, netto   |      | (514)   | (1 181)                                      | (83)  | 405  |
| Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, brutto  |      | (635)   | (1 458)                                      | (103)   | 500  |
| Podatek odroczony  |      | 121   | 277  | 20  | (95)   |
| Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite, netto |      | (244)   | (991)  | 93  | 659  |
| Aktualizacja wartości godziwej, brutto   |      | (223)   | (1 054)                                      | 186   | 974  |
| Zyski/straty przeniesione do rachunku zysków i strat (z tytułu zbycia)                                   |      | (80)  | (171)  | (72)  | (161)  |
| Podatek odroczony  |      | 59  | 234  | (21)  | (154)  |
| <b>Dochody całkowite netto, razem</b>  |      | <b>282</b>                                    | <b>1 354</b>                                 | <b>622</b>                                    | <b>2 861</b>                                 |



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

|  | Nota | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|--|------|----------------|----------------|
| <b>AKTYWA</b>  |      | <b>371 611</b> | <b>345 027</b> |
| Kasa, środki w Banku Centralnym  |      | 3 858          | 7 397          |
| Należności od banków   |      | 7 772          | 5 304          |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                   |      | 354            | 618            |
| Pozostałe instrumenty pochodne   |      | 10 527         | 5 416          |
| Papiery wartościowe  | 46   | 134 895        | 119 973        |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom                                  | 47   | 200 522        | 193 063        |
| Rzeczowe aktywa trwałe   |      | 2 590          | 2 737          |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży                                |      | 20             | 124            |
| Wartości niematerialne   |      | 2 699          | 2 737          |
| Inwestycje w jednostki zależne   |      | 3 618          | 3 612          |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia         |      | 257            | 257            |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                      |      | 5              | -              |
| - Jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej |      | 5              | -              |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                        |      | 2 407          | 1 806          |
| Inne aktywa  |      | 2 087          | 1 983          |

|  |    | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|--|----|----------------|----------------|
| <b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>                                   |    | <b>371 611</b> | <b>345 027</b> |
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>  |    | <b>331 680</b> | <b>306 450</b> |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                   |    | 8              | -              |
| Zobowiązania wobec banków  |    | 6 910          | 2 583          |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                                   |    | 1 435          | 543            |
| Pozostałe instrumenty pochodne   |    | 11 085         | 6 632          |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu                                     |    | 810            | 47             |
| Zobowiązania wobec klientów  | 49 | 294 815        | 278 894        |
| Otrzymane kredyty i pożyczki   |    | 5 029          | 4 906          |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                    |    | 1 714          | 4 020          |
| Zobowiązania podporządkowane   |    | 2 704          | 2 716          |
| Pozostałe zobowiązania   |    | 5 561          | 4 464          |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego                    |    | 145            | 178            |
| - Banku  |    | 145            | 166            |
| - Jednostek zależnych wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej |    | -              | 12             |
| Rezerwy  |    | 1 464          | 1 467          |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY</b>  |    | <b>39 931</b>  | <b>38 577</b>  |
| Kapitał zakładowy  |    | 1 250          | 1 250          |
| Pozostałe kapitały   |    | 29 655         | 34 771         |
| Niepodzielony wynik finansowy  |    | 5 500          | 5 500          |
| Wynik roku bieżącego   |    | 3 526          | (2 944)        |



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA<br>2021 ROKU   | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |   |              |                                    | Skumulowane<br>inne dochody<br>całkowite | Razem<br>pozostałe<br>kapitały | Niepodzielony<br>wynik<br>finansowy | Wynik okresu<br>bieżącego | Kapitał własny<br>ogółem |
|--|----------------------|---------------------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
|  |                      | Kapitały rezerwowe  |   |              | Pozostałe<br>kapitały<br>rezerwowe |  |                                |                                     |                           |                          |
|  |                      | Kapitał<br>zapasowy | Fundusz<br>ogólnego ryzyka<br>bankowego |              |                                    |  |                                |                                     |                           |                          |
| Wartość na początek okresu   | 1 250                | 29 168              | 1 070                                   | 2 990        | 1 543                              | 34 771                                   | 5 500                          | (2 944)                             | 38 577                    |                          |
| Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych   | -                    | -                   | -                                       | -            | -                                  | -  | (2 944)                        | 2 944                               | -                         |                          |
| Dochody całkowite  | -                    | -                   | -                                       | -            | (2 172)                            | (2 172)                                  | -                              | 3 526                               | 1 354                     |                          |
| Utworzenie funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych (nota 6.1) | -                    | (6 700)             | -                                       | 6 700        | -                                  | -  | -                              | -                                   | -                         |                          |
| Pokrycie straty z lat ubiegłych (nota 29)  | -                    | -                   | -                                       | (2 944)      | -                                  | (2 944)                                  | 2 944                          | -                                   | -                         |                          |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>  | <b>1 250</b>         | <b>22 468</b>       | <b>1 070</b>                            | <b>6 746</b> | <b>(629)</b>                       | <b>29 655</b>                            | <b>5 500</b>                   | <b>3 526</b>                        | <b>39 931</b>             |                          |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020<br>ROKU      | Kapitał<br>zakładowy | Pozostałe kapitały  |   |              |                                    | Skumulowane<br>inne dochody<br>całkowite | Razem<br>pozostałe<br>kapitały | Niepodzielony<br>wynik<br>finansowy | Wynik okresu<br>bieżącego | Kapitał własny<br>ogółem |
|---|----------------------|---------------------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
|   |                      | Kapitały rezerwowe  |   |              | Pozostałe<br>kapitały<br>rezerwowe |  |                                |                                     |                           |                          |
|   |                      | Kapitał<br>zapasowy | Fundusz<br>ogólnego ryzyka<br>bankowego |              |                                    |  |                                |                                     |                           |                          |
| Wartość na początek okresu                                      | 1 250                | 29 168              | 1 070                                   | 3 099        | 434                                | 33 771                                   | 1 556                          | 3 835                               | 40 412                    |                          |
| Przeniesienie wyniku z lat ubiegłych                            | -                    | -                   | -                                       | -            | -                                  | -  | 3 835                          | (3 835)                             | -                         |                          |
| Dochody całkowite   | -                    | -                   | -                                       | -            | 1 064                              | 1 064                                    | -                              | 1 797                               | 2 861                     |                          |
| Pokrycie straty z lat ubiegłych                                 | -                    | -                   | -                                       | (111)        | -                                  | (111)                                    | 111                            | -                                   | -                         |                          |
| Transfer zysku z przeznaczeniem na pozostałe kapitały rezerwowe | -                    | -                   | -                                       | 2            | -                                  | 2  | (2)                            | -                                   | -                         |                          |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                                 | <b>1 250</b>         | <b>29 168</b>       | <b>1 070</b>                            | <b>2 990</b> | <b>1 498</b>                       | <b>34 726</b>                            | <b>5 500</b>                   | <b>1 797</b>                        | <b>43 273</b>             |                          |



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM c.d.

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY<br>30 WRZEŚNIA 2021 ROKU | Skumulowane inne dochody całkowite  |                                       |                            |              |
|--|---|---------------------------------------|----------------------------|--------------|
|  | Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | Zabezpieczenie przepływów pieniężnych | Zyski i straty aktuarialne | Razem        |
| Wartość na początek okresu                                 | 1 244   | 319                                   | (20)                       | 1 543        |
| Dochody całkowite  | (991)   | (1 181)                               | -                          | (2 172)      |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>253</b>  | <b>(862)</b>                          | <b>(20)</b>                | <b>(629)</b> |

| ZA OKRES 9 MIESIĘCY<br>ZAKOŃCZONY<br>30 WRZEŚNIA 2020 ROKU | Skumulowane inne dochody całkowite  |                                       |                            |              |
|--|---|---------------------------------------|----------------------------|--------------|
|  | Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | Zabezpieczenie przepływów pieniężnych | Zyski i straty aktuarialne | Razem        |
| Wartość na początek okresu                                 | 354   | 95                                    | (15)                       | 434          |
| Dochody całkowite  | 659   | 405                                   | -                          | 1 064        |
| <b>Wartość na koniec okresu</b>                            | <b>1 013</b>  | <b>500</b>                            | <b>(15)</b>                | <b>1 498</b> |



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

|   | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b> |                           |                           |
| Zysk brutto   | 4 610                     | 2 735                     |
| Zapłacony podatek dochodowy                                     | (1 196)                   | (1 093)                   |
| <b>Korekty razem:</b>   | <b>11 317</b>             | <b>26 030</b>             |
| Amortyzacja   | 648                       | 632                       |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej                      | (7)                       | (6)                       |
| Odsetki i dywidendy   | (1 759)                   | (1 116)                   |
| Zmiana stanu:   |                           |                           |
| należności od banków  | (264)                     | (110)                     |
| poходnych instrumentów zabezpieczających                        | 1 156                     | 128                       |
| pozostałych instrumentów pochodnych                             | (657)                     | (26)                      |
| papierów wartościowych  | (1 195)                   | (1 824)                   |
| kredytów i pożyczek udzielonych klientom                        | (7 829)                   | 254                       |
| transakcji z przeznaczeniem sprzedaży                           | -                         | 1 072                     |
| aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży                    | 104                       | (11)                      |
| innych aktywów  | (206)                     | 340                       |
| skumulowanych odpisów na oczekiwane straty kredytowe            | 359                       | 1 265                     |
| skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw    | 151                       | 369                       |
| zobowiązań wobec Banku Centralnego                              | 8                         | -                         |
| zobowiązań wobec banków   | 4 325                     | 559                       |
| zobowiązań wobec klientów                                       | 15 921                    | 23 068                    |
| transakcji z przeznaczeniem odkupu                              | 763                       | 1                         |
| otrzymanych kredytów i pożyczek                                 | 192                       | (9)                       |
| zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych               | (14)                      | 304                       |
| zobowiązań podporządkowanych                                    | (12)                      | (26)                      |
| pozostałych zobowiązań  | 1 256                     | 823                       |
| Inne korekty  | (1 623)                   | 343                       |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>        | <b>14 731</b>             | <b>27 672</b>             |



## JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH c.d.

|   | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                       |                           |                           |
| <b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>44 323</b>             | <b>44 839</b>             |
| Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | 41 848                    | 43 807                    |
| Wykup i odsetki od papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                     | 1 801                     | 783                       |
| Zbycie wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz aktywów do zbycia                     | 47                        | 19                        |
| Inne wpływy inwestycyjne w tym dywidendy  | 627                       | 230                       |
| <b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>   | <b>(57 621)</b>           | <b>(83 486)</b>           |
| Podwyższenie kapitału jednostki zależnej  | -                         | (5)                       |
| Podwyższenie kapitału wspólnych przedsięwzięć   | (18)                      | -                         |
| Nabycie papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne dochody całkowite            | (33 167)                  | (52 293)                  |
| Nabycie papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu                                | (24 077)                  | (30 710)                  |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych                                       | (359)                     | (478)                     |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>  | <b>(13 298)</b>           | <b>(38 647)</b>           |

|   | 01.01.2021-<br>30.09.2021 | 01.01.2020-<br>30.09.2020 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>            |                           |                           |
| Wykup/umorzenie dłużnych papierów wartościowych                           | (2 293)                   | (1 129)                   |
| Splata kredytów i pożyczek  | (69)                      | (68)                      |
| Płatności zobowiązań z tytułu leasingu                                    | (157)                     | (161)                     |
| Splata odsetek od zobowiązań długoterminowych                             | (260)                     | (319)                     |
| <b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>                   | <b>(2 779)</b>            | <b>(1 677)</b>            |
| <b>Przepływy pieniężne netto</b>  | <b>(1 346)</b>            | <b>(12 652)</b>           |
| w tym z tytułu różnic kursowych od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 30                        | 102                       |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu                     | 9 126                     | 17 993                    |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu                       | 7 780                     | 5 341                     |

### 43. OBJAŚNIENIE RÓŻNIC MIĘDZY WCZEŚNIEJ PUBLIKOWANYMI SPRAWOZDANIAMI A NINIEJSZYM SPRAWOZDANIEM FINANSOWYM

Poniżej prezentowane zmiany do danych wcześniej opublikowanych za okres od 1 stycznia do 30 września 2020 roku wynikają ze zmian wprowadzonych przez Bank w 2020 roku:

- REKLASYFIKACJA OPŁAT POBIERANYCH OD KLIENTÓW REKOMPENSUJĄCYCH UJEMNE OPROCENTOWANIE OD ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH (1)

Począwszy od sprawozdań finansowych za rok 2020 Bank prezentuje opłaty pobierane od klientów Banku rekompensujące ujemne oprocentowanie zobowiązań finansowych Banku (rachunki bieżące klientów) w przychodach odsetkowych. Dotychczas opłaty prezentowane były w przychodach prowizyjnych.



• **REKLASYFIKACJA KOSZTÓW OBCIĄŻAJĄCYCH KLIENTA (2)**

Do 2 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentowała koszty z tytułu zajęć egzekucyjnych, postępowań komorniczych i sądowych oraz powiązanych jako element kosztów z tytułu prowizji lub pozostałych kosztów operacyjnych. Jako element przychodów z tytułu prowizji ujmowane było obciążenie tymi kosztami Klientów Grupy Kapitałowej.

Począwszy od 3 kwartału 2021 roku Grupa Kapitałowa prezentuje te przychody i koszty w wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych.

• **WŁĄCZENIE WYNIKU Z TYTUŁU OBCIĄŻEŃ REGULACYJNYCH DO KOSZTÓW DZIAŁANIA (3)**

Bank w celu uspoźnienia prezentacji kosztów działania z praktyką rynkową dokonał połączenia linii kosztów działania (administracyjnych) z wynikiem z tytułu obciążeń regulacyjnych.

| RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT<br>- wybrane pozycje                          | 01.01.2020 -<br>30.09.2020 | (1)         | (2)       | (3)   | 01.01.2020 -<br>30.09.2020<br>przekształcone |
|---|----------------------------|-------------|-----------|-------|--|
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>6 905</b>               | <b>14</b>   | -         | -     | <b>6 919</b>                                 |
| Przychody z tytułu odsetek  | 7 913                      | 15          | -         | -     | 7 928  |
| w tym obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 6 907                      | 15          | -         | -     | 6 922  |
| Koszty z tytułu odsetek   | (1 008)                    | (1)         | -         | -     | (1 009)                                      |
| <b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>                                | <b>2 275</b>               | <b>(14)</b> | <b>11</b> | -     | <b>2 272</b>                                 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat                                   | 3 021                      | (14)        | (9)       | -     | 2 998  |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat                                      | (746)                      | -           | 20        | -     | (726)  |
| <b>Wynik pozostały</b>  | <b>181</b>                 | -           | <b>4</b>  | -     | <b>185</b>                                   |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto                         | (137)                      | -           | 4         | -     | (133)  |
| <b>Wynik na działalności biznesowej</b>                               | <b>9 361</b>               | -           | <b>15</b> | -     | <b>9 376</b>                                 |
| Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe                 | (1 096)                    | -           | -         | -     | (1 096)                                      |
| Wynik z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych                 | (318)                      | -           | (15)      | -     | (333)  |
| Koszt ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych  | (535)                      | -           | -         | -     | (535)  |
| Koszty działania  | (3 331)                    | -           | -         | (626) | (3 957)                                      |
| Wynik z tytułu obciążeń regulacyjnych                                 | (626)                      | -           | -         | 626   | -  |
| <b>Zysk netto</b>   | <b>1 797</b>               | -           | -         | -     | <b>1 797</b>                                 |

• **REKLASYFIKACJA REZERW NA NIETYKORZYSTANE URLOPY Z POZOSTAŁYCH ZOBOWIĄZAŃ DO REZERW (4)**

W czwartym kwartale 2020 roku Bank dokonał reklasyfikacji rezerw na niewykorzystane urlopy z pozostałych zobowiązań do rezerw, ponieważ według osądu Banku rezerwy te mają podobny charakter do innych rezerw, jak i opierają się na szacunkach, analogicznie jak w przypadku pozostałych rezerw pracowniczych prezentowanych w rezerwach, tj. np.: rezerwy na emerytury i inne zobowiązania z tytułu zdefiniowanych świadczeń po okresie zatrudnienia.

| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej -<br>wybrane pozycje | 01.01.2020 -<br>30.09.2020 | (4) | 01.01.2020 -<br>30.09.2020<br>przekształcone |
|---|----------------------------|-----|--|
| <b>Korekty razem:</b>   |                            |     |  |
| <b>Zmiana stanu:</b>  |                            |     |  |
| - skumulowanych odpisów na aktywa niefinansowe i innych rezerw                |                            | 355 | 14   |
| - pozostałych zobowiązań  |                            | 837 | (14)   |





#### 44. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK

| PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK   | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| Kredyty i inne należności od banków  | 13   | 32  | 12   | 80  |
| Pooling  | -  | 1   | -  | 6   |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające   | 123  | 330   | 201  | 512   |
| Dłużne papiery wartościowe:  | 438  | 1 301   | 452  | 1 328   |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 238  | 643   | 174  | 401   |
| wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite  | 198  | 651   | 275  | 909   |
| wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat   | 2  | 7   | 3  | 18  |
| <b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom</b>   | <b>1 722</b>   | <b>4 991</b>  | <b>1 690</b>   | <b>5 987</b>  |
| wyceniane według zamortyzowanego kosztu  | 1 549  | 4 442   | 1 473  | 5 207   |
| wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite  | 84   | 251   | 92   | 304   |
| wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat   | 89   | 298   | 125  | 476   |
| Zobowiązania wobec klientów  | 4  | 12  | 5  | 15  |
| <b>Razem</b>   | <b>2 300</b>   | <b>6 667</b>  | <b>2 360</b>   | <b>7 928</b>  |
| w tym: przychody z tytułu odsetek od instrumentów finansowych z utratą wartości  | 58   | 147   | 50   | 171   |
| Przychody z tytułu odsetek obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej od instrumentów finansowych wycenianych | 2 086  | 6 032   | 2 031  | 6 922   |
| według zamortyzowanego kosztu  | 1 804  | 5 130   | 1 664  | 5 709   |
| do wartości godziwej przez inne dochody całkowite  | 282  | 902   | 367  | 1 213   |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat        | 214  | 635   | 329  | 1 006   |
| <b>Razem</b>   | <b>2 300</b>   | <b>6 667</b>  | <b>2 360</b>   | <b>7 928</b>  |

| KOSZTY Z TYTUŁU ODSETEK       | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|-------------------------------|--|---|--|---|
| Zobowiązania wobec banków     | (3)  | (9)   | (2)  | (7)   |
| Lokaty międzybankowe          | (2)  | (5)   | (1)  | (8)   |
| Kredyty i pożyczki otrzymane  | (51)   | (146)   | (49)   | (154)   |
| Leasing                       | (2)  | (6)   | (3)  | (11)  |
| Zobowiązania wobec klientów   | (28)   | (106)   | (103)  | (744)   |
| Emisja papierów wartościowych | (3)  | (15)  | (6)  | (21)  |
| Zobowiązania podporządkowane  | (12)   | (36)  | (19)   | (64)  |
| <b>Razem</b>                  | <b>(101)</b>   | <b>(323)</b>  | <b>(183)</b>   | <b>(1 009)</b>  |



#### 45. PRZYCHODY I KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT

| PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT                                    | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|--|--|---|--|---|
| <b>Kredyty, ubezpieczenia</b>  | <b>249</b>   | <b>701</b>  | <b>215</b>   | <b>636</b>  |
| udzielanie kredytów i pożyczek   | 186  | 533   | 168  | 495   |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych                                 | 63   | 168   | 47   | 141   |
| <b>Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska</b>       | <b>92</b>  | <b>289</b>  | <b>65</b>  | <b>238</b>  |
| obsługa funduszy inwestycyjnych oraz OFE (w tym opłaty za zarządzanie) | 14   | 39  | 11   | 27  |
| obsługa i sprzedaż produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych            | 3  | 7   | 3  | 8   |
| prowadzenie działalności maklerskiej                                   | 75   | 243   | 51   | 203   |
| <b>Karty</b>   | <b>426</b>   | <b>1 075</b>  | <b>365</b>   | <b>969</b>  |
| <b>Marże na transakcjach wymiany walut</b>                             | <b>152</b>   | <b>426</b>  | <b>127</b>   | <b>342</b>  |
| <b>Rachunki bankowe i pozostałe</b>                                    | <b>311</b>   | <b>915</b>  | <b>276</b>   | <b>813</b>  |
| obsługa rachunków bankowych  | 236  | 705   | 212  | 622   |
| operacje kasowe  | 16   | 45  | 14   | 47  |
| obsługa masowych operacji zagranicznych                                | 22   | 63  | 19   | 52  |
| zlecenia klientowskie  | 14   | 41  | 12   | 37  |
| usługi powiernicze   | 3  | 7   | 2  | 5   |
| Inne   | 20   | 54  | 17   | 50  |
| <b>Razem</b>   | <b>1 230</b>   | <b>3 406</b>  | <b>1 048</b>   | <b>2 998</b>  |

| KOSZTY Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT  | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2021<br>do 30.09.2021 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2021<br>do 30.09.2021 | III kwartał<br>okres<br>od 01.07.2020<br>do 30.09.2020 | 3 kwartały<br>okres<br>od 01.01.2020<br>do 30.09.2020 |
|---|--|---|--|---|
| <b>Kredyty i ubezpieczenia</b>  | <b>(33)</b>  | <b>(86)</b>   | <b>(29)</b>  | <b>(85)</b>   |
| prowinie poniesione na rzecz podmiotów zewnętrznych za sprzedaż produktów | (6)  | (18)  | (9)  | (27)  |
| kontrola inwestycji budowlanych i wycena nieruchomości                    | (12)   | (32)  | (10)   | (26)  |
| opłaty na rzecz Biura Informacji Kredytowej                               | (4)  | (13)  | (2)  | (12)  |
| obsługa kredytów  | (11)   | (23)  | (8)  | (20)  |
| <b>Fundusze inwestycyjne, emerytalne i działalność maklerska</b>          | <b>(7)</b>   | <b>(23)</b>   | <b>(6)</b>   | <b>(18)</b>   |
| <b>Karty</b>  | <b>(242)</b>   | <b>(600)</b>  | <b>(202)</b>   | <b>(543)</b>  |
| <b>Rachunki bankowe i pozostałe</b>                                       | <b>(33)</b>  | <b>(89)</b>   | <b>(28)</b>  | <b>(80)</b>   |
| usługi rozliczeniowe  | (10)   | (26)  | (7)  | (24)  |
| prowinie za usługi operacyjne banków                                      | (3)  | (8)   | (2)  | (6)   |
| wysyłka SMS   | (14)   | (40)  | (10)   | (29)  |
| sprzedaż produktów bankowych  | (1)  | (2)   | (2)  | (5)   |
| obsługa masowych operacji zagranicznych                                   | (4)  | (11)  | (3)  | (9)   |
| inne  | (1)  | (2)   | (4)  | (7)   |
| <b>Razem</b>  | <b>(315)</b>   | <b>(798)</b>  | <b>(265)</b>   | <b>(726)</b>  |



Bank Polski

## 46. PAPIERY WARTOŚCIOWE

| PAPIERY WARTOŚCIOWE  | przeznaczone do obrotu | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|------------------------|--|---|---|----------------|
| <b>30.09.2021</b>  |                        |  |   |   |                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>678</b>             | <b>611</b>   | <b>62 568</b>   | <b>70 680</b>                           | <b>134 537</b> |
| obligacje skarbowe PLN   | 531                    | 103  | 40 865  | 50 205                                  | 91 704         |
| obligacje skarbowe walutowe  | 7                      | 355  | 2 079   | -                                       | 2 441          |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa  | -                      | -  | 10 691  | 12 046                                  | 22 737         |
| obligacje komunalne PLN  | 16                     | -  | 4 524   | 4 930                                   | 9 470          |
| obligacje korporacyjne PLN   | 118                    | 153  | 3 978   | 1 892                                   | 6 141          |
| obligacje korporacyjne walutowe  | -                      | -  | 431   | 1 607                                   | 2 038          |
| hipoteczne listy zastawne  | 6                      | -  | -   | -                                       | 6              |
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>  | <b>16</b>              | <b>342</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                | <b>358</b>     |
| udziały i akcje w innych jednostkach – nienotowane na giełdach   | -                      | 318  | -   | -                                       | 318            |
| akcje w innych jednostkach – notowane na giełdach  | 14                     | 24   | -   | -                                       | 38             |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                      | -  | -   | -                                       | 2              |
| <b>Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b>                           | <b>694</b>             | <b>953</b>   | <b>62 568</b>   | <b>70 680</b>                           | <b>134 895</b> |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | -                      | -  | -   | -                                       | -              |
| <b>Razem</b>   | <b>694</b>             | <b>953</b>   | <b>62 568</b>   | <b>70 680</b>                           | <b>134 895</b> |



| PAPIERY WARTOŚCIOWE  | przeznaczone do obrotu | nieprzeznaczone do obrotu wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | wyceniane do wartości godziwej przez inne dochody całkowite | wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Razem          |
|--|------------------------|--|---|---|----------------|
| <b>31.12.2020</b>  |                        |  |   |   |                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe</b>  | <b>1 171</b>           | <b>647</b>   | <b>70 446</b>   | <b>47 217</b>                           | <b>119 481</b> |
| obligacje skarbowe PLN   | 685                    | 119  | 50 654  | 29 617                                  | 81 075         |
| obligacje skarbowe walutowe  | 4                      | 367  | 2 090   | -                                       | 2 461          |
| bony skarbowe  | 349                    | -  | 500   | -                                       | 849            |
| obligacje korporacyjne PLN zabezpieczone gwarancjami Skarbu Państwa  | -                      | -  | 8 704   | 9 887                                   | 18 591         |
| obligacje komunalne PLN  | 15                     | -  | 4 640   | 5 060                                   | 9 715          |
| obligacje korporacyjne PLN   | 110                    | 161  | 3 835   | 1 517                                   | 5 623          |
| obligacje korporacyjne walutowe  | -                      | -  | 23  | 1 136                                   | 1 159          |
| hipoteczne listy zastawne  | 8                      | -  | -   | -                                       | 8              |
| <b>Kapitałowe papiery wartościowe</b>  | <b>27</b>              | <b>460</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                | <b>487</b>     |
| udziały i akcje w innych jednostkach - nienotowane na giełdach   | -                      | 443  | -   | -                                       | 443            |
| akcje w innych jednostkach - notowane na giełdach  | 25                     | 17   | -   | -                                       | 42             |
| jednostki uczestnictwa w fundusze inwestycyjne oraz certyfikaty inwestycyjne, prawa do akcji, prawa poboru | 2                      | -  | -   | -                                       | 2              |
| <b>Razem (bez korekty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej)</b>                           | <b>1 198</b>           | <b>1 107</b>   | <b>70 446</b>   | <b>47 217</b>                           | <b>119 968</b> |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej  | -                      | -  | -   | 5                                       | 5              |
| <b>Razem</b>   | <b>1 198</b>           | <b>1 107</b>   | <b>70 446</b>   | <b>47 222</b>                           | <b>119 973</b> |

W pozycji obligacje skarbowe PLN i walutowe ujmuje się obligacje Skarbu Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.



#### 47. KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM

| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM<br>30.09.2021   | nieprzeznaczone<br>do obrotu<br>wyceniane do<br>wartości<br>godziwej przez<br>rachunek<br>zysków i strat | wyceniane<br>do wartości<br>godziwej<br>przez inne<br>dochody<br>całkowite | wyceniane wg<br>zamortyzowanego<br>kosztu | Razem          |
|---|--|--|---|----------------|
| bankowości detalicznej i prywatnej  | 4 837  | 13 607   | 100 049                                   | 118 493        |
| na nieruchomości  | 4  | 13 607   | 75 056                                    | 88 667         |
| konsumpcyjne  | 4 833  | -  | 24 993                                    | 29 826         |
| firm i przedsiębiorstw  | 46   | -  | 17 482                                    | 17 528         |
| na nieruchomości  | -  | -  | 5 528                                     | 5 528          |
| gospodarcze   | 46   | -  | 11 954                                    | 12 000         |
| korporacyjne  | 57   | -  | 64 443                                    | 64 500         |
| na nieruchomości  | -  | -  | 91  | 91             |
| gospodarcze   | 57   | -  | 64 352                                    | 64 409         |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z<br>tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości<br>godziwej) | 4 940  | 13 607   | 181 974                                   | 200 521        |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości<br>godziwej  | 1  | -  | -   | 1              |
| <b>Razem</b>  | <b>4 941</b>   | <b>13 607</b>  | <b>181 974</b>                            | <b>200 522</b> |

| KREDYTY I POŻYCZKI UDZIELONE KLIENTOM<br>31.12.2020   | nieprzeznaczone<br>do obrotu<br>wyceniane do<br>wartości<br>godziwej przez<br>rachunek<br>zysków i strat | wyceniane do<br>wartości<br>godziwej<br>przez inne<br>dochody<br>całkowite | wyceniane wg<br>zamortyzowanego<br>kosztu | Razem          |
|---|--|--|---|----------------|
| bankowości detalicznej i prywatnej  | 5 895  | 14 054   | 93 748                                    | 113 697        |
| na nieruchomości  | 7  | 14 054   | 71 363                                    | 85 424         |
| konsumpcyjne  | 5 888  | -  | 22 385                                    | 28 273         |
| firm i przedsiębiorstw  | 46   | -  | 16 835                                    | 16 881         |
| na nieruchomości  | -  | -  | 5 673                                     | 5 673          |
| gospodarcze   | 46   | -  | 11 162                                    | 11 208         |
| korporacyjne  | 68   | -  | 62 413                                    | 62 481         |
| na nieruchomości  | -  | -  | 292                                       | 292            |
| gospodarcze   | 68   | -  | 62 121                                    | 62 189         |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom (bez korekty z<br>tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości<br>godziwej) | 6 009  | 14 054   | 172 996                                   | 193 059        |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości<br>godziwej  | 4  | -  | -   | 4              |
| <b>Razem</b>  | <b>6 013</b>   | <b>14 054</b>  | <b>172 996</b>                            | <b>193 063</b> |



#### 48. INWESTYCJE W JEDNOSTKI ZALEŻNE, STOWARZYSZONE I WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA

|   | 30.09.2021     |                 |               | 31.12.2020     |                 |               |
|---|----------------|-----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|
|   | Wartość brutto | Utrata wartości | Wartość netto | Wartość brutto | Utrata wartości | Wartość netto |
| <b>JEDNOSTKI ZALEŻNE</b>                                      |                |                 |               |                |                 |               |
| PKO Bank Hipoteczny SA  | 1 650          | -               | 1 650         | 1 650          | -               | 1 650         |
| KREDOBANK SA  | 1 072          | (793)           | 279           | 1 072          | (793)           | 279           |
| PKO Leasing SA  | 496            | -               | 496           | 496            | -               | 496           |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA                          | 241            | -               | 241           | 241            | -               | 241           |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA                    | 225            | -               | 225           | 225            | -               | 225           |
| PKO VC – fizan <sup>1</sup>                                   | 200            | -               | 200           | 200            | -               | 200           |
| PKO BP BANKOWY PTE SA   | 151            | (37)            | 114           | 151            | (37)            | 114           |
| NEPTUN – fizan <sup>1</sup>                                   | 132            | -               | 132           | 132            | -               | 132           |
| Merkury - fiz an <sup>1</sup>                                 | 120            | -               | 120           | 120            | -               | 120           |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA                                | 110            | -               | 110           | 110            | -               | 110           |
| PKO Finance AB  | 24             | -               | 24            | 24             | -               | 24            |
| PKO BP Finat sp. z o.o.                                       | 21             | -               | 21            | 21             | -               | 21            |
| <b>WSPÓLNE PRZEDSIĘWZIĘCIA</b>                                |                |                 |               |                |                 |               |
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. | 197            | -               | 197           | 197            | -               | 197           |
| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. <sup>2</sup>              | 60             | -               | 60            | 60             | -               | 60            |
| <b>JEDNOSTKI STOWARZYSZONE</b>                                |                |                 |               |                |                 |               |
| Bank Pocztowy SA  | 184            | (184)           | -             | 184            | (184)           | -             |
| „Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych” sp. z o.o.           | 2              | (2)             | -             | 2              | (2)             | -             |
| Korekta z tytułu rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej | 6              | -               | 6             | -              | -               | -             |
| <b>Razem</b>  | <b>4 891</b>   | <b>(1 016)</b>  | <b>3 875</b>  | <b>4 885</b>   | <b>(1 016)</b>  | <b>3 869</b>  |

<sup>1</sup> Bank posiada certyfikaty inwestycyjne funduszu umożliwiający, zgodnie z MSSF, sprawowanie kontroli nad funduszem.

<sup>2</sup> Wartość zaangażowania w spółkę Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. nie uwzględnia opłaconych przez PKO Bank Polski SA udziałów nowej emisji o wartości w cenie nabycia 17.500.000 PLN; przedmiotowe podwyższenie kapitału zakładowego do 30 WRZEŚNIA 2021 roku nie zostało zarejestrowane.

Dodatkowo na 30 września 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku w zobowiązaniach pozabilansowych ujęta została kwota 500 milionów PLN z tytułu planowanego objęcia certyfikatów inwestycyjnych serii A drugiej i kolejnych emisji oraz serii B pierwszej i kolejnych emisji PKO Energii Odnawialnej FIZAN.



#### 49. ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW<br>30.09.2021                        | Zobowiązania<br>wobec<br>gospodarstw<br>domowych | Zobowiązania<br>wobec<br>podmiotów<br>gospodarczych | Zobowiązania<br>wobec<br>jednostek<br>budżetowych | Razem          |
|--|--|---|---|----------------|
| Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat     | -  | 1   | -   | 1              |
| Zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji w papierach wartościowych | -  | 1   | -   | 1              |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu                          | 235 031  | 45 604  | 14 179  | 294 814        |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym:            | 195 014  | 44 755  | 14 148  | 253 917        |
| rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane             | 55 811   | 17 227  | 7 040   | 80 078         |
| Depozyty terminowe   | 39 414   | 138   | 17  | 39 569         |
| Pozostałe zobowiązania   | 603  | 711   | 14  | 1 328          |
| Zobowiązania z tytułu produktów ubezpieczeniowych                | -  | -   | -   | -              |
| <b>Razem</b>   | <b>235 031</b>                                   | <b>45 605</b>                                       | <b>14 179</b>                                     | <b>294 815</b> |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW<br>31.12.2020             | Zobowiązania<br>wobec<br>gospodarstw<br>domowych | Zobowiązania<br>wobec<br>podmiotów<br>gospodarczych | Zobowiązania<br>wobec<br>jednostek<br>budżetowych | Razem          |
|---|--|---|---|----------------|
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu               | 221 988  | 43 162  | 13 744  | 278 894        |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N, w tym: | 173 732  | 41 850  | 13 706  | 229 288        |
| rachunki oszczędnościowe i inne środki oprocentowane  | 53 569   | 15 935  | 7 322   | 76 826         |
| Depozyty terminowe                                    | 47 780   | 629   | 18  | 48 427         |
| Pozostałe zobowiązania                                | 476  | 683   | 20  | 1 179          |
| <b>Razem</b>  | <b>221 988</b>                                   | <b>43 162</b>                                       | <b>13 744</b>                                     | <b>278 894</b> |

| ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW WEDŁUG SEGMENTU KLIENTA | 30.09.2021     | 31.12.2020     |
|---|----------------|----------------|
| bankowości detalicznej i prywatnej                  | 207 058        | 195 985        |
| korporacyjne  | 43 569         | 41 171         |
| firm i przedsiębiorstw                              | 44 188         | 41 738         |
| <b>Razem</b>  | <b>294 815</b> | <b>278 894</b> |

#### 50. TRANSAKcje Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO – JEDNOSTKI ZALEŻNE

Transakcje Banku jako jednostki dominującej z jednostkami zależnymi zostały przedstawione w tabeli poniżej. Wszystkie opisane poniżej transakcje zostały zawarte na warunkach nieodbiegających od warunków rynkowych.

Bank świadczył na rzecz PKO Banku Hipotecznego S.A. usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób fizycznych, realizacji czynności obsługi posprzedażowej tych kredytów oraz czynności wspomagających w ramach umowy outsourcingowej. Wybranym spółkom Grupy Kapitałowej Bank udostępnił infrastrukturę i oferował usługi teleinformatyczne oraz wynajmował powierzchnię biurową. Bank wspólnie ze spółką Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. świadczył usługi rozliczania transakcji płatniczych.





| NA 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU/PODMIOT                             | Należności    | w tym kredyty | Zobowiązania | Udzielone zobowiązania pozabilansowe |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------------------------------|
| KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna                         | 90            | 80            | 16           | 234                                  |
| Merkury - fiz an i jego spółki zależne                       | -             | -             | 34           | -                                    |
| NEPTUN - fizan i jego spółki zależne                         | 153           | 153           | 42           | -                                    |
| PKO Bank Hipoteczny S.A.                                     | 3 793         | 3 790         | 1 123        | 6 422                                |
| PKO BP BANKOWY PTE S.A.                                      | -             | -             | 31           | -                                    |
| PKO BP Finat sp. z o.o.                                      | -             | -             | 27           | 10                                   |
| PKO Finance AB   | 780           | -             | 4 521        | -                                    |
| PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne                       | 17 935        | 17 935        | 19           | 5 609                                |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA                   | -             | -             | 178          | -                                    |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA                               | -             | -             | 88           | 1                                    |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna | -             | -             | 463          | 1                                    |
| <b>Razem</b>   | <b>22 751</b> | <b>21 958</b> | <b>6 542</b> | <b>12 277</b>                        |

| NA 31 GRUDNIA 2020 ROKU/PODMIOT                              | Należności    | w tym kredyty | Zobowiązania | Udzielone zobowiązania pozabilansowe |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------------------------------|
| KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna                         | 11            | -             | 19           | 296                                  |
| Merkury - fiz an i jego spółki zależne                       | -             | -             | 25           | -                                    |
| NEPTUN - fizan i jego spółki zależne                         | 156           | 156           | 34           | -                                    |
| PKO Bank Hipoteczny S.A.                                     | 3 439         | 3 215         | 1 155        | 7 078                                |
| PKO BP BANKOWY PTE S.A.                                      | -             | -             | 13           | -                                    |
| PKO BP Finat sp. z o.o.                                      | -             | -             | 9            | 10                                   |
| PKO Finance AB   | 742           | -             | 4 343        | -                                    |
| PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne                       | 16 753        | 16 753        | 16           | 5 708                                |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                 | 21            | -             | 164          | -                                    |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                             | -             | -             | 14           | -                                    |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna | -             | -             | 494          | -                                    |
| <b>Razem</b>   | <b>21 122</b> | <b>20 124</b> | <b>6 286</b> | <b>13 092</b>                        |



| ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2021 ROKU/PODMIOT            | Przychody ogółem | w tym z tytułu odsetek i prowizji | Koszty ogółem | w tym z tytułu odsetek i prowizji |
|--|------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| KREDOBANK S.A. i jego spółka zależna                         | 2                | 2                                 | -             | -                                 |
| NEPTUN - fizan i jego spółki zależne                         | 2                | 2                                 | -             | -                                 |
| PKO Bank Hipoteczny S.A.                                     | 77               | 61                                | 5             | 5                                 |
| PKO BP BANKOWY PTE S.A.                                      | 1                | 1                                 | -             | -                                 |
| PKO BP Finat sp. z o.o.                                      | 14               | -                                 | 9             | 4                                 |
| PKO Finance AB   | 26               | 26                                | 140           | 140                               |
| PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne                       | 354              | 124                               | -             | -                                 |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                 | 127              | 4                                 | -             | -                                 |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA                               | 56               | 56                                | -             | -                                 |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna | 86               | 33                                | 7             | 7                                 |
| <b>Razem</b>   | <b>745</b>       | <b>309</b>                        | <b>161</b>    | <b>156</b>                        |

| ZA OKRES ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2020 ROKU/PODMIOT            | Przychody ogółem | w tym z tytułu odsetek i prowizji | Koszty ogółem | w tym z tytułu odsetek i prowizji |
|--|------------------|-----------------------------------|---------------|-----------------------------------|
| NEPTUN - fizan i jego spółki zależne                         | 2                | 2                                 | -             | -                                 |
| PKO Bank Hipoteczny S.A.                                     | 196              | 180                               | 3             | 3                                 |
| PKO BP Finat sp. z o.o.                                      | 2                | -                                 | 4             | -                                 |
| PKO Finance AB   | 16               | 16                                | 146           | 146                               |
| PKO Leasing S.A. i jego spółki zależne                       | 192              | 190                               | -             | -                                 |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                 | 222              | 5                                 | 1             | 1                                 |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                             | 42               | 42                                | -             | -                                 |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. i jego spółka zależna | 40               | 40                                | 8             | 8                                 |
| <b>Razem</b>   | <b>712</b>       | <b>475</b>                        | <b>162</b>    | <b>158</b>                        |



## 51. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

|   | 30.09.2021    | 31.12.2020    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Kapitał własny</b>   | <b>39 931</b> | <b>38 577</b> |
| kapitały: zakładowy, zapasowy, rezerwy i fundusz ogólnego ryzyka    | 31 534        | 34 478        |
| niepodzielony wynik finansowy                                       | 5 500         | 5 500         |
| wynik roku bieżącego  | 3 526         | (2 944)       |
| inne całkowite dochody  | (629)         | 1 543         |
| <b>Wyłączenia z kapitału własnego:</b>                              | <b>2 664</b>  | <b>319</b>    |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych                               | (862)         | 319           |
| wynik roku bieżącego  | 3 526         | -             |
| <b>Inne pomniejszenia funduszy:</b>                                 | <b>2 680</b>  | <b>2 254</b>  |
| wartość firmy   | 755           | 755           |
| inne wartości niematerialne   | 1 215         | 1 138         |
| dodatkowe korekty aktywów (AVA, DVA, NPE, zaangażowania kapitałowe) | 710           | 361           |
| <b>Przejściowe odwrócenie wpływu MSSF 9</b>                         | <b>1 361</b>  | <b>1 560</b>  |
| <b>Wynik roku bieżącego zaliczony za zgodą KNF</b>                  | <b>2 073</b>  | <b>-</b>      |
| <b>Fundusze Tier 1</b>  | <b>38 021</b> | <b>37 564</b> |
| <b>Fundusze Tier 2 (dług podporządkowany)</b>                       | <b>2 700</b>  | <b>2 700</b>  |
| <b>Fundusze własne</b>  | <b>40 721</b> | <b>40 264</b> |
| <b>Wymogi w zakresie funduszy własnych</b>                          | <b>15 674</b> | <b>16 287</b> |
| Ryzyko kredytowe  | 13 879        | 13 268        |
| Ryzyko operacyjne   | 1 493         | 1 339         |
| Ryzyko rynkowe  | 255           | 1 652         |
| Ryzyko korekty wyceny kredytowej                                    | 47            | 28            |
| <b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>                               | <b>20,78</b>  | <b>19,78</b>  |
| <b>Współczynnik kapitału Tier 1</b>                                 | <b>19,41</b>  | <b>18,45</b>  |

## 52. ZDARZENIA, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DNIU, NA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE

- 6 października 2021 roku Rady Polityki Pieniężnej zdecydowała o podwyższeniu stopy rezerwy obowiązkowej z 0,5% do 2,0%. Podwyżka ma zastosowanie począwszy od rezerwy obowiązkowej utrzymywanej od 30 listopada 2021 roku, naliczonej na podstawie danych z października 2021 roku.
- 11 października 2021 roku Pan Piotr Sadownik złożył ze skutkiem na dzień 11 października 2021 roku rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.
- 12 października 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało w skład Rady Nadzorczej Pana Tomasza Kuczura i Pana Bogdana Szafrąńskiego, jednocześnie odwołując ze składu Rady Nadzorczej Banku Pana Zbigniewa Hajłasza.



- 14 października 2021 roku Pan Jan Emeryk Rościszewski złożył ze skutkiem na dzień 22 października 2021 roku rezygnację z członkostwa oraz pełnienia funkcji Prezesa w Zarządzie Banku.

14 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Rafała Antczaka oraz Pana Jakuba Papierskiego z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.

Jednocześnie Rada Nadzorcza powołała z dniem 23 października 2021 roku w skład Zarządu Banku Panią Iwonę Dudę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, a pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tejże zgody powołała Panią Iwonę Dudę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Do czasu wydania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza powierzyła Pani Iwonie Dudzie kierowanie pracami Zarządu.

Rada Nadzorcza z dniem 14 października powołała również w skład Zarządu Banku Pana Wojciecha Iwanickiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

#### PODPISY WSZYSTKICH CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU

|            |                     |  |
|------------|---------------------|--|
| 04.11.2021 | IWONA DUDA          | WICEPREZES ZARZĄDU KIERUJĄCA PRACAMI ZARZĄDU |
| 04.11.2021 | BARTOSZ DRABIKOWSKI | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | MARCIN ECKERT       | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | WOJCIECH IWANICKI   | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | MAKS KRACZKOWSKI    | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | MIECZYŚŁAW KRÓL     | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | ARTUR KURCWEIL      | WICEPREZES ZARZĄDU                           |
| 04.11.2021 | PIOTR MAZUR         | WICEPREZES ZARZĄDU                           |

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO  
PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

DANUTA SZYMAŃSKA  
DYREKTOR PIONU RACHUNKOWOŚCI