

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

według stanu na 30.06.2021 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.

Dane zawarte w niniejszym materiale, zgodnie z art. 13 Rozporządzenia CRR, przedstawione zostały w ujęciu skonsolidowanym (konsolidacja ostrożnościowa ITS), przy wykorzystaniu formularza zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637. Wartości liczbowe wyrażone są 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 2021 roku.

**Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)**

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	725 965	722 552	672 652
2	Kapitał Tier 1	725 965	722 552	672 652
3	Łączny kapitał	1 069 498	1 085 464	1 042 780
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 880 328	7 538 326	8 020 636
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	10,55	9,59	8,39
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	10,55	9,59	8,39
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,54	14,40	13,00
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
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
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
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 (%)	2,55	1,59	0,39

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2021	31.12.2020	30.06.2020
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 015 902	29 072 735	27 302 149
14	Wskaźnik dźwigni (%)	3,02	2,49	2,46
<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 (%)	3,00	3,00	3,00
<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	3,00
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 975 876	9 194 337	7 437 755
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1 082 463	1 096 406	1 008 935
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 847 715	7 920 057	7 624 307
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	6 765 252	6 823 651	6 615 372
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	88,33	134,74	112,43
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	9 771 364	bd.	bd.
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	9 237 961	bd.	bd.
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	105,77	bd.	bd.

## 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.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Pełniona funkcja</b>	<b>Podpis</b>
<i>10.09.2021 r.</i>	<i><b>Artur Adamczyk</b></i>	<i><b>Prezes Zarządu</b></i>	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
<i>10.09.2021 r.</i>	<i><b>Robert Banach</b></i>	<i><b>Wiceprezes Zarządu</b></i>	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
<i>10.09.2021 r.</i>	<i><b>Krzysztof Kokot</b></i>	<i><b>Wiceprezes Zarządu</b></i>	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>