

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

według stanu na 30.06.2025 r.

Warszawa, 2025 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) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III tego rozporządzenia oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637;
- 3) Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 4) 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 30.06.2025 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 2025 r.

Tabela 1. Najważniejsze wskaźniki (Wzór EU KM1)

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier 1	838 261	794 361	801 479
2	Kapitał Tier 1	1 284 111	1 240 211	801 479
3	Łączny kapitał	1 605 321	1 609 317	1 212 109
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	6 316 563	5 499 978	5 320 654
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	6 316 563	-	-
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,27%	14,44%	15,06%
5a	Nie dotyczy			
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,27%	-	-
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,33%	22,55%	15,06%
6a	Nie dotyczy			
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	20,33%	-	-
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,41%	29,26%	22,78%
7a	Nie dotyczy			
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	25,41%	-	-
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7g	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%	0,25%

Lp.	Wyszczególnienie	a	b	c
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,75%	2,75%	2,75%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,75%	10,75%	10,75%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,27%	6,44%	7,06%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	28 938 190	35 247 523	31 539 797
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,44%	3,52%	2,54%
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)	10 375 906	10 003 543	9 336 280
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	9 108 854	8 249 319	7 985 826
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	781 058	928 389	1 259 929
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	8 327 797	7 320 930	6 725 897
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	125,31%	137,14%	138,48%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	13 117 718	14 157 099	10 534 752
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	9 062 425	7 011 901	8 755 589
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	144,75%	201,90%	120,32%

Tabela 2. Najważniejsze wskaźniki MREL (Wzór EU KM2)

Lp.		Wyszczególnienie	30.06.2025
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe			
1		Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	1 778 561
EU-1a		w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	1 700 511
2		łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	6 316 563
3		Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	28,16%
EU-3a		w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	26,92%
4		Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	28 938 190
5		Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	6,15%
EU-5a		w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	5,88%
6a		Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b		Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c		w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)			
EU-7		MREL wyrażony jako odsetek TREA	15,36%
EU-8		w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	13,30%
EU-9		MREL wyrażony jako odsetek TEM	5,91%
EU-10		w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	5,79%

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
8.09.2025 r.	Artur Adamczyk	Prezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
8.09.2025 r.	Robert Banach	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
8.09.2025 r.	Tomasz Gromada	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>
8.09.2025 r.	Krzysztof Kokot	Wiceprezes Zarządu	<i>podpisano podpisem elektronicznym</i>