

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

według stanu na 30.06.2022 r.

Warszawa, sierpień 2022 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 30.06.2022 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 2022 r.

Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	787 261	768 692	725 965
2	Kapitał Tier 1	787 261	768 692	725 965
3	Łączny kapitał	1 055 815	1 049 633	1 069 498
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	5 835 214	6 595 570	6 880 328
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,49%	11,65%	10,55%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,49%	11,65%	10,55%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,09%	15,91%	15,54%
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 (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,10%	0,10%	0,10%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,60%	2,60%	2,60%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,60%	10,60%	10,60%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	437 148	372 957	313 146

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2022	31.12.2021	30.06.2021
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 881 067	24 801 524	24 015 902
14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,16%	3,10%	3,02%
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)	4 674 019	5 569 843	5 975 876
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 726 784	7 456 116	7 847 715
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 077 792	965 902	1 082 463
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 648 992	6 490 213	6 765 252
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)*	70,30%	85,82%	88,33%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	9 474 920	9 562 600	9 213 824
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	8 278 132	9 420 870	9 799 516
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	114,46%	101,50%	94,02%

* Bank na mocy decyzji KNF ma obowiązek utrzymywać minimum nadzorcze wskaźnika pokrycia wpływów netto w ujęciu skonsolidowanym uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (na datę ujawnień wskaźnik ten wynosił 281 %).

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU BPS S.A.:

Na podstawie art. 431 ust 3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 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 Rozporządzenia CRR.

Podpisy Członków Zarządu Banku BPS S.A.

Data	Imię i nazwisko	Pełniona funkcja	Podpis
23.08.2022 r.	Artur Adamczyk	Prezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
23.08.2022 r.	Robert Banach	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
23.08.2022 r.	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>