

## Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Podsumowanie <sup>(1-3)</sup>

Nazwa banku: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Rzeczywiste rezultaty wg stanu na 31 grudnia 2010	mIn EUR, %
Zysk operacyjny przed odpisami	1 496
Straty z tytułu odpisów na aktywa finansowe i niefinansowe na księdze bankowej	-440
Aktywa ważone ryzykiem <sup>(4)</sup>	35 540
Kapitał Core Tier 1 <sup>(4)</sup>	4 202
Współczynnik Core Tier 1, % <sup>(4)</sup>	11.8%
<b>Dodatkowy kapitał potrzebny do osiągnięcia poziomu 5% przez Współczynnik Core Tier 1</b>	

Wyniki na dzień 31 grudnia 2012 roku dla scenariusza niekorzystnego z wyłączeniem wszystkich działań naprawczych podjętych w 2011 roku	%
Współczynnik Core Tier 1	12.2%

Wyniki na dzień 31 grudnia 2012 roku dla scenariusza niekorzystnego uwzględniające działania naprawcze zaakceptowane przed 30 kwietnia 2011	mIn EUR, %
dwuletni, skumulowany wynik z działalności operacyjnej przed odpisami	2 800
dwuletnie, skumulowane straty z tytułu odpisów na aktywa finansowe i niefinansowe na księdze bankowej	-2 114
dwuletnie skumulowane straty na księdze handlowej wynikające z testu z czego straty wynikające z utraty wartości aktywów rządowych	-9 -4
Aktywa ważone ryzykiem	35 673
Kapitał Core Tier 1	4 340
<b>Współczynnik Core Tier 1 (%)</b>	<b>12.2%</b>
<b>Dodatkowy kapitał potrzebny do osiągnięcia poziomu 5% przez Współczynnik Core Tier 1</b>	

Efekte działań naprawczych podjętych przed 30 kwietnia 2011 <sup>(5)</sup>
<i>Kapitały wniesione i uznane pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 kwalifikujące się do kapitału Core Tier 1 w mln EUR</i>
<i>Efekt wsparcia rządowego ogłoszonego i udzielonego pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 (wpływ na współczynnik Core Tier 1 w punktach procentowych)</i>
<i>Efekt obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i wdrożonych pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 (wpływ na współczynnik Core Tier 1 w punktach procentowych)</i>

Dodatkowe podjęte lub planowane działania naprawcze	wpływ na współczynnik Core Tier 1 w punktach procentowych
---	---

Wpływ odpisów i/lub innych rezerw (w tym rozwiązanie rezerw antycyklicznych)

Ograniczenie zakresu działania oraz inne działania zarządcze podjęte przed 30 kwietnia 2011  
Inne działania związane ze zmianą struktury działania instytucji i działania restrukturyzacyjne, w tym przyszłe obowiązkowe działania restrukturyzacyjne do tej pory nie zaakceptowane przez Komisję Europejską zgodnie z zasadami "EU State Aid"  
Przyszłe planowane emisje akcji przeznaczone do objęcia przez inwestorów prywatnych  
Przyszłe planowane objęcia instrumentów kapitałowych przez rządy (w tym instrumenty hybrydowe)  
Inne (istniejące i przyszłe) instrumenty uznawane jako odpowiednie instrumenty zapobiegawcze przez krajowego nadzorcę

Współczynnik Core Tier 1 wg stanu na 31 grudnia 2012 po uwzględnieniu wszystkich powyższych działań naprawczych, % <sup>(6)</sup> 12.2%

### Uwagi

(1) Testy warunków skrajnych zostały przeprowadzone przy użyciu jednolitej metodologii opracowanej przez EBA zakładającej m. in. stałość bilansu i nadzorcze ograniczenia dolnej wysokości wymogu kapitałowego (szczegóły na: <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx>).

(2) Wszystkie składowe kapitału oraz współczynniki są prezentowane zgodnie z definicją kapitału Core Tier 1 przygotowaną przez EBA na potrzeby europejskich testów warunków skrajnych i mogą się różnić od definicji używanych przez krajowych nadzorców i/lub publikowanych przez instytucje finansowe.

(3) Zarówno scenariusz bazowy jak i niekorzystny nie mogą być interpretowane jako prognoza sytuacji banku lub w żaden sposób bezpośrednio porównywane do innych informacji publikowanych przez bank.

(4) Założenie o stałości bilansu wyklucza wszelkie działania naprawcze, działania restrukturyzacyjne oraz podwyższenie kapitału podjęte po 31 grudnia 2010 (wszelkie wsparcie rządowe oraz podwyższenie kapitału podjęte przed 31 grudnia 2010 zostały uwzględnione).

(5) Efekty podwyższenia kapitałów, wsparcia rządowego oraz działań restrukturyzacyjnych podjętych pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011, uwzględniono w kapitałach Core Tier 1 i pokazano jako wynik testu warunków skrajnych.

(6) Nadzorczy współczynnik kapitałowy obliczony z uwzględnieniem dodatkowych działań naprawczych prezentowanych w tej sekcji. Współczynnik bazuje na metodologii EBA, ale może uwzględniać działania naprawcze nieuwzględniane przez EBA mające wpływ na poziom kapitałów Core Tier 1 uznawane przez krajowego nadzorcę jako działania naprawcze do podjęcia w warunkach niekorzystnych. W przypadku zastosowania ww. działań zostały one zdefiniowane w dodatkowych wyjaśnieniach banków/krajowych nadzorców. Szczegóły wszystkich działań restrukturyzacyjnych prezentowane są w arkuszu "3 - Działania naprawcze".

## Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Dane zbiorcze i zmiany funduszy własnych<sup>(1-4)</sup>

Nazwa banku: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Wszystkie wartości w mln EUR lub w %

**A. Wyniki testów warunków skrajnych bazujące na założeniu o stałości bilansu bez uwzględniania działań naprawczych, obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych oraz zwiększania kapitałów dokonanych po 31 grudnia 2010 (wsparcie rządowe w pełni opłacone przed 31 grudnia 2010 zostało uwzględnione)**

Adekwatność kapitałowa	2010	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
		2011	2012	2011	2012
Aktywa wazone ryzykiem (przy założeniu stałości bilansu)	35 540	35 673	35 673	35 673	35 673
Akcje zwykłe zgodne z definicją EBA	4 202	4 391	4 572	4 326	4 340
z czego akcji zwykłych objętych przez rząd	0	0	0	0	0
Inne wsparcie rządowe (w pełni opłacone przed 31 grudnia 2010)	0	0	0	0	0
Kapitał Core Tier 1 przy założeniu stałości bilansu	4 202	4 391	4 572	4 326	4 340
<b>Współczynnik Core Tier 1 (%)</b>	<b>11.8%</b>	<b>12.3%</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.2%</b>

**B. Wyniki testów warunków skrajnych uwzględniające wsparcie kapitałowe oraz obowiązkowe plany restrukturyzacyjne ogłoszone i w pełni wdrożone przed 31 grudnia 2010**

Adekwatność kapitałowa	2010	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
		2011	2012	2011	2012
Aktywa wazone ryzykiem (przy założeniu stałości bilansu)	35 540	35 673	35 673	35 673	35 673
Wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010 na aktywa wazone ryzykiem (+/-)					
Aktywa wazone ryzykiem uwzględniające wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010	35 540	35 673	35 673	35 673	35 673
Kapitał Core Tier 1 przy założeniu stałości bilansu	4 202	4 391	4 572	4 326	4 340
Wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010 na kapitał Core Tier 1 (+/-)					
Kapitał Core Tier 1 uwzględniający wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010	4 202	4 391	4 572	4 326	4 340
<b>Współczynnik Core Tier 1 (%)</b>	<b>11.8%</b>	<b>12.3%</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.2%</b>

**C. Wyniki testów warunków skrajnych uwzględniające wsparcie kapitałowe oraz obowiązkowe plany restrukturyzacyjne ogłoszone i w pełni wdrożone przed 30 kwietnia 2011**

Adekwatność kapitałowa	2010	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
		2011	2012	2011	2012
Aktywa wazone ryzykiem uwzględniające wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010	35 540	35 673	35 673	35 673	35 673
Wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 na aktywa wazone ryzykiem (+/-)					
Aktywa wazone ryzykiem uwzględniające wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 30 kwietnia 2011		35 673	35 673	35 673	35 673
z czego aktywa wazone ryzykiem dla księgi bankowej		30 803	30 803	30 803	30 803
z czego aktywa wazone ryzykiem dla księgi handlowej		1 460	1 460	1 460	1 460
aktywa wazone ryzykiem dla pozycji sekurytyzacyjnych dla księgi bankowej i handlowej		0	0	0	0
Suma aktywów uwzględniająca wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych oraz wsparcia kapitałowego udzielonych przed 30 kwietnia 2011	35 540	35 673	35 673	35 673	35 673
Kapitał Core Tier 1 uwzględniający wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych przed 31 grudnia 2010	4 202	4 391	4 572	4 326	4 340
Wzrost funduszy pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011					
Fundusze wniesione (ale nie opłacone) pomiędzy 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011					
Wpływ wsparcia rządowego ogłoszonego i w pełni opłaconego w okresie od 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 na kapitał Core Tier 1 (+/-)					
Wpływ obowiązkowych planów restrukturyzacyjnych ogłoszonych i w pełni wdrożonych w okresie od 31 grudnia 2010 a 30 kwietnia 2011 na kapitał Core Tier 1 (+/-)					
Kapitał Core Tier 1 uwzględniający wsparcie rządowe, podwyższenie kapitału oraz plany restrukturyzacyjne przed 30 kwietnia 2011		4 391	4 572	4 326	4 340
Fundusze podstawowe (Tier 1) uwzględniające wsparcie rządowe, podwyższenie kapitału oraz plany restrukturyzacyjne przed 30 kwietnia 2011		4 391	4 572	4 326	4 340
Fundusze własne uwzględniające wsparcie rządowe, podwyższenie kapitału oraz plany restrukturyzacyjne przed 30 kwietnia 2011		4 808	4 990	4 743	4 757
<b>Współczynnik Core Tier 1 (%)</b>	<b>11.8%</b>	<b>12.3%</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.2%</b>
<b>Dodatkowy kapitał potrzebny do osiągnięcia Współczynnika Core Tier 1 równego 5%</b>					

Rachunek zysków i strat	2010	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
		2011	2012	2011	2012
Wynik z tytułu odsetek	1 639	1 700	1 712	1 637	1 631
Wynik na działalności handlowej	20	21	21	16	16
z czego straty wynikające z testowanych scenariuszy		1	1	-4	-4
z czego straty wynikające z utraty wartości aktywów rządowych				-2	-2
Pozostałe przychody operacyjne <sup>(5)</sup>	-163	-252	-254	-250	-251
Wynik operacyjny przed odpisami	1 496	1 469	1 479	1 403	1 397
Wynik z tytułu odpisów na aktywa finansowe i niefinansowe na księdze bankowej <sup>(6)</sup>	-440	-531	-578	-788	-1 326
Wynik operacyjny uwzględniający wynik z tytułu odpisów i inne straty wynikające z testowanych scenariuszy	1 057	937	900	615	71
Inne przychody <sup>(5,6)</sup>	-29	-1	-1	-1	-1
Wynik netto <sup>(7)</sup>	809	749	719	491	56
z czego przeznaczony na podwyższenie kapitałów (zysk zatrzymany)	187	189	182	124	14
z czego część wypłacona jako dywidenda	623	559	538	367	41

Dodatkowe informacje	2010	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
		2011	2012	2011	2012
Aktywo z tytułu podatku odroczonego <sup>(8)</sup>	17	17	17	17	17
Stan odpisów <sup>(9)</sup>	1 222	1 753	2 332	2 010	3 336
z czego stan odpisów na aktywa nieprzeterminowane	125	129	138	148	215
z czego rządy <sup>(10)</sup>	2	2	2	2	2
z czego instytucje <sup>(10)</sup>	2	2	2	2	2
z czego przedsiębiorcy (wyluczając nieruchomości komercyjne)	5	5	5	7	11
z czego ekspozycje detaliczne (wyluczając nieruchomości komercyjne)	117	120	129	136	198
z czego nieruchomości komercyjne <sup>(11)</sup>	0	0	0	1	3
z czego stan odpisów na aktywa przeterminowane	1 097	1 624	2 194	1 863	3 121
z czego przedsiębiorcy (wyluczając nieruchomości komercyjne)	421	485	539	594	879
z czego ekspozycje detaliczne (wyluczając nieruchomości komercyjne)	642	1 089	1 591	1 192	2 091
z czego nieruchomości komercyjne <sup>(11)</sup>	27	40	52	51	93
Wskaźnik pokrycia (%) <sup>(12)</sup>					
przedsiębiorcy (wyluczając nieruchomości komercyjne)	29.4%	28.4%	27.1%	34.5%	43.1%
ekspozycje detaliczne (wyluczając nieruchomości komercyjne)	52.2%	51.0%	51.2%	54.3%	62.8%
nieruchomości komercyjne <sup>(11)</sup>	11.7%	12.5%	12.7%	15.5%	21.8%
Koszt ryzyka kredytowego (%) <sup>(13)</sup>					
przedsiębiorcy (wyluczając nieruchomości komercyjne)	1.1%	0.7%	0.6%	1.9%	3.2%
ekspozycje detaliczne (wyluczając nieruchomości komercyjne)	1.4%	1.8%	2.0%	2.2%	3.6%
nieruchomości komercyjne <sup>(11)</sup>	0.0%	0.7%	0.7%	1.3%	2.4%
Koszt finansowania (pb)	270			375	488

#### D. Inne działania naprawcze (szczegóły w arkuszu Działania naprawcze), w milionach EUR<sup>(14)</sup>

Efekty w stosunku do wartości podanych w Sekcji C	Scenariusz bazowy		Scenariusz niekorzystny	
	2011	2012	2011	2012
A) Wykorzystanie odpisów i/lub innych rezerw (włączając rozwiązania rezerw antycyklicznych), wpływ na współczynnik wypłacalności <sup>(6)</sup>				
B) Ograniczenie zakresu działania i inne działania zarządcze podjęte przed 30 kwietnia 2011, wpływ na aktywa ważne ryzykiem				
B1) Ograniczenie zakresu działania i inne działania zarządcze podjęte przed 30 kwietnia 2011, wpływ na współczynnik wypłacalności				
C) Inne działania związane ze zmianą struktury działania instytucji i działania restrukturyzacyjne, w tym przyszłe obowiązkowe działania restrukturyzacyjne do tej pory nie zaakceptowane przez Komisję Europejską zgodnie z zasadami "EU State Aid", wpływ na aktywa ważne ryzykiem				
C1) Inne działania związane ze zmianą struktury działania instytucji i działania restrukturyzacyjne, w tym przyszłe obowiązkowe działania restrukturyzacyjne do tej pory nie zaakceptowane przez Komisję Europejską zgodnie z zasadami "EU State Aid", wpływ na współczynnik wypłacalności				
D) Przyszłe planowane emisje akcji przeznaczone do objęcia przez prywatnych inwestorów, wpływ na współczynnik wypłacalności				
E) Przyszłe planowane objęcia instrumentów kapitałowych przez rządy (w tym instrumenty hybrydowe), wpływ na współczynnik wypłacalności				
F) Inne (istniejące i przyszłe) instrumenty uznawane jako odpowiednie instrumenty zapobiegawcze przez krajowego nadzorcę, wpływ na aktywa ważne ryzykiem				
F1) Inne (istniejące i przyszłe) instrumenty uznawane jako odpowiednie instrumenty zapobiegawcze przez krajowego nadzorcę, wpływ na współczynnik wypłacalności				
Aktywa ważne ryzykiem uwzględniające inne działania naprawcze (B+C+F)	35 673	35 673	35 673	35 673
Fundusze uwzględniające inne działania naprawcze (A+B1+C1+D+E+F1)	4 391	4 572	4 326	4 340
<b>Nadzorczy współczynnik Core Tier 1 (%)<sup>(13)+B97</sup></b>	<b>12.3%</b>	<b>12.8%</b>	<b>12.1%</b>	<b>12.2%</b>

#### Uwagi i definicje

- (1) Testy warunków skrajnych zostały przeprowadzone przy użyciu jednolitej metodologii opracowanej przez EBA zakładającej m. in. założenie o stałości bilansu (szczegóły na: <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx>).
- (2) Wszystkie składowe kapitału oraz współczynniki kapitałowe są prezentowane zgodnie z definicją kapitału Core Tier 1 przygotowaną przez EBA na potrzeby europejskich testów warunków skrajnych i może się różnić od definicji używanych przez odpowiednie organy nadzorcze i/lub publikowanych przez instytucje finansowe.
- (3) Zarówno scenariusz bazowy jak i niekorzystny nie mogą być interpretowane jako prognoza sytuacji banku lub w żaden sposób bezpośrednio porównywane do innych informacji publikowanych przez bank.
- (4) Nadzorcze ograniczenia wysokości wymogu kapitałowego zostały zastosowane tam gdzie zostały nałożone. Aktywa ważne ryzykiem dla ryzyka kredytowego zostały obliczone zgodnie z metodologią przygotowaną przez EBA zakładającą dodatkowe ograniczenie nałożone na poziom aktywów ważonych ryzykiem nałożonego przed ograniczeniem nadzorczym wg stanu na grudzień 2010 zarówno dla metody IRB jak i STA.
- (5) Banki są zobowiązane przedstawić wyjaśnienie z czego składa się pozycja "Pozostałe przychody operacyjne" oraz "Inne przychody"  
Pozycja "Pozostałe przychody operacyjne" składa się z:  
- przychód netto z transakcji wymiany walutowej nie zakwalifikowane jako rachunkowość zabezpieczeń: +16mln EUR w 2010 / -20mln EUR w 2011 / -22mln EUR w 2012 (dla scenariusza bazowego) / +16mln EUR w 2010 / -18mln EUR w 2011 / -19mln EUR w 2012 (dla scenariusza niekorzystnego)  
- pozostałe przychody, w tym zysk z wymiany walutowej, zysk/strata z aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, przychód z tytułu dywidendy, przychód z operacji niefinansowych +103mln EUR (wartość stała na poziomie realizacji z roku 2010)  
Pozycja "Inne przychody" składa się z:  
- udziału w zyskach podmiotów stowarzyszonych i zależnych: (-) 0,2 mln EUR  
- Zysku/straty netto przoisane do udziałów niekontrolujących: (-) 1,03 mln EUR
- (6) Jeśli zgodnie z obowiązującym prawem rozwiązanie rezerw antycyklicznych i/lub podobnych rezerw jest dozwolone wartość ta dla roku 2010 powinna być uwzględniona w wierszu "Wynik z tytułu odpisów na księdze bankowej" lub "Inne przychody" dla roku 2010, podczas gdy takie rozwiązanie w latach 2011-2012 powinno być pokazane w Sekcji D jako inne działania naprawcze.
- (7) Zysk netto uwzględnia zysk przypisany do udziałów mniejszości.
- (8) Aktywo z tytułu podatku odroczonego zgodnie z definicją z paragrafu 69 dokumentu BCBS z grudnia 2010: "Basel 3 – a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems".
- (9) Stan odpisów uwzględnia zarówno odpisy wyznaczone metodą grupową, jak i indywidualną, jak również rezerwy antycykliczne w krajach, w których są wymagane prawem.
- (10) Odpisy dla nieprzeterminowanych ekspozycji wobec rządów i instytucji zostały obliczone przy użyciu parametrów ryzyka (PD i LGD) dostarczonych przez EBA opracowanych przy założeniu pogorszenia ratingów zewnętrznych.
- (11) Definicja nieruchomości komercyjnej znajduje się w przypisie (5) w arkuszu "4 - EAD"
- (12) Wskaźnik pokrycia = stan odpisów na aktywa przeterminowane / stan aktywów przeterminowanych wykazanych w wartości narażonej na ryzyko odpowiedniego portfela
- (13) Koszt ryzyka kredytowego = przyrost odpisów (grupowych, jak i indywidualnych) w danym roku / suma wartości narażonej na ryzyko (EAD) w odpowiednim portfelu (zarówno ekspozycje przeterminowane jak i nie przeterminowane z wyluczeniem sekurytyzacji oraz ryzyka kredytowego kontrahenta)
- (14) Wszystkie wartości nieuwzględniają wpływu podatków.
- (15) Nadzorczy współczynnik kapitałowy obliczony z uwzględnieniem dodatkowych działań naprawczych prezentowanych w tej sekcji. Współczynnik bazuje na metodologii EBA, ale może uwzględniać działania naprawcze nieuwzględniane przez EBA mające wpływ na poziom kapitałów Core Tier 1 uznawane przez krajowego nadzorcę jako działania naprawcze do podjęcia w warunkach niekorzystnych. W przypadku zastosowania ww. działań zostały one zdefiniowane w dodatkowych wyjaśnieniach banków/krajowych nadzorców. Szczegóły wszystkich działań restrukturyzacyjnych prezentowane są w arkuszu "3 - Działania naprawcze".

## Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Elementy kapitałów według stanu na 31 grudnia 2010

Nazwa banku: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Stan na 31 grudnia 2010	Grudzień 2010		Referencja do raportu COREP
	Miliony EUR	% RWA	
<b>A) Fundusze zasadnicze przed pomniejszeniami (bez instrumentów hybrydowych i wsparcia rządowego innego niż akcje zwykłe) (+)</b>	<b>4 232</b>	<b>11.9%</b>	COREP CA 1.1 - instrumenty hybrydowe i wsparcie rządowe inne niż akcje zwykłe
Z czego: (+) uznane fundusze zasadnicze i rezerwy	4 460	12.5%	COREP CA 1.1.1 + COREP wiersz 1.1.2.1
Z czego: (-) wartości niematerialne (uwzględniające wartość firmy)	-453	-1.3%	Wartość netto uwzględniona w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.5.1)
Z czego: (-/+) korekta wyceny innych aktywów dostępnych do sprzedaży <sup>(1)</sup>	0	0.0%	Filtry ostrożnościowe dla kapitału regulacyjnego (COREP wiersz 1.1.2.6.06)
<b>B) Pomniejszenia funduszy zasadniczych (elementy odejmowane od funduszy) (-)</b>	<b>-30</b>	<b>-0.1%</b>	COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
Z czego: (-) pomniejszenia z tytułu zaangażowań kapitałowych i zobowiązań podporządkowanych	-30	-0.1%	Suma składników zdefiniowanych w Artykule 57 (l), (m), (n) (o) and (p) Dyrektywy 2006/48/EC i odjęta od funduszy własnych (COREP wiersze od 1.3.1 do 1.3.5 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
Z czego: (-) ekspozycje sekurytyzacyjne nie uwzględnione w aktywach ważonych ryzykiem	0	0.0%	COREP wiersz 1.3.7 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*
Z czego: (-) niedobór odpisów w metodzie IRB oraz oczekiwana strata dla ekspozycji kapitałowych (przed podatkiem)	0	0.0%	Zgodnie z definicją z Artykułu 57(q) Dyrektywy 2006/48/EC (COREP wiersz 1.3.8 z uwzględnieniem wiersza 1.3.T1*)
<b>C) Fundusze zasadnicze (A+B)</b>	<b>4 202</b>	<b>11.8%</b>	
Z czego: akcje zwykłe objęte przez rządy	0	0.0%	Opłacone akcje zwykłe objęte przez rząd
<b>D) Inne istniejące wsparcie rządowe (+)</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	
<b>E) Kapitał Core Tier 1 uwzględniający istniejące wsparcie rządowe (C+D)</b>	<b>4 202</b>	<b>11.8%</b>	Fundusze zasadnicze + istniejące wsparcie rządowe uwzględnione w Kapitale Tier 1 inne niż akcje zwykłe
<b>Różnica od poziomu odniesienia 5% Core Tier 1</b>	<b>2 425</b>	<b>6.8%</b>	Kapitał Core Tier 1 włączając wsparcie rządowe - (Aktywa ważne ryzykiem) *5%
<b>F) Instrumenty hybrydowe nie objęte przez rządy</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>	Wartość netto ujęta w funduszach podstawowych (Tier 1) (COREP wiersz 1.1.4.1a + COREP wiersze od 1.1.2.2***01 do 1.1.2.2***05 + COREP wiersz 1.1.5.2a (wartość ujemna)) nie objęte przez rządy
<b>Fundusze podstawowe (Tier 1) (E+F) (Suma funduszy własnych na potrzeby wypłacalności)</b>	<b>4 202</b>	<b>11.8%</b>	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (wartość ujemna)
<b>Fundusze uzupełniające (Tier 2) (Suma funduszy uzupełniających na potrzeby wypłacalności)</b>	<b>381</b>	<b>1.1%</b>	COREP CA 1.5
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3) (Suma kapitału na pokrycie ryzyk rynkowych)</b>	<b>37</b>	<b>0.1%</b>	COREP CA 1.6
<b>Fundusze własne (Suma funduszy na potrzeby wypłacalności)</b>	<b>4 619</b>	<b>13.0%</b>	COREP CA 1
<b>Informacje uzupełniające</b>			
Kwota zaangażowań kapitałowych i zobowiązań podporządkowanych wobec instytucji kredytowych, finansowych i ubezpieczeniowych <u>nie pomniejszająca Kapitału Core Tier 1</u> , ale pomniejszająca fundusze własne.	30	0.1%	Suma składników zdefiniowanych w Artykule 57 (l), (m), (n) (o) and (p) Dyrektywy 2006/48/EC nie pomniejszająca funduszy zasadniczych
Kwota ekspozycji sekurytyzacyjnych nie uwzględniona w aktywach ważonych ryzykiem oraz <u>nie pomniejszająca Kapitału Core Tier 1</u> , ale pomniejszająca fundusze własne.	0	0.0%	Suma składników zdefiniowanych w Artykule 57 (r) Dyrektywy 2006/48/EC nie pomniejszająca funduszy zasadniczych
Aktywo z tytułu podatku odroczonego <sup>(2)</sup>	17	0.0%	Zgodnie z definicją z paragrafu 69 publikacji BCBS z grudnia 2010: "Basel 3 – a global regulatory framework for more resilient banks and banking systems"
Udziały mniejszości (wyłączając instrumenty hybrydowe) <sup>(2)</sup>	0	0.0%	Wartość brutto udziałów mniejszości zgodnie z definicją zawartą w Artykule 65 1. (a) Dyrektywy 2006/48/EC
Różnice z wyceny uznawane jako składniki funduszy własnych (-/+) <sup>(3)</sup>	-45	-0.1%	COREP line 1.1.2.6

### Uwagi i definicje

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

(2) Zgodnie z wytycznymi Bazylei III szczególne zasady dotyczą traktowania tych pozycji, nie jest wymagane pełne pominięcie funduszy zasadniczych.

(3) Ta pozycja reprezentuje wpływ na fundusze własne różnic z wyceny powstających w wyniku zastosowania do niektórych instrumentów finansowych (DDS, opcja wartości godziwej) wyceny do wartości godziwej oraz aktywów po zastosowaniu filtrów ostrożnościowych.

## Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Przegląd działań naprawczych <sup>(1-2)</sup>

Nazwa banku: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Wykorzystanie rezerw antycyklicznych, ograniczenia zakresu działania i innych działań zarządczych

Proszę uzupełnić tabelę używając osobnego wiersza dla każdego z działań	Opis	Data zakończenia (zrealizowana lub planowana dla przyszłych emisji)	Wpływ na kapitał/rachunek zysków i strat (w milionach EUR)	Wpływ na aktywa ważone ryzykiem (w milionach EUR)	Wpływ na współczynnik wypłacalności (wg stanu na 31 grudnia 2012) %
<b>A) Wykorzystanie odpisów i/lub innych rezerw (włączając rozwiązanie rezerw antycyklicznych)<sup>(3)</sup></b>					
<b>B) Ograniczenie zakresu działania i inne działania zarządcze podjęte przed 30 kwietnia 2011</b>					
1)					
2)					
<b>C) Inne działania związane ze zmianą struktury działania instytucji i działania restrukturyzacyjne, w tym przyszłe obowiązkowe działania restrukturyzacyjne do tej pory nie zaakceptowane przez Komisję Europejską zgodnie z zasadami "EU State Aid"</b>					
1)					
2)					

Przyszłe podniesienia kapitału i instrumenty uznawane jako odpowiednie instrumenty zapobiegawcze

Proszę uzupełnić tabelę używając osobnego wiersza dla każdego z działań	Data zakończenia (zrealizowana lub planowana dla przyszłych emisji)	Wartość (miliony EUR)	Data zapadalności (data / "bez daty") <sup>(4)</sup>	Zdolność absorpcji strat (Tak/Nie)	Elastyczność płatności (możliwość zawieszenia) (Tak/Nie)	Trwałość (Bez daty zapadalności i bez zachęty do wykupu) (Tak/Nie)	Warunki konwersji (gdzie występują)			
							Forma konwersji (obowiązkowa / dobrowolna)	Data konwersji (w dowolnym czasie / po konkretnej dacie: dd/mm/rr)	Warunki konieczne (Opis warunków koniecznych)	Konwersja na fundusze własne (Tak/Nie)
<b>D) Przyszłe planowane emisje akcji przeznaczone do objęcia przez prywatnych inwestorów</b>										
<b>E) Przyszłe planowane objęcia instrumentów kapitałowych przez rządy (w tym instrumenty hybrydowe)</b>										
1) Wymień instrument										
2)										
<b>F) Inne (istniejące i przyszłe) instrumenty uznawane jako odpowiednie instrumenty zapobiegawcze przez krajowego nadzorcę</b>										
1) Wymień instrument										
2)										

### Uwagi i definicje

(1) Kolejność instrumentów jest zgodna z kolejnością z Sekcji D arkusza "1 - Dane zbiorcze"

(2) Wszystkie wartości nieuwzględniają wpływu podatków.

(3) Jeśli zgodnie z obowiązującym prawem rozwiązanie rezerw antycyklicznych i/lub podobnych rezerw jest dozwolone wartość ta dla roku 2010 powinna być uwzględniona w wierszu "Wynik z tytułu odpisów na księdze bankowej" lub "Inne przychody" dla roku 2010, podczas gdy takie rozwiązanie w latach 2011-2012 powinno być pokazane w Sekcji D jako inne działania naprawcze.

(4) Proszę wpisać datę zapadalności (dd/mm/rr) lub dla instrumentów bez daty zaznaczyć "bez daty".

Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Ekspozycje narażone na ryzyko kredytowe (EAD) wg stanu na 31 grudnia 2010 w mln EUR <sup>(1-5)</sup>

Nazwa banku : Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Wartości w mln EUR lub w %

	Ekspozycje nieprzeterminowane										Suma ekspozycji <sup>(7)</sup>	
	Instytucje	Przedsiębiorcy (wyłączając nieruchomości komercyjne)	Ekspozycje detaliczne (wyłączając nieruchomości komercyjne)					Nieruchomości komercyjne		Ekspozycje przeterminowane (wyłączając ekspozycje wobec rządów)		
			z czego nieruchomości mieszkalne	z czego konsumpcyjne	z czego małe i średnie przedsiębiorstwa	z czego pozostałe	współczynnik LTV (%), (6)					
								współczynnik LTV (%), (6)				
Austria	58	0	1	0	0	0	0	0	0	0	58	
Belgia	10	0	1	1	0	0	0	0	0	0	11	
Bulgaria	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Cypr	0	10	0	0	0	0	0	0	0	0	10	
Czechy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dania	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23	
Estonia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Finlandia	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	
Francja	103	0	1	0	1	0	0	0	0	0	104	
Niemcy	65	0	4	2	2	0	0	0	0	0	70	
Grecja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Węgry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Islandia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Irlandia	1	0	3	1	1	0	0	0	0	1	4	
Włochy	83	0	1	1	1	0	0	0	0	0	84	
Łotwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Liechtenstein	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Litwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Luksemburg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Malta	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
Holandia	7	0	1	0	1	0	0	0	0	0	7	
Norwegia	1	23	1	0	0	0	0	0	0	0	25	
Polska	933	7 270	23 471	13 757	56	6 456	3 258	0	1 522	83	2 482	41 472
Portugalia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rumunia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Słowacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Słowenia	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5
Hiszpania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szwecja	1	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Wielka Brytania	142	0	52	39	13	0	0	0	0	1	0	195
USA	31	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	32
Japonia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne kraje spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (z wyłączeniem rozwijających się)	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Azja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ameryka Środkowa i Południowa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Europa Wschodnia, bez Europejskiego Obszaru Gospodarczego	60	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	61
Pozostałe	649	252	51	51	0	0	0	0	0	419	0	1 514
<b>Suma</b>	<b>2 175</b>	<b>7 557</b>	<b>23 590</b>	<b>13 855</b>		<b>6 477</b>	<b>3 258</b>	<b>0</b>	<b>1 522</b>	<b>2 903</b>	<b>0</b>	<b>43 684</b>

#### **Uwagi i definicje**

(1) EAD - Ekspozycje narażone na ryzyko w zgodzie z definicją CRD.

(2) Powyższe wartości EAD są wykazywane zgodnie z metodologią oraz podziałem na portfele używanymi w europejskich Testach Warunków Skrajnych, w związku z czym mogą się różnić od wartości prezentowanych przez banki w ich ujawnieniach 3-filarowych, które bazują na regulacjach narodowych. W szczególności różnice mogą występować na rozbiciu na portfele zabezpieczone hipotecznie i wobec małych i średnich przedsiębiorców.

(3) Rozbicie na kraje i makro-regiony (np Azja) jeśli EAD  $\geq 5\%$ . Niezależnie od tego pokrycie 100% całości EAD powinno być zapewnione (jeśli bezpośrednie przypisanie ekspozycji do kraju jest niemożliwe powinny być wykazane w grupie "Pozostałe").

(4) Podział krajów i ekspozycji na makro-regiony i rozwijające/nierozwijające na podstawie grupowania IMF WEO. Więcej szczegółów: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>

(5) Nieruchomość mieszkalna, która jest lub będzie zamieszkała lub wynajęta przez właściciela, oraz nieruchomość komercyjna, to jest biura i inne obiekty komercyjne, które są uznane jako uznawalne zabezpieczenie w rozumieniu CRD, przy założeniu spełnienia poniższych warunków:

(a) wartość nieruchomości nie zależy w sposób istotny od wiarygodności kredytowej dłużnika, wyłączając sytuacje w których czynniki makroekonomiczne wpływają zarówno na wartość nieruchomości jaki wiarygodność dłużnika, oraz

(b) ryzyko związane z kredytobiorcą nie jest istotnie związane z przychodami kredytowanej nieruchomości, lecz raczej ze zdolnością kredytobiorcy do regulowania zobowiązań z innych źródeł.

(6) Współczynnik LTV - relacja EAD do wartości rynkowej nieruchomości służącej jako zabezpieczenie danej ekspozycji. Ponieważ różne istnieją różne metodologie obliczania tej wartości bank jest zobowiązany wyjaśnić w jaki sposób wyznaczoną tą wartość. W szczególności (a) czy używana jest wycena rynkowa nieruchomości czy używana jest inna metoda wyceny, (b) czy w wartości zostały uwzględnione spłaty kapitału oraz (c) w jaki sposób traktowane są zabezpieczenia inne niż dana nieruchomość.

#### **Użyta przez bank definicja współczynnika LTV:**

Dla nieruchomości mieszkalnych przyjmowana jest wycena rynkowa, kwota uwzględnia spłaty kapitału a inne zabezpieczenia nie są uwzględniane.

Dla nieruchomości komercyjnych wartość jest szacowana na podstawie wniosku kredytowego, kwoty nie uwzględniają spłaty kapitału, inne zabezpieczenia również nie są uwzględniane.

(7) Suma ekspozycji to całkowita suma EAD (zgodnych z definicją z CRD), na bazie których bank oblicza aktywa ważone ryzykiem dla ryzyka kredytowego. W szczególności zostały uwzględnione (w rozbiciu na poszczególne portfele) wartości EAD dla sekurytyzacji, ryzyka kredytowego kontrahenta, ekspozycji wobec rządów, jednostek samorządu terytorialnego, administracji państwowej, podmiotów sektora publicznego i banków centralnych.

Wyniki europejskich Testów Warunków Skrajnych przeprowadzonych przez EBA w 2011 roku: Ekspozycje wobec rządów (zarówno centralnych jak i samorządów) wg stanu na 31 grudnia 2010 w milionach EUR<sup>(1,2)</sup>

Nazwa banku: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA (PKO Bank Polski)

Wszystkie wartości w mln EUR

Termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów)		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w dłużu rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów)				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCHODNYCH Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE NA KSIĘDZE HANDLOWEJ Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z
			z czego: kredyty i pożyczki		z czego: aktywa dostępne do sprzedaży na księdze bankowej	z czego: wyceniane do wartości godziwej na księdze bankowej	z czego: księga handlowa <sup>(3)</sup>		
3M	Austria								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Belgia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Bułgaria								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Cypr								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Czechy								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Dania								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Estonia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	





Termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów)		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w długi rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów)				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCODNYCH Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE NA KSIĘDZE HANDLOWEJ Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z
		z czego: kredyty i pożyczki			z czego: aktywa dostępne do sprzedaży na księdze bankowej	z czego: wyceniane do wartości godziwej na księdze bankowej	z czego: księga handlowa <sup>(3)</sup>		
3M	Łotwa								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Liechtenstein								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Litwa								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Luksemburg								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Malta								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Holandia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Norwegia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Polska	2 513	964	2 513	9	1 539	0	1	0
1Y		2 101	21	2 101	822	1 052	206	-12	0
2Y		321	33	321	115	152	21	0	0
3Y		181	31	181	126	23	0	0	0
5Y		364	144	364	220	0	1	0	0
10Y		988	134	988	770	33	52	0	0
15Y		94	80	94	13	0	1	0	0
		6 562	1 407	6 561	2 076	2 798	281	-11	0

Termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów)		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w długi rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów)				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCODNYCH Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE NA KSIĘDZE HANDLOWEJ Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z
		z czego: kredyty i pożyczki		z czego: aktywa dostępne do sprzedaży na księdze bankowej	z czego: wyceniane do wartości godziwej na księdze bankowej	z czego: księga handlowa <sup>(3)</sup>			
3M	Portugalia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Rumunia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Słowacja								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Słowenia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Hiszpania								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Szwecja								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
3M	Wielka Brytania								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y 15Y			0	0	0	0	0	0	0
	<b>Suma</b>	<b>6 562</b>	<b>1 407</b>	<b>6 561</b>	<b>2 076</b>	<b>2 798</b>	<b>281</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>

Termin do zapadalności	Kraj/Region	BEZPOŚREDNIE DŁUGIE POZYCJE BRUTTO (wartość księgowa bez odpisów)		BEZPOŚREDNIE POZYCJE NETTO (ekspozycje brutto (długie) znettowane z krótkimi pozycjami w długi rządowym wobec innych kontrahentów tylko przy założeniu dopasowania terminów)				BEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE WOBEC RZĄDÓW W INSTRUMENTACH POCODNYCH Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z	NIEBEZPOŚREDNIE EKSPOZYCJE NA KSIĘDZE HANDLOWEJ Pozycja netto w wartościach godziwych (instrumenty pochodne z dodatnią wartością godziwą + instrumenty pochodne z
		z czego: kredyty i pożyczki		z czego: aktywa dostępne do sprzedaży na księdze bankowej	z czego: wyceniane do wartości godziwej na księdze bankowej	z czego: księga handlowa <sup>(3)</sup>			
3M	USA								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Japonia								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Inne kraje spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (z wyłączeniem rozwijających się)								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Azja								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Ameryka Środkowa i Południowa								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Europa Wschodnia, bez Europejskiego Obszaru Gospodarczego								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Pozostałe								
1Y									
2Y									
3Y									
5Y									
10Y									
15Y		0	0	0	0	0	0	0	
<b>Suma</b>		<b>6 562</b>	<b>1 407</b>	<b>6 561</b>	<b>2 076</b>	<b>2 798</b>	<b>281</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>

#### Uwagi i definicje

- (1) Podział krajów i ekspozycji na makro-regiony i rozwijające/nierozwijające na podstawie grupowania IMF WEO. Więcej szczegółów: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>
- (2) Powyższe wartości uwzględniają jedynie bezpośrednie ekspozycje wobec rządów centralnych i lokalnych, w szczególności nie uwzględniają ekspozycji wobec innych podmiotów z częściowym lub pełnym zabezpieczeniem gwarancjami rządowymi (ekspozycje takie są ujęte w arkusz "4 - EAD")
- (3) Zgodnie z metodologią przyjętą przez EBA aktywa na księdze handlowej mogą być nettowane jedynie z krótkimi pozycjami o tych samych terminach do zapadalności (akapit 202 Methodological note).