

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. podlegająca ujawnieniom.

według stanu na 30.06.2023 r.

Warszawa, sierpień 2023 r.

WPROWADZENIE

Niniejszy dokument stanowi realizację:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- 2) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295;
- 3) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Bank, jako duża instytucja inna niż globalna instytucja o znaczeniu systemowym oraz instytucja nienotowana na rynku regulowanym, ujawnia informacje zgodnie z art. 433a ust. 2 Rozporządzenia CRR.

W raporcie zaprezentowane zostały dane Banku BPS S.A. oraz podmiotów zależnych, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR podlegają konsolidacji ostrożnościowej, obejmującej jedynie podmioty spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych. Z konsolidacji ostrożnościowej wyłączone są podmioty, których łączna wartość aktywów i pozycji pozabilansowych jest niższa niż 10 mln EUR.

Dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 30.06.2023 r., w złotych polskich (PLN), w zaokrągleniu do tysiąca złotych bez miejsc po przecinku. Zakres ujawnianych informacji oparty jest na przepisach obowiązujących na dzień 30 czerwca 2023 r.

Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	743 235	725 397	787 261
2	Kapitał Tier 1	743 235	725 397	787 261
3	Łączny kapitał	980 354	981 360	1 055 815
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 359 225	5 481 988	5 835 214
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,87%	13,23%	13,49%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,87%	13,23%	13,49%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,29%	17,90%	18,09%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	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%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,10%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,60%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,60%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,87%	7,23%	7,49%

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	26 806 194	26 777 895	24 898 216
14	Wskaźnik dźwigni (%)	2,77%	2,71%	3,16%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
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 (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 905 336	7 758 967	4 674 019
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 909 858	7 816 055	7 726 784
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 644 749	738 597	1 077 792
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	5 265 109	7 077 458	6 648 992
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	112,16%	109,63%	70,30%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	10 352 155	10 607 860	9 474 920
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	8 373 136	7 714 975	8 278 132
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	123,64%	137,50%	114,46%

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU BPS S.A.:

Na podstawie art. 431 ust. 3 Rozporządzenia CRR Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymaganiami części ósmej tego Rozporządzenia.

Podpisy Członków Zarządu Banku BPS S.A.

Data	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
23.08.2023 r.	Artur Adamczyk	Prezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
23.08.2023 r.	Robert Banach	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
23.08.2023 r.	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>