

Raport Ujawnień Banku BPH S.A.

za rok
2025

**INFORMACJE DOTYCZĄCE RYZYKA, FUNDUSZY WŁASNYCH,
WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH, POLITYKI W ZAKRESIE
WYNAGRODZEŃ I INNYCH INFORMACJI**

ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.

Spis treści

Wstęp	3
Oświadczenie Zarządu Banku BPH S.A.	4
1. Metody i zasady zarządzania ryzykiem.....	5
1.1 Metody i zasady zarządzania ryzykiem	5
1.2 Podstawowe zasady	5
1.3 Odpowiedzialność	5
1.4 Ocena odpowiedniości.....	6
1.5 Główne rodzaje ryzyka	9
2. Struktura zarządzania ryzykiem	9
2.1 Ryzyko kredytowe	9
2.2 Ryzyko operacyjne	13
2.3 Ryzyko rynkowe	19
2.4 Ryzyko płynności.....	22
3. Ujawnianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników i aktywów ważonych ryzykiem.....	23
3.1 EU KM1 Najważniejsze wskaźniki	23
3.2 EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	25
3.3 EU CMS1 Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka	26
3.4 EU CMS2 Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów	27
4. Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych	29
4.1 EU CC1 Struktura regulacyjnych funduszy własnych	29
4.2 EU CC2 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	30
4.3 EU CCA Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	31
5. Ujawnianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego	35
5.1 EU CR1 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy....	35
5.2 EU CQ1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	37
5.3 EU CQ3 Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	38
5.4 EU CQ7 Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egz	39
6. Ujawnianie informacji na temat wynagrodzeń	39
6.1 Informacje dotyczące organu nadzorującego politykę wynagrodzeń (...)	39
6.2 Informacje dotyczące systemu wynagradzania określonego personelu (...)	41
6.3 Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzenia (...)	42
6.4 EU REM 1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy	44
6.5 EU REM 2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	45
6.6 EU REM 3 Wynagrodzenia odroczone	46
6.7 EU REM 4 Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	47
Indeks ujawnianych informacji.....	48

Wstęp

Niniejszy Raport Ryzyka Banku BPH S.A. (nazywanego dalej Bankiem) stanowi wypełnienie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, które określa zakres i zasady ogłaszania przez Bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej i zarządzania ryzykiem w Banku.

Ponadto informacje w Raporcie publikowane są zgodnie z:

- Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiającym 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 (dalej: „Rozporządzenie 2024/3172”),
- Wytycznymi EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 roku zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
- Wytycznymi EBA/GL/2014/14 z dnia 23 grudnia 2014 roku w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Niniejszy dokument zawiera informacje oparte na kalkulacjach zgodnych z przepisami obowiązującymi w dniu 31 grudnia 2025 r. Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) nr 2024/3172. Dane liczbowe podano w tys. PLN.

Ogłaszane informacje są zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku, publikowane na stronie internetowej Banku w terminie zbliżonym do publikacji sprawozdania finansowego Banku oraz przesyłane do EBA.

Należy zaznaczyć, że niniejszy materiał nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonego w Części Ósmej CRR. Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie zostały przedstawione w Rocznym Sprawozdaniu Finansowym Banku BPH S.A. za 2025 r. lub Sprawozdaniu Zarządu Banku z działalności Banku BPH S.A. za 2025 r., które zostały opublikowane w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Ujawnianie informacji wymaganych Częścią Ósmą CRR w innych dokumentach wynika z art. 434.2 CRR.

Ponadto informacje prezentowane w niniejszym raporcie zostały przygotowane zgodnie z par. 7 Polityki informacyjnej Banku BPH S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku, która jest opublikowana na stronach internetowych Banku.

Oświadczenie Zarządu Banku BPH S.A.

Niniejszym Zarząd Banku BPH S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli,
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku BPH S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku,
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w Banku BPH S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji,
- zatwierdza niniejszy „Raport Ujawnień Banku BPH S.A. za rok 2025” w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Banku BPH S.A. według stanu na 31 grudnia 2025 r., w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku powiązany ze strategią działalności oraz, w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku BPH S.A., w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku:

Paweł Bandurski

Prezes Zarządu Banku

.....
podpis

Małgorzata Romaniuk

Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za Pion Zarządzania
Ryzykiem

.....
podpis

Marcin Berger

Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za Pion Operacji i
Technologii

.....
podpis

Monika Godzińska

Wiceprezes Zarządu Banku
odpowiedzialny za Pion Finansów

.....
podpis

1. Metody i zasady zarządzania ryzykiem

1.1 Metody i zasady zarządzania ryzykiem

Zrozumienie i transparentność rozmiarów podejmowanych ryzyk są kluczowymi elementami strategii biznesowej Banku, dlatego też zarządzanie ryzykiem jest jednym z podstawowych działań składających się na całość procesów zarządzania podejmowanych przez Zarząd Banku.

Kluczowym elementem w procesie zarządzania ryzykiem w Banku jest system zarządzania ryzykiem rozumiany jako zbiór pisemnych reguł określających procesy decyzyjne, wykonawcze i kontrolne dotyczące identyfikacji, pomiaru i monitorowania oraz kształtowania ryzyka występującego w jego działalności. Zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami ładu korporacyjnego za opracowanie, funkcjonowanie i rozwój systemu zarządzania ryzykiem odpowiedzialny jest Zarząd. Zapewnia on w szczególności, aby system zarządzania ryzykiem funkcjonował w sposób spójny i efektywny oraz oparty był o pełną i przejrzystą dokumentację, tzn. aby działał na podstawie pisemnych strategii, polityk, procedur, instrukcji oraz regulaminów, zgodnych z obowiązującym prawem i regulacjami nadzorczymi, i zatwierdzonych przez właściwe organy Banku. Stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

1.2 Podstawowe zasady

Proces zarządzania ryzykiem opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- odpowiedzialność - zarówno kadra zarządzająca, jak i wszyscy pracownicy muszą posiadać umiejętność identyfikacji i oceny ryzyka oraz rozumieć swoją odpowiedzialność w tym zakresie w ramach swoich kompetencji,
- zaangażowanie kierownictwa - Zarząd Banku i Rada Nadzorcza są aktywnie zaangażowane w proces zarządzania ryzykiem,
- optymalizacja procesu zarządzania ryzykiem - służąca efektywnemu podejmowaniu decyzji biznesowych,
- zarządzanie konfliktem interesów - proces zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w taki sposób, aby uniknąć konfliktu interesów,
- ostrożność - w niepewnych sytuacjach w zakresie podejmowania i kontrolowania ryzyka lub w przypadku wątpliwości co do właściwej metodologii obowiązuje zasada ostrożności,
- zgodność z przepisami - wszystkie działania Banku są zgodne z wymogami prawa, organów nadzorczych i z wewnętrznymi regulacjami. Bank, zgodnie z Prawem bankowym, nie zleca podmiotom zewnętrznym żadnych elementów procesu zarządzania ryzykiem,
- zasoby - podstawę zrównoważonej działalności Banku stanowi rekrutacja, rozwój i utrzymanie kadry specjalistów świadomych ryzyk związanych z działalnością Banku,
- przejrzystość - interesariusze wewnętrzni i zewnętrzni są w przejrzysty sposób informowani o zasadach zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania ryzykiem regulują pisemne strategie, polityki i procedury, w których określono jednostki organizacyjne i osoby odpowiedzialne za poszczególne etapy tego procesu oraz zakres ich zadań i obowiązków.

1.3 Odpowiedzialność

Zarząd Banku określa politykę w odniesieniu do ryzyk występujących w działalności Banku oraz przyjmuje zasady kontroli i zarządzania tymi ryzykami. Zarząd określa również politykę ustanawiania limitów dla odpowiednich rodzajów ryzyka, a także procedury kontroli ryzyka. Wykonując te zadania Zarząd wspierany jest przez poszczególne komitety oraz niezależne jednostki powołane do kontroli i zarządzania ryzykiem.

W Banku działają następujące komitety stałe:

- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa (ERMC),
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO),
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO),

- Komitet Kredytowy (KK),
- Komitet Realizacji Projektów (KRP).

Dodatkowo, cyklicznie, w ramach posiedzeń Zarządu Banku odbywają się przeglądy, na których Departament Compliance raportuje o wynikach identyfikacji, oceny i kontroli ryzyka braku zgodności.

W Banku istnieje polityka anonimowego zgłaszania wskazanemu Członkowi Zarządu, a w szczególnych przypadkach Radzie Nadzorczej Banku, naruszeń prawa, regulacji wewnętrznych i zasad etycznego postępowania.

Proces zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku, która regularnie otrzymuje informacje o profilu ryzyka w Banku oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem.

1.4 Ocena odpowiedniości

Zgodnie z przepisami prawa i Statutem Banku, Członków Zarządu Banku powołuje Rada Nadzorcza Banku, działając według „Regulaminu Rady Nadzorczej” oraz „Polityki Doboru i Oceny Odpowiedniości Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.”. Członków Rady Nadzorczej Banku - powołuje Walne Zgromadzenie Banku. Ocena dokonywana jest w oparciu o obowiązującą w Banku Politykę, opracowaną na bazie wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (the European Banking Authority) oraz Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowaną przez KNF w sierpniu 2023 r. W Banku obowiązuje „Polityka powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej Banku BPH S.A.” oraz „Polityka powoływania i odwoływania Członków Zarządu Banku BPH S.A.”. Obowiązki niniejszych dokumentów jest wypełnieniem wymogu wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji Z, w sprawie zasad ładu wewnętrznego w bankach („Rekomendacja Z”), której celem jest posiadanie przez Bank stosownych regulacji wewnętrznych dotyczących powoływania i odwoływania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu.

Regulacje te obejmują w szczególności:

- Ogólne zasady dotyczące powołania,
- Proces wskazywania kandydatów,
- Zasady doboru kandydatów i ocena odpowiedniości,
- Ogólne zasady dotyczące odwołania Członka Rady oraz trybu uzupełniania składu, w tym ograniczanie ryzyka wakatów.

Do podstawowych kryteriów oceny odpowiedniości należą:

- wiedza, umiejętności i doświadczenie zawodowe (kompetencje), w tym sprawowanie w przeszłości funkcji kierowniczych lub nadzorczych oraz odpowiednia wiedza i doświadczenie w obszarach istotnych dla działalności Banku,
- rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, sytuacja finansowa i niezależność osądu obejmująca kwestie związane z konfliktem interesów, a także cechy i umiejętności behawioralne,
- zaangażowanie w sprawy Banku umożliwiające należyte wykonywanie obowiązków,
- możliwość poświęcenia odpowiedniej ilości czasu na obowiązki wynikające z danej funkcji,
- inne kryteria istotne dla działania Zarządu lub Rady Nadzorczej jako organu, w tym w szczególności zachowanie niezależnego osądu, myślenie krytyczne i działanie w interesie Banku.

Podczas oceny bierze się również pod uwagę to, by Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej pełnili swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierowali się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem. Pomocniczo przy ocenie odpowiedniości Członków Zarządu stosuje się kryteria wskazane w par. 9 Polityki Różnorodności. Ocenie podlega również kwestia łączenia stanowisk, tj. liczba i charakter funkcji, jakie Członek Zarządu lub Rady Nadzorczej pełni jednocześnie.

Przedmiotem oceny jest odpowiedniość Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji w tych organach w zakresie kwalifikacji zawodowych, reputacji lub spełnienia innych kryteriów istotnych z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę

Nadzorcą, umożliwiające mu w szczególności zachowanie niezależnego osądu i działanie w interesie Banku.

Ocena odpowiedniości powinna uwzględniać także ocenę Zarządu lub Rady Nadzorczej jako całego organu. Ocena składu Zarządu/Rady Nadzorczej ma na celu zapewnienie posiadania przez organ kompetencji związanych ze sprawowaniem funkcji, wynikających z wiedzy specjalistycznej i doświadczenia poszczególnych członków tego organu.

Ocena odpowiedniości Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej dokonywana jest w następujących sytuacjach:

- powołanie Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej (po raz pierwszy na dane stanowisko),
- przed końcem kadencji Zarządu lub Rady Nadzorczej (niezależnie od tego, czy jest planowane powołanie danej osoby na kolejną kadencję),
- przed czasowym oddelegowaniem Członka Rady Nadzorczej do Zarządu,
- w ramach kontroli/przeglądu zasad ładu korporacyjnego (w sytuacji, gdy w efekcie następuje zmiana wymagań/oczekiwań wobec Członków organów),
- znacząca zmiana zakresu odpowiedzialności Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- zmiana regulacji wewnętrznych lub innych przepisów prawa lub regulacji określających minimalny zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji w Zarządzie lub Radzie Nadzorczej,
- znacząca zmiana profilu lub skali działalności Banku,
- w razie otrzymania informacji o przedstawieniu Członkowi organu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znaczących strat majątkowych,
- w razie zaistnienia uzasadnionych podstaw, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków Zarządu lub Rady Nadzorczej popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub zaistnienia zwiększonego ryzyka jego popełnienia w związku z działalnością Banku. Dotyczy to w szczególności sytuacji, gdy dostępne informacje wskazują, że Bank:
 - ✓ nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w trakcie działań organów nadzorczych),
 - ✓ został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/ finansowaniu terroryzmu,
 - ✓ istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło,
- w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
- w sytuacji powierzenia danej osobie dodatkowych kompetencji/objęcia dodatkowych stanowisk (ocena w zakresie poświęcania czasu oraz konfliktu interesów),
- w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej lub kolektywnej Członków Zarządu – pod kątem rękopis Członków Rady Nadzorczej w kontekście powołania / pozostawienia takich osób w Zarządzie,
- w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków Członków Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- przed planowanym odwołaniem Członka organu,
- inne okoliczności powodujące znaczne oraz długofalowe pogorszenie się sytuacji ekonomicznej Banku i poddające w wątpliwość wcześniej dokonaną ocenę odpowiedniości danego Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej. Za taką okoliczność w szczególności nie jest uznawane pogorszenie wyników finansowych Banku wynikające z poczynionych inwestycji lub zmiany otoczenia prawnego.

Zbiorową ocenę Zarządu/Rady Nadzorczej jako organu przeprowadza się:

- przed powołaniem składu Zarządu na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład organu się zmienił,
- przed złożeniem zawiadomienia o zamiarze nabycia kwalifikowanego pakietu akcji Banku lub stania się jego podmiotem dominującym (w razie planowanych zmian w składzie Zarządu Banku),
- w razie zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu,

- przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian w składzie Zarządu, w szczególności powołania, odwołania, rezygnacji lub zawieszenia Członków Zarządu (lub bezpośrednio po tych zmianach, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
- kiedy następuje istotna zmiana w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka bądź struktury w razie zaistnienia uzasadnionych podstaw, by podejrzewać, że w związku z działaniem lub zaniechaniem określonych członków Zarządu lub Rady Nadzorczej popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, lub zaistnienia zwiększonego ryzyka jego popełnienia w związku z działalnością Banku. Dotyczy to w szczególności sytuacji, gdy dostępne informacje wskazują, że Bank:
 - ✓ nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej lub nadzoru w celu monitorowania i ograniczania ryzyka w zakresie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu (np. zidentyfikowanego w trakcie działań organów nadzorczych),
 - ✓ został uznany za naruszający swoje zobowiązania w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy/ finansowaniu terroryzmu,
 - ✓ istotnie zmienił swoją działalność gospodarczą lub model biznesowy w sposób sugerujący, że jego narażenie na ryzyko związane z praniem pieniędzy/finansowaniem terroryzmu znacznie wzrosło,
- w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę zbiorowej odpowiedzialności Zarządu,
- w razie istotnej zmiany oceny odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu,
- okresowo co najmniej raz na 2 lata.

Ocenę odpowiedzialności kandydatów na Członków Zarządu przeprowadza Rada Nadzorcza, zgodnie z postanowieniami Polityki. Przeprowadza się następujące procesy oceny odpowiedzialności:

- pierwotnej oceny indywidualnej kandydatów na Członka organu, tj. związanej z objęciem funkcji Członka organu po raz pierwszy,
- wtórnej oceny indywidualnej Członka organu, tj. w przypadku zaistnienia określonego zdarzenia, o którym mowa powyżej,
- zbiorowej oceny organu.

Przy przeprowadzaniu oceny Rada Nadzorcza korzysta ze wsparcia odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.

Bank zgodnie ze swoim Statutem stosuje strategię zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku. Bank posiada i stosuje Politykę Różnorodności. Bank promuje zróżnicowanie wśród Członków Zarządu, aby uzyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić Członkom Zarządu podejmowanie niezależnych oraz rozsądnych decyzji. Celem Banku jest zapewnienie, w miarę możliwości, jak najszerszej reprezentacji wśród Członków Zarządu osób o różnorodnym wykształceniu, doświadczeniu zawodowym, płci, wieku i pochodzeniu geograficznym. Bank dokłada starań, aby wśród członków Zarządu nie utrzymywała się przez dłuższy okres istotna nadreprezentacja którejkolwiek płci. Bank kieruje się przepisami o równym traktowaniu w rekrutacji i zatrudnieniu. Zróżnicowanie w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu Banku było odpowiednie do skali i zakresu działalności Banku. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej był na koniec 2025 r. zróżnicowany. Występuje zróżnicowanie w rodzaju doświadczenia zawodowego, kwalifikacji i wykształcenia, adekwatne do wykonywanych obowiązków. Według stanu na 31 grudnia 2025 r., udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 50%, a w składzie Rady Nadzorczej 42,86%.

W 2025 r. Członkowie Zarządu Banku:

- Prezes: Paweł Bandurski oraz Wiceprezes Marcin Berger zajmowali po jednym stanowisku dyrektorskim w rozumieniu art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- Wiceprezeska Małgorzata Romaniuk oraz Wiceprezeska Monika Godzińska zajmowały po dwa stanowiska dyrektorskie w rozumieniu art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Zasady doboru i oceny odpowiedzialności Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku uwzględniają kryteria określone w art. 22 aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

1.5 Główne rodzaje ryzyka

W celu identyfikacji i zarządzania ryzykiem Bank definiuje odpowiednie procesy, w szczególności dla następujących kategorii ryzyk trwale istotnych w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne z podkategoriami, ze szczególnym uwzględnieniem:
 - ryzyka prawnego,
 - ryzyka stron trzecich,
 - ryzyka IT,
 - ryzyka reputacji,
 - ryzyka braku zgodności,
 - ryzyka modeli,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko kapitałowe / niewypłacalności.

Z uwagi na wygaszanie działalności, monoproduktywny charakter usług oraz stosowany model operacyjny, Bank identyfikuje czynniki i ryzyka ESG jako nieistotne w prowadzonej działalności.

2. Struktura zarządzania ryzykiem

2.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko poniesienia przez Bank strat finansowych w wyniku niewywiązania się przez klienta z warunków transakcji zawartej z Bankiem, np. na skutek pogorszenia się sytuacji finansowej Klienta powodującej obniżenie lub utratę przez niego zdolności kredytowej.

Ryzyko kredytowe obejmuje w szczególności następujące podstawowe rodzaje ryzyka:

- ryzyko klienta – ryzyko strat w wyniku niewywiązania się przez klienta ze swoich zobowiązań wobec Banku oraz ryzyko zmniejszenia wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązania,
- ryzyko koncentracji – ryzyko zaistnienia istotnych strat kredytowych lub istotnej zmiany profilu ryzyka Banku w przypadku wystąpienia w Banku znaczących ekspozycji powodujących nadmierne koncentracje:
 - ✓ wobec pojedynczych dłużników lub grupy dłużników powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - ✓ wobec zabezpieczeń pochodzących z jednego rejonu geograficznego,
 - ✓ w jednakowym instrumencie finansowym,
 - ✓ zabezpieczonych tym samym typem zabezpieczenia,
 - ✓ w walucie obcej,
 - ✓ w jednym produkcie kredytowym,
- ryzyko kontrahenta – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji terminowej lub pochodnej, przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
- ryzyko rezydualne – ryzyko mniejszej niż zakładano skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego wykorzystywanych przez Bank, spowodowanej wystąpieniem innych wtórnych ryzyk (ryzyko operacyjne, rynkowe, płynności),
- ryzyko kraju (transferowe) – ryzyko poniesienia przez Bank strat wynikających z braku możliwości wywiązania się kontrahenta zagranicznego ze swoich zobowiązań płatniczych wobec Banku w związku z podjętymi przez władze danego kraju działaniami restrykcyjnymi dotyczącymi transferu kapitału za granicę oraz wymiany walut,
- ryzyko cyklu gospodarczego – ryzyko poniesienia przez Bank dodatkowych strat kredytowych (nieuwzględnionych w ryzyku rezydualnym) w przypadku wystąpienia dekoniunktury gospodarczej,
- ryzyko rozmycia – ryzyko powstające w sytuacji, w której Bank kupuje wierzytelności, jakie dłużnik posiada względem strony trzeciej (np. swego kontrahenta) lub w ramach

zabezpieczenia należności przyjmuje wiarygodności, jakie dłużnik Banku posiada względem strony trzeciej.

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank uwzględnia również inne rodzaje ryzyka, w szczególności:

- ryzyko kursowe i ryzyko stopy procentowej – ryzyko związane ze zmianą kursu waluty, bądź stopy procentowej, niezabezpieczone ryzyka mogące spowodować realne straty kredytobiorcy,
- ryzyko środowiskowe – w odniesieniu do ustanowionych zabezpieczeń, których wartość w wyniku zrealizowania się ryzyka środowiskowego może ulec zmniejszeniu, bądź może nastąpić całkowita utrata wartości zabezpieczenia, bądź też Bank będzie zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów w przypadku przejęcia takiego zabezpieczenia.

Czynniki generujące ryzyko kredytowe

Bank, udzielając kredytów, pożyczek, narażony jest na ryzyko, że udzielony kredyt bądź inna forma zaangażowania Banku nie zostaną spłacone bądź rozliczone przez kredytobiorcę lub kontrahenta w terminie ustalonym w umowie. Ryzyko to występuje zawsze, niezależnie od rodzaju transakcji. Głównym źródłem tego ryzyka jest możliwość wystąpienia braku zdolności klienta lub kontrahenta do wywiązania się ze swoich zobowiązań wobec Banku spowodowana pogorszeniem się jego sytuacji finansowej.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Z uwagi na profil Banku, brak nowej sprzedaży i ograniczenie działań do zarządzania portfelem już udzielonych kredytów hipotecznych dla osób fizycznych podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie tego ryzyka na poziomie zaakceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Bank stosuje efektywne metody zarządzania ryzykiem kredytowym na poziomie portfelowym. Metody te są systematycznie weryfikowane i rozwijane. Struktura i organizacja procesu kredytowego oraz procedury i narzędzia identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego są dostosowane do wymogów określonych w obowiązujących uchwałach i rekomendacjach nadzorczych.

Zarządzanie ryzykiem jest ściśle powiązane z działalnością biznesową i planowaniem strategicznym w całej organizacji określonym w strategii Banku apetytu na ryzyko.

Struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do profilu działalności Banku ograniczonego do zarządzania istniejącym portfelem i zapewnia oddzielenie funkcji akceptacji ryzyka odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji kredytowych od funkcji odpowiedzialnych za monitorowanie i kontrolę ryzyka. W Pionie Zarządzania Ryzykiem działają niezależne komórki odpowiedzialne za opracowanie i implementację zasad i procesów kredytowych (strategie, polityki i procedury kredytowe) oraz budowę, rozwój i wdrożenie narzędzi identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka na poziomie indywidualnym i portfelowym.

Poszczególne zadania związane z zarządzaniem ryzykiem kredytowym są realizowane w Banku przez komórki Pionu Zarządzania Ryzykiem, natomiast wybrane procesy operacyjne związane z obsługą kredytów przez firmę zewnętrzną w ramach zawartej z Bankiem umowy outsourcingowej.

Procesy realizowane przez Pion Zarządzania Ryzykiem obejmują w szczególności:

- ocenę ryzyka i podejmowanie decyzji kredytowych dotyczących zmian warunków wcześniej zawartych umów o kredyt hipoteczny,
- monitoring i kontrolę ryzyka (organizacja procesu monitorowania, budowa i rozwój narzędzi wspomagających proces monitorowania, monitoring indywidualnych ekspozycji kredytowych oraz portfela kredytowego),
- zarządzanie ekspozycjami o podwyższonym ryzyku, restrukturyzacja i windykacja.

Procesy realizowane w ramach umowy outsourcingowej dotyczą w szczególności:

- administracji kredytowej (sporządzanie na podstawie decyzji kredytowych podjętych przez Bank, aneksów do umów kredytu i umów zabezpieczeń, otwieranie rachunków kredytowych i księgowanie operacji na tych rachunkach),
- monitoringu indywidualnego ekspozycji kredytowych oraz wybranych działań związanych z windykacją wczesną.

W przypadku procesów realizowanych przez podmiot zewnętrzny, w ramach zawartych umów outsourcingowych, kryteria i zasady realizacji procesów są opracowywane i wdrażane przez Pion Zarządzania Ryzykiem.

Odpowiedzialność w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarząd Banku określa strategię i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz polityki i procedury kluczowe dla zarządzania ryzykiem kredytowym (system kompetencji kredytowych, modele ratingowe/scoringowe, modele i procesy wyceny ekspozycji kredytowych). Rada Nadzorcza, do której zadań należy m.in. nadzór nad ryzykiem portfela Banku, akceptuje główne założenia polityki zarządzania ryzykiem kredytowym. Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie kompleksowego systemu zasad zarządzania ryzykiem spoczywa na CRO (Chief Risk Officer), który jako Wiceprezes Zarządu kieruje Pionem Zarządzania Ryzykiem. CRO odpowiada również za operacyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełnią Komitet Kredytowy i Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa.

Ocena ryzyka kredytowego, system ratingowy

Ocenę ryzyka kredytowego wspierają systemy ratingowe wykorzystujące dane dotyczące klienta oraz jego zobowiązań, zarówno udzielonych przez Bank jak i w innych instytucjach finansowych, które udostępniają dane w ramach współpracy z Biurem Informacji Kredytowej. Systemy te: ich zasady, modele i platforma informatyczna budowane są, walidowane i kalibrowane przez wyspecjalizowane, niezależne jednostki Pionu Zarządzania Ryzykiem. Obowiązująca w Banku skala ratingowa umożliwia porównanie pojedynczych ekspozycji oraz sub-portfeli zarówno z innymi ekspozycjami Banku, jak i ze źródłami (ratingami) zewnętrznymi.

W ramach procesów dotyczących zmiany warunków kredytu tj.: przewalutowanie, odłączenie od długu, zwolnienie zabezpieczenia, skrócenie okresu spłaty, zmiany techniczne, z wyjątkiem restrukturyzacji oraz uгод, Bank określa poziom warunków cenowych (marż) z uwzględnieniem parametrów tj.: waluta, etap wg MSSF 9, PD, rating oraz LGD. Metodyka ta pozwala na dostosowanie marży produktu do stopnia ryzyka generowanego przez klienta/transakcję.

Modele ratingowe mają szerokie zastosowanie w zarządzaniu ryzykiem kredytowym.

Podejmowanie decyzji kredytowych

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z poniższymi kryteriami:

- kryterium wyznaczającym szczebel kompetencyjny podejmujący decyzję kredytową jest kwota pojedynczego zaangażowania oraz kwota łącznej ekspozycji kredytowej wobec klienta,
- kompetencje kredytowe nadawane są indywidualnie pracownikom jednostki odpowiedzialnej za analizę kredytową w Pionie Zarządzania Ryzykiem, podstawą do nadania kompetencji jest posiadana przez pracownika wiedza i doświadczenie,
- w przypadku ekspozycji przekraczających poziom indywidualnych kompetencji kredytowych pracowników weryfikujących wnioski kredytowe, wymagana jest decyzja Komitetu Kredytowego Banku.

Monitoring ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe jest monitorowane i kwantyfikowane w Banku w regularnym cyklicznym procesie, którego głównym elementem jest system klasyfikacji, składający się z odpowiednich procedur i narzędzi, tj. systemu ratingowego, systemu wczesnej identyfikacji ryzyka, w tym procesie wzmożonej obserwacji klientów, spełniających kryteria podwyższonego ryzyka oraz mechanizmu identyfikacji i oznaczania zdarzeń niewykonania zobowiązań. Procedury w tym zakresie istnieją zarówno dla zaangażowań klasyfikowanych jako normalne, jak i zagrożone, podlegające działaniom restrukturyzacyjnym i windykacyjnym. Regularnemu monitorowaniu podlegają również przyjęte zabezpieczenia i ich wartość.

Monitoring i raportowanie odbywają się w oparciu o system informacji zarządczej, zawierający szereg wbudowanych, standardowych, szczegółowych raportów i analiz przygotowywanych w cyklu miesięcznym. Wyniki monitorowania są podstawą do formułowania efektywnej metodyki oceny ryzyka

kredytowego, mają wpływ na politykę zarządzania ryzykiem kredytowym i stanowią kluczowy element procesu decyzyjnego.

Równolegle w procesie monitorowania ryzyka prowadzony jest indywidualny monitoring klientów w zakresie wypełniania warunków umownych, w tym dotyczących terminowości spłaty oraz wymaganych zabezpieczeń.

Cykliczny, wystandaryzowany system raportowania wspierany jest dodatkowo procesem analiz ad hoc odpowiadających na obserwowane trendy rozwoju portfela oraz zorientowanych na analizę wpływu czynników makro oraz procesów zachodzących w sektorze bankowym na portfel kredytowy Banku. Analizy te wykorzystywane są również w celu pomiaru efektywności wprowadzonych przez Bank zmian w politykach i procesach kredytowych.

Raporty prezentujące poszczególne sub-portfele i ich charakterystyki oraz koncentracje i poziom wykorzystania ustalonych limitów są regularnie prezentowane kierownictwu Pionu Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku oraz jednostkom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

System informacji zarządczej obejmuje również monitoring i raportowanie portfela transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym zawieranych z kontrahentami.

Bank monitoruje poziomy wykorzystania limitów ryzyka kredytowego kontrahentów, a wyniki monitoringu oraz informacje o zawartych transakcjach są regularnie przekazywane do właściwych osób uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem tego portfela, zawieraniu transakcji i Komitetu Kredytowego z częstotliwością uzależnioną od rodzaju raportu.

Ograniczanie ryzyka kredytowego

Bank prowadzi działalność w zakresie zarządzania portfelem kredytów hipotecznych udzielonych na rzecz osób fizycznych, w znacznej części stanowiących kredyty udzielone w obcych walutach przed podziałem Banku, który miał miejsce w listopadzie 2016 r. Przyjęte zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości mają na celu ograniczenie potencjalnej straty związanej z brakiem spłaty kredytu w przypadku pogorszenia się sytuacji kredytobiorcy i wystąpienia niewykonania zobowiązania wobec Banku (tzw. *default*). W związku z tym szczególną uwagę Bank przykładą do ograniczania ryzyka kredytowego istniejącego portfela oraz ryzyka zmian cen nieruchomości.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w celu zapewnienia odpowiedniej jakości portfela Bank realizuje pełen proces windykacji, począwszy od informacyjnych działań przedwindykacyjnych, poprzez monitoring wpłat na etapie wczesnej windykacji aż do etapu windykacji późnej obejmującej egzekucję prawną oraz działania poegzekucyjne. Z uwagi na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych lub denominowanych do CHF, w których klienci Banku kwestionują na drodze sądowej szeroko rozumiane warunki kredytowania, w 2024 roku Bank podjął decyzję o ograniczeniu działań mających na celu realizację zabezpieczenia i intensyfikację działań ugodowych, w tym na etapie procesu windykacji późnej. Dodatkowo, od kwietnia 2025 r., Bank wstrzymał pozostałe działania windykacyjne na etapie windykacji wczesnej i późnej w odniesieniu do tych kredytów. W stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych, a jednocześnie wyrażających chęć i możliwości obsługi długu, Bank stosuje różne formy pomocy, w szczególności polegające na restrukturyzacji zadłużenia, jak również umorzeniu części długu w przypadku spłaty zadłużenia ze środków pochodzących z dobrowolnej sprzedaży nieruchomości będącej przedmiotem zabezpieczenia. Zastosowany model operacyjny zakłada realizację działań przedwindykacyjnych oraz wczesnej windykacji w formie outsourcingu, natomiast windykacja późna prowadzona jest przez dedykowany zespół w ramach struktur Banku. Wszystkie decyzje dotyczące podejmowanego ryzyka i jego poziomu oraz kształtowanie strategii windykacji wczesnej i restrukturyzacji pozostają wyłącznie w kompetencjach pracowników Banku.

Zarządzanie koncentracją

Realizując zadania związane z zarządzaniem ryzykiem, Bank w celu ograniczenia ryzyka kredytowego portfela wyznaczył i monitoruje, zgodnie z wymogami Rekomendacji C, ryzyko koncentracji kredytowej wynikające ze specyfiki portfela kredytowego, profilu i skali działalności Banku oraz faktu zaprzestania akwizycji nowych zaangażowań kredytowych.

Ustalane limity dzielą się na limity globalne dotyczącego zaangażowania Banku w portfel kredytów hipotecznych, a także sub-limity określone w obrębie tego portfela.

Bank systematycznie monitoruje strukturę portfela według zdefiniowanych agregacji, a w przypadku zaobserwowania tendencji do nadmiernej koncentracji, ocenia jej ryzyko uwzględniając skalę danego zaangażowania, jakość portfela oraz inne czynniki istotne z punktu widzenia tej koncentracji.

Wykorzystanie limitów koncentracji w portfelu podlega systematycznemu monitorowaniu i raportowaniu.

Plany awaryjne

Mając na względzie przeciwdziałanie negatywnym skutkom mogącym mieć wpływ na portfel kredytowy Banku, np. zmiany w sytuacji makroekonomicznej, Bank opracował odpowiednie procedury pozwalające oszacować stopień oddziaływania tych zmian oraz podjąć, o ile jest to uzasadnione, określone działania dostosowawcze. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych. Wyniki testów są wykorzystywane do weryfikacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, a w przypadku wystąpienia istotnego prawdopodobieństwa zaistnienia negatywnych, krytycznych zmian w otoczeniu makroekonomicznym do opracowania adekwatnych planów awaryjnych.

Zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego

Ocena ryzyka niewypłacalności kredytobiorców dokonywana jest w Banku w oparciu o modele scoringowe. Stosowany jest tzw. ciągły model PD, który zgodnie ze stosowanym w Banku systemem ratingowym grupuje prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (ang. Probability of default, PD) na 25 kategorii ratingowych oraz jedną kategorię, w przypadku której ryzyko niewywiązania się z zobowiązań wobec Banku zmaterializowało się (tj. zaistniały przesłanki utraty wartości, tzw. default).

Szczegółowe informacje na temat poszczególnych zasad identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego przedstawione są w dedykowanej nocy 31.5 do Roczno-go Sprawozdania Finansowego Banku BPH S.A. za rok 2025.

2.2 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji. Skutkiem (pochodną) zdarzeń ryzyka operacyjnego, w szczególności w obszarze ryzyka braku zgodności i ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk), może być utrata reputacji.

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym

Polityką Banku jest minimalizacja ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego. Realizacja tej zasady następuje poprzez przeciwdziałanie wystąpieniom strat operacyjnych oraz ograniczanie ich skutków w przypadku materializacji ryzyka. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowane są w ramach całościowego systemu kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym. W „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku BPH S.A.” zostały określone założenia i cele strategiczne dla ryzyka operacyjnego oraz sposób ich implementacji. Celem Strategii jest określenie ram zarządzania ryzykiem operacyjnym w funkcjonującej strukturze Banku.

Zgodnie z wprowadzonymi Uchwałą Zarządu Banku regulacjami określona została struktura zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego obejmująca wszystkie jednostki/komórki organizacyjne Banku. W skład tej struktury wchodzi: Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego (KRO), Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa (ERMC), Departament Zarządzania Ryzykiem Banku (DZRB), Dyrektorzy poszczególnych Obszarów i Departamentów Banku (jako Właściciele ryzyka) oraz Departament Audytu Wewnętrznego (DAW).

Nadzór nad realizacją przyjętej Strategii sprawuje Rada Nadzorcza, która w razie potrzeby może zlecić poddanie jej aktualizacji. Niezależnej oceny procedur i mechanizmów działania oraz stopnia zgodności realizowanych działań z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem oraz adekwatności procedur i

stosowanych metod do profilu i skali ryzyka, na jakie narażony jest Bank dokonuje Departament Audytu Wewnętrznego.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny między innymi za zapewnienie adekwatnej struktury zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego.

KRO jest ciałem decyzyjnym i rekomendującym działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym (w tym ryzykiem technologicznym oraz ryzykiem związanym z zarządzaniem danymi Banku). W jego skład wchodzi Członkowie Zarządu, Dyrektor Zarządzający Ryzykiem Banku, Dyrektor Zarządzający Wspierania Prawnego i Relacji Korporacyjnych, Dyrektor Zarządzający Compliance, Dyrektor Zarządzający Audytu Wewnętrznego, Dyrektor Zarządzający Informatyki, Dyrektor Zarządzający Systemami Finansowymi i Hurtownią Danych oraz Dyrektor Zarządzający Raportowania i Analiz Ryzyka

ERMC jest naczelnym Komitetem w wewnętrznej strukturze organizacyjnej zapewniającej sprawne funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem Banku.

Za proces kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, w szczególności za kształtowanie celów oraz opracowanie, zorganizowanie i nadzorowanie ramowej struktury i procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym, rozwój i wdrażanie metod, narzędzi i instrumentów kontroli ryzyka operacyjnego, monitoring ryzyka w skali Banku oraz monitorowanie działań Jednostek Organizacyjnych zapewniające zgodność zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku z przepisami prawa i rekomendacjami nadzorczymi odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem Banku.

W ramach modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym Dyrektorzy Obszarów i Departamentów odpowiedzialni są za organizację zarządzania ryzykiem operacyjnym w podległych jednostkach, w tym między innymi za bieżące operacyjne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie limitu z tytułu ryzyka operacyjnego, zapewnienie planów mitygujących zidentyfikowane ryzyka, zapewnienie efektywności prowadzonych działań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym na swoim szczeblu, podejmowanie działań wspomagających proces monitorowania ryzyka operacyjnego, raportowanie ryzyka, zdarzeń oraz kluczowych wskaźników ryzyka, współpracę z Departamentem Zarządzania Ryzykiem Banku w ramach systemu zarządzania ryzykiem.

Głównymi elementami składającymi się na proces kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym są następujące narzędzia i metody pomiaru ryzyka operacyjnego:

- proces oceny ryzyk i mechanizmów kontrolnych (ang. Risk and Control Self-Assessment, RCSA),
- ewidencja danych o stratach operacyjnych (ang. Loss Data Collection, LDC),
- monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (ang. Key Risk Indicators, KRI).

Proces oceny ryzyk i mechanizmów kontrolnych

W ramach procesu RCSA Bank dokonując pomiaru ryzyka operacyjnego na poziomie jednostek organizacyjnych, dokonuje identyfikacji i oceny ryzyka, na które jest narażony przy uwzględnieniu funkcjonujących mechanizmów kontrolnych. Proces ten umożliwia określenie poziomu ryzyka przy istniejących mechanizmach zapobiegawczych i kontrolnych, ocenę jakości stosowanych technik ograniczania ryzyka oraz zaproponowanie nowych, gdy obecnie stosowane nie będą wystarczająco efektywne.

Proces RCSA zapewnia:

- określenie charakteru i stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne,
- przygotowanie bazy do priorytetyzacji działań ograniczających ryzyko operacyjne,
- zbudowanie mapy ryzyka operacyjnego,
- zebranie danych do opracowania limitu na ryzyko operacyjne w szczególności w oparciu o oszacowany apetyt.

Proces RCSA polega na:

- identyfikacji ryzyk operacyjnych, na jakie narażony jest Bank,
- oszacowaniu częstotliwości ich wystąpienia i konsekwencji finansowych,
- identyfikacji mechanizmów kontrolnych oraz ocenie ich efektywności,
- zaproponowaniu planu działań zaradczych dla obszarów najbardziej narażonych na ryzyko operacyjne.

Ewidencja danych o stratach operacyjnych

W Banku funkcjonuje proces rejestracji danych o zdarzeniach z tytułu ryzyka operacyjnego. W jego ramach Bank systematycznie gromadzi dane zarówno o stratach operacyjnych, jak i zdarzeniach potencjalnych, które nie przyniosły straty, ale zostały ocenione jako istotne z punktu widzenia narażenia na stratę operacyjną. Dane te są przechowywane w Bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego. Proces rejestracji zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego realizuje następujące cele:

- zebranie danych potrzebnych do identyfikacji i analizy obszarów, gdzie realizuje się ryzyko operacyjne,
- zebranie danych pomocniczych w ramach procesu RCSA,
- zebranie danych do opracowania limitu na ryzyko operacyjne,
- zapewnienie danych na potrzeby monitorowania wykorzystania limitu na ryzyko operacyjne,
- przygotowanie danych na potrzeby modelowania ryzyka operacyjnego, w tym w zakresie przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- zapewnienie danych na potrzeby raportowania zewnętrznego.

W roku 2025 Bank odnotował straty z tyt. ryzyka operacyjnego w wysokości 968 mln zł. Na wysokość straty z tyt. ryzyka operacyjnego w roku 2025 największy wpływ miała rezerwa na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi (kategoria 4). Bank podejmował działania mitygujące adekwatne do zidentyfikowanych przyczyn strat

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w oparciu o kluczowe wskaźniki ryzyka

Bank posiada system wczesnego ostrzegania przed ekspozycją na ryzyko operacyjne w oparciu o tzw. kluczowe wskaźniki ryzyka. KRI są zestawem parametrów procesu biznesowego, które z wyprzedzeniem odzwierciedlają skalę narażenia na ryzyko oraz zmiany profilu ryzyka operacyjnego danego procesu, stanowiąc również narzędzie bieżącego monitorowania stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Planowanie utrzymania ciągłości działania i plany awaryjne

Bank w sposób kompleksowy zarządza ciągłością działania poprzez identyfikację krytycznych procesów biznesowych, opracowywanie, aktualizację i testowanie planów ciągłości działania (BCP – Business Continuity Plans) oraz wzmocnienie świadomości ciągłości działania wśród pracowników Banku. Zarządzanie ciągłością działania ma za zadanie podnosić bezpieczeństwo Banku oraz zapewniać ciągłość jego krytycznych operacji w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej. Posiadany przez Bank system planów ciągłości działania, które stanowią zbiór spójnych i powiązanych ze sobą procedur, określa sposób postępowania w przypadku wystąpienia definiowanych scenariuszy zdarzeń nadzwyczajnych odnoszących się do niedostępności osób, lokalizacji, systemów oraz usług podmiotów zewnętrznych.

Zakres i rodzaj systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka operacyjnego

Na podstawie informacji zgromadzonych w Bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego, wskaźników KRI, zgodnie z harmonogramem posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego przygotowywane są syntetyczne raporty na temat poziomu ryzyka operacyjnego w skali Banku. Zawierają one między innymi informacje na temat:

- poziomu/profilu ryzyka operacyjnego w danym kwartale w skali Banku,
- najbardziej istotnych wydarzeń wpływających na poziom ryzyka operacyjnego,
- zdarzeń zarejestrowanych w bazie w danym kwartale ze szczególnym uwzględnieniem największych zdarzeń,
- najistotniejszych działań podejmowanych w poszczególnych obszarach Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym,
- kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Dodatkowo, przygotowywane są okresowe raporty dla Rady Nadzorczej oraz dla pozostałych Komitetów funkcjonujących w Banku (Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej).

Zasady ograniczania ryzyka operacyjnego oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym istnieje równolegle do funkcjonujących polityk i procedur dotyczących redukcji strat i kosztów oraz usprawniania procesów operacyjnych. Stanowi on element zapewniający całościowe oraz zintegrowane podejście do ograniczania ryzyk o charakterze operacyjnym.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w Banku stosowane są między innymi rozwiązania, tj.:

- instrumenty kontrolne,
- zabezpieczenia fizyczne,
- ubezpieczenia,
- plany awaryjne i ciągłości działania,
- outsourcing,
- szkolenia.

W Banku został opracowany szereg polityk i procedur mających wpływ na ograniczenie ryzyka operacyjnego. Określają one między innymi zagadnienia związane z:

- bezpieczeństwem Banku,
- bezpieczeństwem informacji,
- bezpieczeństwem danych osobowych,
- bezpieczeństwem systemu teleinformatycznego,
- zarządzaniem ciągłością działania (BCM),
- przeciwdziałaniem nadużyciom w Banku,
- przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności i reputacji Banku

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako ryzyko sankcji prawnych lub regulacyjnych, strat finansowych lub strat reputacji, które Bank może ponieść jako wynik niedostosowania się do przepisów prawa, regulacji nadzorczych, ogólnie przyjętych praktyk postępowania i standardów etycznych w działalności biznesowej oraz wewnętrznych polityk i procedur Banku. W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank monitoruje także równolegle ryzyko reputacji, związane z negatywnym odbiorem wizerunku Banku przez klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy, nadzorców, regulatorów oraz opinię publiczną. Za zarządzanie ryzykiem braku zgodności odpowiada Departament Compliance.

Ryzyko reputacji jest rozumiane jako ryzyko ewentualnego pogorszenia się opinii nt. sektora, w którym Bank działa albo też zła opinia nt. praktyk Banku lub jego wewnętrznej organizacji i kontroli, które może być pochodną wobec innych ryzyk, a w szczególności ryzyka braku zgodności. Za zarządzanie ryzykiem reputacji odpowiada Departament Komunikacji i Zarządzania Produktami oraz Departament Compliance.

Za zaprojektowanie i wdrożenie efektywnego programu zapewnienia zgodności oraz monitoring ryzyka braku zgodności i reputacji odpowiedzialny jest w Banku Departament Compliance. Program zapewnienia zgodności to obejmujący wszystkie działania Banku proces oceny, zarządzania oraz nadzorowania ryzyka braku zgodności. Podstawą Programu jest coroczny proces identyfikacji oraz oceny ryzyka braku zgodności we wszystkich jednostkach biznesowych Banku. W oparciu o ten proces, Departament Compliance przy współpracy z innymi jednostkami/komórkami organizacyjnymi opracowuje plan Compliance dla Banku na kolejny rok. W poszczególnych obszarach zarządzania ryzykiem braku zgodności funkcjonują regularne mechanizmy kontrolne i sprawozdawcze, a wyniki okresowych raportów są przedmiotem prezentacji i analiz na forum odpowiednich Komitetów oraz Zarządu Banku. Dodatkowo, corocznie Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, podejmując w tej sprawie stosowną uchwałę.

Bank prowadząc swoją działalność, przestrzega przepisów obowiązującego prawa, regulacji wewnętrznych, zaleceń, wytycznych i innych regulacji wydawanych przez regulatorów, regulacji branżowych sektora finansowego, przyjętych zasad ładu korporacyjnego oraz ugruntowanych zasad etycznego postępowania.

Zarządzanie ryzykiem prawnym

Ryzyko prawne oznacza ryzyko straty, w tym wydatki, grzywny, sankcje lub odszkodowania karne, które instytucja może ponieść w wyniku zdarzeń skutkujących wszczęciem postępowania sądowego, co obejmuje:

- działania organów nadzoru i prywatne ugody,
- zaniechanie działania w przypadku, gdy działanie jest konieczne, aby wypełnić zobowiązanie prawne,
- działanie podjęte w celu uniknięcia wypełnienia zobowiązania prawnego,
- uchybienia, które stanowią zdarzenia wynikające z umyślnego naruszenia przepisów lub zaniechania, w tym niewłaściwego świadczenia usług finansowych,
- niezastosowanie się do jakiegokolwiek wymogu wynikającego z krajowych lub międzynarodowych przepisów ustawowych lub postanowień prawnych, z ustaleń umownych lub z wewnętrznych zasad i kodeksów postępowania ustanowionych zgodnie z krajowymi lub międzynarodowymi przepisami i praktykami,
- nieprzestrzeganie zasad etyki.

Monitoringiem ryzyka prawnego oraz jego ograniczaniem zajmuje się Departament Prawny i Relacji Korporacyjnych w Pionie Prezesa Zarządu przy wsparciu innych właściwych jednostek merytorycznych.

Ryzyko prawne minimalizowane jest poprzez następujące działania:

- bieżące monitorowanie zmian w otoczeniu prawnym oraz regulacyjnym Banku (informacje o aktualnych i planowanych zmianach, orzeczeniach sądowych istotnych dla działalności bankowej),
- bieżące opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku,
- informowanie jednostek organizacyjnych o obowiązkach płynących ze zmian obowiązujących przepisów prawnych, w szczególności w zakresie działalności bankowej,
- bieżące opiniowanie umów zawieranych z podmiotami zewnętrznymi,
- udział w negocjacjach i ocenie formalnoprawnej projektów umów, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczenia interesów Banku,
- wsparcie prawne w realizowaniu procesów biznesowych,
- ocenę, przez pracowników Departamentu Prawnego i Relacji Korporacyjnych, statusu prowadzonych w Banku spraw sądowych, w tym w szczególności oceny prawdopodobieństwa niekorzystnego rozstrzygnięcia danej sprawy oraz konieczności i wysokości utworzenia rezerw:
 - ✓ na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi we franku szwajcarskim (Produkt Banku - CHF): parametry wejściowe do modelu rezerwy na ryzyko prawne oraz poziom tej rezerwy są kalkulowane, weryfikowane i kontrolowane przy udziale Dep. Systemów Finansowych i Hurtowni Danych, Dep. Sprawozdawczości, Dyrektora ds. Metodologii Rachunkowości, Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansów oraz Dyrektora Zarządzającego Wsparcia Prawnego i Relacji Korporacyjnych a aktualizacja poziomu tej rezerwy podlega akceptacji przez Zarząd Banku,
 - ✓ indywidualnych dla pozostałych typów spraw (tj.: Produkt Banku – PLN, EUR, USD, JPY, Spór z dostawcą, Spór z pracownikiem, spraw dot. TFI, tj. BPH FIZ SN i Inne): ryzyko i rezerwa są wyceniane przy wykorzystaniu zewnętrznego narzędzia Advisor 247 z udziałem osób prowadzących postępowania (pełnomocników), rezerwa podlega akceptacji Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Finansów.
- sygnalizowanie stwierdzonych nieprawidłowości w działaniach Banku, na podstawie zdarzeń zauważonych przez pracowników w toku realizacji zadań oraz prowadzonych przez nich spraw spornych oraz podejmowanie działań mających na celu przeciwdziałanie zdarzeniom stwarzającym ryzyko prawne w zakresie obsługi prawnej danego Departamentu.

Ocena poziomu ryzyka prawnego polega na ustaleniu prawdopodobieństwa jego wystąpienia i oszacowania potencjalnych dla Banku strat lub ustaleniu przyczyn i rozmiaru poniesionych strat wywołanych danym zdarzeniem.

Departament Prawny i Relacji Korporacyjnych przygotowuje raporty dla organów Banku dotyczące zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych informacji o zdarzeniach operacyjnych.

6 lipca 2023 roku Uchwałą Zarządu Banku i Rady Nadzorczej został wprowadzony w Banku Program ugód, w ramach którego Bank rozpoczął przedstawianie klientom spłacającym kredyty lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane lub denominowane w CHF, w tym kredytobiorcom, którzy są w sporze sądowym z Bankiem, propozycję zawarcia ugody. Na potrzeby Programu ugód, Bank wprowadził szereg zmian procesowych, które umożliwiły obsługę zwiększonego wolumenu propozycji ugodowych, w tym m.in. uruchomił dedykowane call center do prowadzenia negocjacji warunków ugody z kredytobiorcami, wprowadził wymagane procesy związane z obsługą klientów i zawieraniem ugód z klientami, zarówno z portfela niespornego, jak i spornego. Bank wprowadził również zmiany mające na celu dalszą optymalizację procesów ugodowych i zwiększenie liczby zawieranych ugód. Wśród nich wyróżnić należy: wprowadzenie rozwiązań motywacyjnych u podwykonawców, szkolenia z technik negocjacji, zwiększenie zasobów dedykowanych do obsługi procesu. W 2025 roku Bank kontynuował prace nad dalszą optymalizacją procesów obsługi procesów ugodowych jak również samą ofertą ugodową w celu zwiększenia liczby zawieranych ugód z kredytobiorcami. Realizacja Programu jest jednym ze strategicznych celów Banku na najbliższe miesiące/lata.

Bank identyfikuje ryzyko związane ze zlecaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym jako jedną z najistotniejszych ekspozycji w obszarze ryzyka operacyjnego. Wynika ona przede wszystkim z ograniczonej kontroli Banku nad podmiotami wykonującymi zlecane usługi. Podstawowym narzędziem ograniczania tego rodzaju ryzyka są w Banku szczegółowe polityki i procedury postępowania regulujące najważniejsze aspekty związane z czynnością outsourcingu. Ograniczeniu tego ryzyka służą także KPI (Key Performance Indicators / kluczowe wskaźniki efektywności) wdrożone w aneksach do umów z kancelariami zewnętrznymi od 1 czerwca 2023 r.

Zarządzanie ryzykiem modeli

Przez ryzyko modelu Bank rozumie ryzyko wystąpienia niekorzystnych następstw spowodowanych wykorzystaniem wadliwie zbudowanego modelu ze względu na zastosowaną metodologię, wykorzystanie błędnych założeń przy budowie modelu, błędną parametryzację modelu, jak również ryzyko wynikające z niewłaściwego zastosowania modelu w sposób niezgodny z jego założeniami oraz ryzyko zastosowania modelu, dla którego nie została przeprowadzona niezbędna aktualizacja lub, który jest pozbawiony odpowiedniej kontroli i monitoringu funkcjonowania.

W ramach ryzyka modeli Bank wyróżnia następujące podkategorie, związane z różnymi aspektami funkcjonowania modeli:

- ryzyko metodologii i założeń – ryzyko wynikające z wykorzystania niewłaściwych metod, narzędzi, technik lub procedur w procesie budowy modelu oraz określania jego komponentów, jak również wykorzystania nieodpowiednich teorii lub założeń bądź przyjęcia uproszczeń, skutkujących brakiem rzetelności oszacowań modelu, ryzyko metodologii i założeń obejmuje również ryzyko związane z immanentnymi ograniczeniami jakie mogą wystąpić w odniesieniu do modelowanego zjawiska,
- ryzyko danych – ryzyko wykorzystania do budowy niekompletnych lub nieprawidłowych danych, danych wynikających z zastosowania błędnej lub nieodpowiedniej metody doboru próby,
- ryzyko implementacji i stosowania – ryzyko błędnego wdrożenia modelu do infrastruktury Banku, lub błędnego stosowania, nieadekwatnego do celu lub niezgodnego z założeniami modelu,
- ryzyko administrowania – ryzyko niedostatecznego nadzoru nad bieżącym funkcjonowaniem modelu lub jego braku, jak również braku aktualizacji elementów składowych modelu, lub założeń stojących za modelem, ryzyko administrowania obejmuje również ryzyko polegające na operacyjnym zasilaniu modelu wadliwymi danymi pod kątem ich kompletności, aktualności oraz adekwatności w odniesieniu do założeń modelu,
- ryzyko współzależności – ryzyko wynikające z występowania zależności między modelami, spowodowane m.in. wykorzystywaniem wyników działania innych modeli jako danych wejściowych do dalszego przetwarzania informacji.

Ramy procesu zarządzania ryzykiem modeli są uregulowane w Banku poprzez Politykę „Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku BPH S.A.” Przyjęty kształt procesu w sposób kompleksowy określa kluczowe elementy procesu zarządzania ryzykiem modeli, prowadząc do standaryzacji metod nadzoru modeli funkcjonujących w Banku. Założenia procesu definiują pojęcia „model” oraz „ryzyko modeli”, wskazane zostały kluczowe aspekty związane z ryzykiem stosowania modeli, ustanowiono

reguły zarządzania ryzykiem modeli w odniesieniu do kolejnych etapów cyklu życia modelu oraz ustanowiono role i zakres odpowiedzialności za poszczególne działania w procesie.

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem modeli jest sprawowany przez:

- Radę Nadzorczą – pełniącą nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem modeli ze strategią zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza odpowiada za ocenę stopnia skuteczności zarządzania ryzykiem modeli przez Bank, zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko modeli i nadzoruje jego przestrzeganie,
- Zarząd Banku – ustanawiający ramy zarządzania ryzykiem modeli wykorzystywanych w Banku wspierające wdrożenie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem modeli, uwzględniającego odpowiedni podział ról i odpowiedzialności uczestników procesu. Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie procesu kontroli ryzyka modeli poprzez wdrożenie zasad zarządzania ryzykiem modeli w formie szczegółowych procedur i regulacji związanych z poszczególnymi modelami funkcjonującymi w Banku. Przyjęte przez Bank zasady zarządzania ryzykiem modeli oraz szczegółowe procedury i regulacje przyjęte w tym zakresie, podlegają rocznemu przeglądowi celem zapewnienia aktualności przedstawionych w nich zasad oraz ich modyfikacji w związku z rozwojem metod i praktyk dotyczących zarządzania ryzykiem modeli,
- Komitet ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa – nadzorujący całościowy proces zarządzania ryzykiem modeli,
- Poszczególne komórki organizacyjne Banku – odpowiedzialne za nadzór nad różnymi aspektami funkcjonowania modeli, w zależności od roli pełnionej w procesie (właściciel modelu, jednostka modelująca, jednostka implementująca, jednostka walidująca).

Poziom ryzyka modelu jest wyznaczany jako wypadkowa dwóch elementów: oceny istotności modelu oraz oceny stopnia narażenia na ryzyko modelu. Bank definiuje istotność modelu jako cechę modelu, która jest określana z uwzględnieniem oceny wielkości ekspozycji objętej działaniem modelu oraz oceny istotności procesu, w ramach którego używany jest model i roli modelu w tym procesie. Ocena istotności modelu jest nadawana w oparciu o wartość Indeksu Istotności Modelu wyznaczanego dla każdego modelu. Bank definiuje stopień narażenia na ryzyko modelu jako miarę odzwierciedlającą skumulowany wpływ wszystkich wyróżnianych przez Bank kategorii ryzyka modelu na poprawność funkcjonowania modelu i prawidłowość generowanych przez model wyników. Ocena stopnia narażenia na ryzyko modelu jest nadawana w oparciu o wartość Indeksu Stopnia Narażenia na Ryzyko wyznaczanego dla każdego modelu. Ocena poziomu ryzyka modelu jest nadawana w oparciu o wartość Indeksu Ryzyka Modeli, który jest wyznaczany dla każdego modelu poprzez połączenie wyznaczonych dla modelu wartości Indeksu Istotności Modelu oraz Indeksu Stopnia Narażenia na Ryzyko w jedną miarę.

Poziom ryzyka modeli jest monitorowany za pomocą kwartalnych raportów dotyczących istotnych aspektów zarządzania ryzykiem modeli przedstawianych Komitetowi ds. Zarządzania Ryzykiem Przedsiębiorstwa. Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku są informowane o poziomie ryzyka modeli z częstotliwością roczną.

Tolerancję na ryzyko modeli Bank definiuje jako dopuszczalny poziom ryzyka modeli w ujęciu zagregowanym akceptowany przez Bank. Tolerancja na ryzyko modeli jest wyznaczana jako wypadkowa następujących elementów: określonej oczekiwanej struktury poziomu ryzyka modeli w ujęciu zagregowanym oraz określonego dopuszczalnego poziomu ryzyka modeli w ujęciu zagregowanym, wyrażonego poprzez wyznaczenie limitu na wartość zagregowanego Indeksu Ryzyka Modeli. Poziom tolerancji na ryzyko modeli podlega przeglądowi i aktualizacji w co najmniej cyklach rocznych oraz każdorazowo w przypadku obserwacji istotnych zmian w otoczeniu wewnętrznym i zewnętrznym Banku. Bank stale pracuje nad rozwojem przyjętych zasad w oparciu o zbierane doświadczenia.

2.3 Ryzyko rynkowe

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem rynkowym

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem wystąpienia niekorzystnych zmian wartości na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanych zmianami czynników rynkowych (m.in. stawek stóp procentowych, spreadów kredytowych, kursów wymiany walut, wartości cen akcji lub towarów).

Zgodnie z przyjętą przez Bank polityką, celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest identyfikacja, pomiar, monitoring i ograniczanie ryzyka rynkowego w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą, Zarząd Banku oraz CRO. Zasady i procedury projektowane są zgodnie z wymogami polskich organów nadzorczych oraz europejskich regulacji i wytycznych.

Ekspozycja Banku na ryzyko rynkowe ograniczana jest za pomocą systemu limitów i wartości progowych ustanowionych w ramach akceptowanego przez Bank apetytu na ryzyko. System limitów i wartości progowych uwzględnia wszystkie istotne czynniki związane z ryzykiem rynkowym.

W ramach ryzyka rynkowego Bank identyfikuje ekspozycję na ryzyko stopy procentowej, spreadu kredytowego oraz ryzyko walutowe. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym, w tym projektowanie systemu limitów/wartości progowych, pomiar ekspozycji na ryzyko rynkowe, monitorowanie poziomu wykorzystania przydzielonych limitów/wartości progowych oraz raportowanie, odpowiada Departament Zarządzania Ryzykiem Banku w Pionie Zarządzania Ryzykiem. Departament Skarbu (Pion Finansów) odpowiada za operacyjne zarządzanie ryzykiem rynkowym i utrzymywanie limitów/wartości progowych na akceptowalnym poziomie.

Za okresową kontrolę procesu zarządzania ryzykiem rynkowym odpowiada Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO). ALCO na cyklicznych posiedzeniach dokonuje oceny ryzyka rynkowego, a w razie konieczności zobowiązuje właściwe jednostki organizacyjne Banku do podjęcia odpowiednich działań w celu jego ograniczenia.

Zarządzanie ryzykiem walutowym

Ryzyko walutowe jest ryzykiem wystąpienia niekorzystnych zmian wartości na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanych zmianami kursów wymiany walut na rynku.

Bank z tytułu prowadzonej działalności biznesowej narażony jest na ryzyko walutowe następujących par walutowych: CHF/PLN, EUR/PLN oraz USD/PLN. Ryzyko walutowe determinowane jest przez:

- zmienność kursów walutowych na rynku,
- niedopasowanie struktury aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Banku, tj. niedopasowanie należności i zobowiązań walutowych.

Ekspozycja na ryzyko walutowe mierzona jest za pomocą pozycji walutowej, w tym pozycji walutowej dla poszczególnych walut: CHF, EUR i USD oraz łącznej pozycji walutowej brutto (tj. sumy wartości bezwzględnych pozycji walutowych w poszczególnych walutach). W celu ograniczenia ryzyka walutowego, łączna pozycja walutowa brutto została ograniczona limitem Rady Nadzorczej wynoszącym 4 mln USD oraz limitem Zarządu Banku wynoszącym 3,8 mln USD. W celu ograniczenia koncentracji ryzyka walutowego w poszczególnych walutach na indywidualne pozycje walutowe ustanowione zostały wartości progowe ALCO wynoszące dla CHF, EUR i USD odpowiednio: 2 mln USD, 0,8 mln USD oraz 1 mln USD. Pozycja walutowa oraz poziom wykorzystania limitów monitorowany jest w trybie dziennym.

Bank z częstotliwością miesięczną przeprowadza Testy Warunków Skrajnych dla ryzyka walutowego, zgodnie z poniższymi założeniami dot. pozycji walutowej oraz szoku dla zmiany kursów walutowych:

- Założenia dot. pozycji walutowej:
 - ✓ maksymalna otwarta pozycja walutowa za okres ostatniego miesiąca,
 - ✓ otwarta pozycja walutowa do wysokości przyznanych limitów.
- Założenia dot. szoku dla zmiany kursów walutowych:
 - ✓ zmiana kursów walutowych o +/-30%,
 - ✓ 10-dniowy VaR (ang. Value at Risk, wyznaczany na podstawie historycznych kwotowań kursów walutowych za okres ostatnich dwóch lat, poziom ufności 99%).

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest ryzykiem wystąpienia niekorzystnych zmian wartości na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanych zmianami stóp procentowych na rynku. W ramach ryzyka stopy procentowej wyróżnia się trzy podkategorie:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, wynikające z niedopasowania przeszacowywanych w danym okresie wielkości aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych,
- ryzyko bazowe, wynikające z niedoskonałej korelacji stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe o identycznych okresach przeszacowania lub płatności, lecz powiązanych z różnymi stawkami referencyjnymi,
- ryzyko opcji klienta, związane z występowaniem możliwości decyzyjnych przyznawanych klientom w ramach produktów i usług oferowanych przez Bank (m.in. wcześniejsza spłata kredytów).

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja, pomiar i monitoring ryzyka stopy procentowej oraz ograniczanie ryzyka stopy procentowej za pomocą systemu limitów, w ramach akceptowanego przez Bank apetytu na ryzyko.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej Bank nie utrzymuje księgi handlowej, w związku z powyższym zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje wyłącznie działalność zaliczaną do portfela bankowego (ang. Interest Rate Risk in the Banking Book, IRRBB).

Ze względu na relatywnie prostą i stabilną strukturę bilansu Banku, ryzyko bazowe oraz ryzyko opcji klienta analizowane jest raz do roku. Analiza wykonana w 2025 r. wykazała na relatywnie niską ekspozycję Banku na powyższe ryzyka. Ryzyko stopy procentowej w Banku determinowane jest przede wszystkim przez ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania.

Zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2022/14 z 20 października 2022 roku), w celu pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metody pomiaru bazujące zarówno na wrażliwości wyniku odsetkowego jak i ekonomicznej wartości kapitału Banku. Miary ryzyka stopy procentowej stosowane przez Bank:

- NII Sensitivity (ang. Net Interest Income Sensitivity) – wrażliwość wyniku odsetkowego netto, wyznaczana jako bezwzględna zmiana wyniku odsetkowego netto Banku dla horyzontu rocznego i scenariuszy równoległych zmian krzywych stóp procentowych o +/- 100 p.b.,
- BPV (ang. Basis Point Value) – wartość punktu bazowego, tj. zmiana wyceny portfela Banku z tytułu równoległego wzrostu krzywych stóp procentowych o 1 p.b.,
- EBA EVE – zmiana wyceny portfela Banku dla najbardziej dotkliwego scenariusza SOT (ang. Supervisory Outlier Test), spośród scenariuszy 1-6, w relacji do kapitału Tier 1,
- EBA NII Sensitivity – zmiana wyniku odsetkowego netto Banku dla najbardziej dotkliwego scenariusza SOT, spośród scenariuszy 1-2, w relacji do kapitału Tier 1,
- luka stopy procentowej,
- Testy Warunków Skrajnych dla wartości ekonomicznej kapitału oraz wyniku odsetkowego netto Banku z zastosowaniem scenariusza historycznego.

Miary ryzyka stopy procentowej monitorowane są z częstotliwością miesięczną. Miary NII Sensitivity, EBA EVE oraz EBA NII Sensitivity ujęte są w systemie limitów wewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem spreadu kredytowego

Ryzyko spreadu kredytowego jest ryzykiem wystąpienia niekorzystnych zmian wartości na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanych zmianami spreadu kredytowego na rynku. Spread kredytowy definiowany jest jako cena rynkowa ryzyka kredytowego dla danego poziomu jakości kredytowej (tj. ratingu kredytowego/poziomu PD). Spread kredytowy obejmuje również marże płynności oraz inne potencjalne komponenty nie uwzględnione w istniejących ramach ostrożnościowych (takich jak np. IRRBB).

Celem zarządzania ryzykiem spreadu kredytowego jest identyfikacja, pomiar i monitoring ryzyka spreadu kredytowego oraz ograniczanie ryzyka spreadu kredytowego w ramach akceptowanego przez Bank apetytu na ryzyko.

W ramach prowadzonej działalności biznesowej Bank nie utrzymuje księgi handlowej, w związku z powyższym zarządzanie ryzykiem spreadu kredytowego obejmuje wyłącznie działalność zaliczaną do portfela bankowego.

Bank przeprowadził analizę pozycji bilansowych oraz pozabilansowych pod względem narażenia na ryzyko spreadu kredytowego. Bank identyfikuje powyższe ryzyko w portfelu obligacji skarbowych.

Zgodnie z wytycznymi EBA (EBA/GL/2022/14 z 20 października 2022 roku), w celu pomiaru ryzyka spreadu kredytowego, Bank stosuje miary wartości ekonomicznej kapitału oraz miary dochodowe. W ramach miary wartości ekonomicznej kapitału, Bank wyznacza wrażliwość portfela na wzrost spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy (miara analogiczna do BPV). Dodatkowo Bank z częstotliwością miesięczną przeprowadza Testy Warunków Skrajnych dla ryzyka spreadu kredytowego, w ramach których wyznaczana jest zmiana wyceny portfela oraz wyniku odsetkowego w horyzoncie roku dla scenariusza historycznego.

Zarządzanie ryzykiem instrumentów pochodnych

Bank wykorzystuje kontrakty FX Forward oraz FX Swap do zarządzania ryzykiem walutowym. Zgodnie z zaakceptowaną przez Zarząd Banku i Radą Nadzorczą Strategią Banku w zakresie apetytu na ryzyko, transakcje na instrumentach pochodnych zawierane przez Bank mają na celu zabezpieczenie ryzyka pozycji bilansowych Banku i nie są zawierane w celach spekulacyjnych. W konsekwencji, Bank nie utrzymuje na instrumentach pochodnych otwartych pozycji w celach spekulacyjnych.

Ryzyko z tytułu pozycji na instrumentach pochodnych jest ryzykiem wystąpienia niekorzystnych zmian wartości na pozycjach bilansowych i pozabilansowych, mających wpływ na rachunek wyników lub kapitały własne Banku, spowodowanych zmianami wyceny instrumentów pochodnych w związku ze zmianami czynników bazowych na rynku, na które to czynniki bazowe instrumenty pochodne są wrażliwe.

Metody wyceny instrumentów pochodnych oraz metody kalkulacji korekt wyceny instrumentów pochodnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta i ryzyka kredytowego Banku (tj. CVA i DVA) stanowią modele w Banku i podlegają procesowi zarządzania ryzykiem modeli, w tym okresowej walidacji.

Bank zarządza ryzykiem z tytułu pozycji utrzymywanych na instrumentach pochodnych w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, w tym w szczególności: ryzykiem rynkowym, ryzykiem kredytowym kontrahenta, ryzykiem płynności oraz ryzykiem operacyjnym.

2.4 Ryzyko płynności

Ogólne zasady zarządzania ryzykiem płynności

Ryzyko płynności to potencjalne zagrożenie utraty zdolności do terminowego regulowania zobowiązań przez Bank. Strategia w zakresie ryzyka płynności i zarządzania tym ryzykiem została określona w dokumencie „Strategia Banku BPH S.A. w zakresie apetytu na ryzyko”. W procesie zatwierdzania Strategii w zakresie ryzyka płynności biorą udział: Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (ALCO), Zarząd Banku i Rada Nadzorczą. Strategia określa najważniejsze zasady oraz definiuje zarządzanie ryzykiem płynności na poziomie strategicznym, jak również określa kierunkowo źródła finansowania.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z polityką uchwaloną przez Zarząd Banku. Dokument ten określa m.in. zasady monitorowania ryzyka płynności, obowiązki sprawozdawcze, kompetencje oraz zakresy odpowiedzialności poszczególnych jednostek w procesie zarządzania ryzykiem płynności, system limitów oraz zasady postępowania w przypadku wystąpienia kryzysu płynności.

W obecnej działalności Bank w zakresie zarządzania ryzykiem płynności skupia się na jego minimalizacji poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu aktywów płynnych, stanowiących zabezpieczenie w przypadku nagłej, niespodziewanej sytuacji płynnościowej oraz na utrzymaniu bezpiecznego poziomu wskaźników regulacyjnych.

Jedynym źródłem finansowania działalności Banku jest kapitał dostarczony przez Inwestora Strategicznego. Z uwagi na obecną działalność, Bank nie jest narażony na ryzyko wypływu środków klientów, a także w ograniczonym stopniu odczuwa wahania czynników rynkowych. Adekwatny zasób aktywów płynnych monitorowany jest w Banku za pomocą dedykowanej miary ryzyka – tzw. bufora płynności. Bufor płynności wyznaczany jest jako nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych ponad potrzeby płynnościowe, zdefiniowane za pomocą zestawu scenariuszy stres testowych. Scenariusze stres testowe wyznaczane są z częstotliwością co najmniej roczną i podlegają

akceptacji przez komitet ALCO. Horyzont przeżycia (tj. okres jaki Bank będzie w stanie przetrwać bez pomocy Inwestora Strategicznego) określony jest jako 12 miesięcy. Bufor płynności uwzględniony jest w systemie limitów wewnętrznych Banku, stanowi apetyt na ryzyko płynności (limit Rady Nadzorczej). Minimalna dopuszczalna wartość bufora płynności wynosi 0 zł (tj. wartość aktywów płynnych musi być wyższa od wartości wypływów z tytułu scenariuszy stres testowych). W ramach scenariuszy stres testowych uwzględniane są m.in. podwyższone wypływy z tytułu rozliczeń wyroków sądowych i ugód, podwyższone wypływy z tytułu usług prawniczych i usług outsourcingu oraz kosztów IT (wypływy wyznaczone są dla horyzontu 12 miesięcy).

Nadzorcze miary ryzyka płynności kształtowały się w roku 2025 powyżej wymaganych limitów. Obecne poziomy miar NSFR oraz LCR wynikają głównie z wysokiego poziomu aktywów płynnych, ograniczonego poziomu wypływów płynności (Bank nie posiada depozytów klientowskich, a ponadto nie przyznaje linii pozabilansowych klientom) oraz stabilnego źródła finansowania (od lipca 2023 roku Bank finansowany jest w pełni kapitałem od Inwestora Strategicznego).

Zarys awaryjnych planów finansowych w Banku

W celu zapewnienia bezpiecznego poziomu płynności Bank utrzymywał odpowiedni zasób wysokiej jakości, nieobciążonych aktywów płynnych, a dodatkowo poprzez podpisaną umowę miał dostęp do odnawialnego źródła finansowania w postaci linii kredytowej.

3. Ujawnianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników ostrożnościowych i aktywów ważonych ryzykiem

3.1 EU KM1 Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2025	31.12.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 074 254	2 963 037
2	Kapitał Tier I	2 074 254	2 963 037
3	Łączny kapitał	2 078 634	2 968 769
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	2 425 589	1 933 215
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	85,52%	153,27%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	85,52%	153,27%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	85,70%	153,57%
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 (%)	0,00%	19,61%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	11,03%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	14,71%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	27,61%

Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	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 (%)	1,00%	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,50%	30,11%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	77,70%	125,96%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	6 537 801	7 345 328,2
14	Wskaźnik dźwigni (%)	31,73%	40,34%
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%
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%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	4 933 607,5	5 309 637,8
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	99 290,1	51 230,7
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	71 524,5	143 958,4
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27 765,6	12 807,7
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	17 768,79%	41 456,71%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	2 074 253,1	2 963 036,9
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	1 127 080,8	1 384 107,8
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	184%	214%

3.2 EU OV1 Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	1 177 913	1 462 392	94 233
2	W tym metoda standardowa	447 937	507 097	35 835
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	729 976	955 296	58 398
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	77 932	27 139	6 235
7	W tym metoda standardowa	46 407	21 135	3 713
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	31 525	6 004	2 522
9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	1 169 744	443 684	93 580
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	1 169 744	443 684	93 580
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			

24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	Ogółem	2 425 589	1 933 215	194 047

3.3 EU CMS1 Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka

	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA)					
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	729 976	447 937	1 177 913	846 661	1 177 913
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta		46 407	46 407	46 407	46 407
3	Korekta wyceny kredytowej		31 525	31 525	31 525	31 525
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym			0		0
5	Ryzyko rynkowe			0		0
6	Ryzyko operacyjne		1 169 744	1 169 744	1 169 744	1 169 744
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			0		0
8	Ogółem	729 976	1 695 613	2 425 589	2 094 337	2 425 589

3.4 EU CMS2 Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów

		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (RWEA)				
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych		0	0	0	0
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			0		0
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			0		0
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej			0		0
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej			0		0
2	Ekspozycje wobec instytucji	60 286	60 286	60 286	60 286	60 286
3	Ekspozycje kapitałowe	39	39	39	39	39
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	46 407	46 407	46 407	46 407	46 407
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB			0		0
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB			0		0
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	46 407	46 407	46 407	46 407	46 407
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne			0		0
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne			0		0

6	Ekspozycje detaliczne	729 976	1 299	731 275	400 023	731 275
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne			0		0
EU 6.1 a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne			0		0
EU 6.1 b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne		1 299	1 299	1 299	1 299
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	729 976		729 976	398 724	729 976
EU 7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej			0		0
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania			0		0
EU 7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej		260	260	260	260
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej			0		0
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej			0		0
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej					
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego		386 053	386 053	386 053	386 053
9	Ogółem	729 976	494 344	1 224 321	893 068	1 224 321

4. Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych

Tabela przedstawia dane na temat poszczególnych składników funduszy własnych zgodnie ze wzorem zamieszczonym w Załączniku VII Rozporządzenia Wykonawczego (UE) nr 2024/3172. Dla większej czytelności dane ograniczają się do wierszy niezerowych, pozostając jednak przy numeracji pozycji z tabeli zaprezentowanej w Załączniku VII.

4.1 EU CC1 Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 873 996	EU CC2 poz. 6
	Seria A	7 425	
	Seria B	3 296	
	Seria C	22 338	
	Seria D, E, F	1 840 937	
2	Zyski zatrzymane	-48 650	EU CC2 poz. 14
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	831 991	EU CC2 poz. 7, 10 i 12
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	308 338	EU CC2 poz. 11
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 965 674,7	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-6 131	EU CC2 poz. 2
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-885 276	EU CC2 poz. 15
27a	Inne korekty regulacyjne	-14	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-891 422	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 074 254	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 074 254	
Kapitał Tier II: instrumenty			
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	4 380	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 380	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
58	Kapitał Tier II	4 380	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 078 634	

60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	2 425 589	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	85,52%	
62	Kapitał Tier I	85,52%	
63	Łączny kapitał	85,70%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	77,70%	

4.2 EU CC2 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank prezentuje tylko jedną kolumnę ze wzoru EU CC2, ponieważ zakres konsolidacji księgowej i regulacyjnej jest identyczny.

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		31.12.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Wartości niematerialne	6 131	
2	w tym kwota wartości niematerialnych uwzględniona jako korekta regulacyjna kapitału podstawowego Tier I	-6 131	EU CC1 poz. 8
3	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Kapitał własny			
6	Kapitał akcyjny	1 873 996	EU CC1 poz. 1
7	Kapitał zapasowy	810 177	EU CC1 poz. 3
8	w tym Ażio emisyjne		
9	Kapitał z aktualizacji wyceny		
10	Pozostałe kapitały rezerwowe	21 858	EU CC1 poz. 3
11	Fundusz ogólnego ryzyka	308 338	EU CC1 poz. EU-3a
12	Inne dochody całkowite	-44	
13	Zyski zatrzymane	-933 926	
14	w tym Niepodzielony wynik z lat ubiegłych	-48 650	EU CC1 poz. 2
15	w tym Zysk/strata bieżącego roku	-885 276	EU CC1 poz. EU-25a
Kapitał własny razem		2 080 399	

4.3 EU CCA Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

		Akcje serii A	Akcje serii B	Akcje serii C	Akcje serii D	Akcje serii E	Akcje serii F
1	Emitent	Bank BPH S.A.	Bank BPH S.A.	Bank BPH S.A.	Bank BPH S.A.	Bank BPH S.A.	Bank BPH S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Akcje imienne, niepubliczne	Akcje imienne, niepubliczne	Akcje imienne, niepubliczne	Akcje imienne, niepubliczne	Akcje imienne, niepubliczne	Akcje imienne, niepubliczne
Eu - 2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczne	Niepubliczne	Niepubliczne	Niepubliczne	Niepubliczne	Niepubliczne
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE	NIE
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym							
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy	Kapitał podstawowy
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub skonsolidowanym	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR	Akcje imienne zwykłe/Art. 50 CRR

8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	7 425	3 296	22 338	115 512	184 761	1 540 664
9	Wartość nominalna instrumentu	0,25 PLN	0,25 PLN	0,25 PLN	0,25 PLN	0,25 PLN	0,25 PLN
EU-9a	Cena emisyjna	Brak ceny emisyjnej. Seria A powstała w wyniku zmiany oznaczenia serii wszystkich ówczesznie istniejących akcji Banku od serii A do E na serię A	38,53 PLN	16,56 PLN	5,07 PLN	1,20 PLN	1,05 PLN
EU-9b	Cena wykupu						
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Zarejestrowany 21.11.2017 r. (Seria A powstała w wyniku zmiany oznaczenia serii wszystkich ówczesznie istniejących akcji Banku od serii A do E na serię A)	31.10.2017 r. (zarejestrowany 21.11.2017 r.)	29.12.2021 r. (zarejestrowany 29.12.2021 r.)	28.06.2022 r. (zarejestrowany 28.06.2022 r.)	20.03.2023 r. (zarejestrowany 20.03.2023 r.)	13.07.2023 r. (zarejestrowany 13.07.2023 r.)
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy							

17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę						
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo						
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji						
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna						
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany						
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany						
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia						

	wywołujące odpis obniżający wartość						
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo						
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo						
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość						
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)						
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym						
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)						
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy						
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	-	-	-	-	=	-

5. Ujawnianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego

5.1 CR1 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	336 235,18	336 235,18													
010	Kredyty i zaliczki	893 230,66	665 872,47	227 358,19	87 007,71	0,00	87 007,71	12 874,41	794,49	12 079,92	72 197,62	0,00	72 197,62	0,00	0,00	0,00
020	Banki centralne															
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
040	Institucje kredytowe															
050	Inne instytucje finansowe															
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
070	W tym MŚP															

080	Gospodarstwa domowe	893 230,66	665 872,47	227 358,19	87 007,71		87 007,71	12 874,41	794,49	12 079,92	72 197,62		72 197,62			
090	Dłużne papiery wartościowe	4 873 886,75	4 873 886,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	3 493 060,28	3 493 060,28													
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 380 826,47	1 380 826,47													
120	Institucje kredytowe															
130	Inne instytucje finansowe															
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
150	Ekspozycje pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00
160	Banki centralne															
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych															
180	Institucje kredytowe															
190	Inne instytucje finansowe															
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
210	Gospodarstwa domowe															
220	Ogółem	6 103 352,58	5 875 994,39	227 358,19	87 007,71	0,00	87 007,71	12 874,41	794,49	12 079,92	72 197,62	0,00	72 197,62	0,00	0,00	0,00

5.2 EU CQ1 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości				
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie								
010	Kredyty i zaliczki	485,24	11 222,10	0,00	0,00	19,70	8 546,61	0,00	0,00
020	Banki centralne								
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych								
040	Institucje kredytowe								
050	Inne instytucje finansowe								
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe								
070	Gospodarstwa domowe	485,24	11 222,10			19,70	8 546,61		
080	Dłużne papiery wartościowe								
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu								
100	Ogółem	485,24	11 222,10	0,00	0,00	19,70	8 546,61	0,00	0,00

5.3 EU CQ3 Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Obsługiwane	Nieobsługiwane										
			nieprzeterminowane albo jest przeterminowane <= 30 dni	przeterminowane o > 30 dni i <=90 dni		nieprzeterminowane albo jest przeterminowane <= 90 dni	przeterminowane o > 90 dni i <=180 dni	przeterminowane o > 180 dni i <=1 rok	przeterminowane o > 1 rok i <=2 lata	przeterminowane o > 2 lata i <=5 lata	przeterminowane o > 5 lata i <=7 lata	przeterminowane o > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	336 235	336 235										
10	Kredyty i zaliczki	893 231	886 454	6 777	87 008	15 316	1 648	2 774	5 519	19 316	12 731	29 704	87 008
20	<i>Banki Centralne</i>												
30	<i>Institucje rządowe</i>												
40	<i>Institucje kredytowe</i>												
50	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
60	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
70	<i>w tym MSP</i>												
80	<i>Gospodarstwa domowe</i>	893 231	886 454	6 777	87 008	15 316	1 648	2 774	5 519	19 316	12 731	29 704	87 008
90	Dłużne papiery wartościowe	4 873 887	4 873 887										
100	<i>Banki Centralne</i>	3 493 060	3 493 060										
110	<i>Institucje rządowe</i>	1 380 826	1 380 826										
120	<i>Institucje kredytowe</i>												
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
150	Ekspozycje pozabilansowe												
160	<i>Banki Centralne</i>												
170	<i>Institucje rządowe</i>												
180	<i>Institucje kredytowe</i>												
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>												
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>												
220	Łącznie	6 103 352,58	6 096 575,93	6 776,65	87 007,71	15 316,44	1 647,70	2 773,55	5 519,37	19 315,76	12 731,12	29 703,75	87 007,71

5.4 EU CQ7 Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	Nieruchomości mieszkalne	10 184,00	7 263,00
040	Nieruchomości komercyjne		
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
070	Inne zabezpieczenia		
080	Ogółem	10 184,00	7 263,00

6. Ujawnianie informacji na temat wynagrodzeń

6.1 Informacje dotyczące organu nadzorującego politykę wynagrodzeń, procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, liczby posiedzeń organu nadzorującego, konsultantów zewnętrznych, zakresu polityki wynagrodzeń, pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku

Bank wdrożył Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Polityka”), zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 10 czerwca 2021 roku.

Odpowiedzialność poszczególnych podmiotów w procesie tworzenia Polityki oraz jej realizacji przedstawia się następująco:

- Walne Zgromadzenie Banku zapoznaje się z corocznym raportem Rady Nadzorczej Banku z funkcjonowania Polityki oraz ocenia, czy Polityka sprzyja bezpiecznemu i zrównoważonemu zarządzaniu Bankiem;
- Rada Nadzorcza Banku:
 - ✓ odpowiada za nadzór i regularną ocenę wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania Bankiem,
 - ✓ zatwierdza Politykę opracowaną przez Zarząd Banku we współpracy z Dyrektorem Zarządzającym Zasobami Ludzkimi,
 - ✓ dokonuje okresowych, corocznych przeglądów Polityki, w ramach których może rekomendować Zarządowi Banku odpowiednie zmiany w Polityce,
 - ✓ zatwierdza coroczny raport Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) z przeglądu wdrożenia i stosowania Polityki, w tym w zakresie rodzaju składników wynagradzania i wysokości wypłat,
 - ✓ analizuje i opiniuje zasady wynagradzania członków Zarządu Banku,
 - ✓ analizuje i monitoruje wysokość Wynagrodzenia zmiennego wypłacanego członkom Zarządu Banku i Szefom funkcji kontrolnych,
 - ✓ może zlecać DAW przeprowadzenie dodatkowego przeglądu Polityki, w szczególności w zakresie jej aktualności i zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) i mechanizmami rynkowymi, a także funkcjonowania zgodnie z zamierzonymi celami,

- ✓ raz do roku przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Banku raport z oceny funkcjonowania Polityki.
- Zarząd Banku:
 - ✓ odpowiada za opracowanie oraz aktualizację Polityki, we współpracy z Dyrektorem Zarządzającym Zasobami Ludzkimi, a po jej zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, za uchwalenie i wdrożenie Polityki,
 - ✓ wprowadza jako obowiązujący w Banku, Wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Wykaz”), w tym zatwierdza procedurę weryfikacji istotności wpływu stanowiska na profil ryzyka Banku, która stanowi integralną część Wykazu,
 - ✓ może zlecić DAW dokonanie dodatkowego przeglądu Polityki w zakresie jej aktualności i zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz innymi regulacjami (w tym regulacjami wewnętrznymi Banku) i mechanizmami rynkowymi, a także funkcjonowania zgodnie z zamierzonymi celami.
- Departament Audytu Wewnętrznego:
 - ✓ dokonuje nie rzadziej niż raz w roku przeglądu z wdrożenia i stosowania Polityki i sporządza z niego stosowny raport,
 - ✓ nie rzadziej niż raz w roku, w osobie Dyrektora Zarządzającego DAW, przedstawia Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi Banku stosowny raport,
 - ✓ dokonuje przeglądu Polityki w innych terminach, na zlecenie Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku
- Dyrektor Zarządzający Zasobami Ludzkimi:
 - ✓ prowadzi, aktualizuje oraz przedstawia Zarządowi Banku do wprowadzenia lub zmiany Wykaz,
 - ✓ proponuje nowelizacje treści Polityki zgodnie z rekomendacjami przeglądu DAW lub Rady Nadzorczej Banku, we współpracy z Dyrektorem Zarządzającym Wsparcia Prawnego i Relacji Korporacyjnych;
 - ✓ przygotowuje wymagane przepisami prawa dane dla KNF, w tym dane na temat zróżnicowania wynagrodzeń względem płci.

W Banku nie funkcjonuje komitet ds. wynagrodzeń, a przewidziane dla tego organu role sprawuje Rada Nadzorcza. Rolą pracowników Obszaru Zasobów Ludzkich i Usług oraz Departamentu Prawnego i Relacji Korporacyjnych jest zapewnienie zgodności rozwiązań ostatecznie wdrożonych w Banku z powszechnie obowiązującym prawem, w tym szczególności z ustawą Prawo bankowe, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, prawem pracy oraz innymi odpowiednimi przepisami.

Bank prowadzi własną Politykę wynagradzania, która jest niezależna od zasad wynagradzania obowiązujących w podmiocie dominującym. Ze względu na brak grupy kapitałowej, polityka ta nie obejmuje podmiotów zależnych Banku.

W 2025 r. Rada Nadzorcza nie korzystała ze wsparcia zewnętrznych konsultantów. Bank korzystał z konsultantów zewnętrznych kancelarii CMS w celu aktualizacji Polityki wynagradzania.

Wykaz stanowisk o istotnym wpływie na profil ryzyka banku jest ustalany i aktualizowany w oparciu o procedurę weryfikacji istotności wpływu stanowiska na profil ryzyka Banku. Wykaz stanowisk podlega corocznemu przeglądowi przez Dyrektora Zarządzającego Zasobami Ludzkimi we współpracy z Dyrektorem Zarządzającym Wsparcia Prawnego i Relacji Korporacyjnych do końca stycznia. Wyniki przeglądu Wykazu przekazywane są do Zarządu Banku, który do końca lutego podejmuje decyzję o włączeniu lub wyłączeniu danego stanowiska do lub z Wykazu na dany rok. Na dzień 31.12.2025 r. w Banku zidentyfikowane były 22 osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym 7 Członków Rady Nadzorczej, 4 Członków Zarządu Banku, 4 Członków wyższej kadry zarządzającej oraz 7 innych pracowników. Osoby te zidentyfikowane zostały zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE.

6.2 Informacje dotyczące systemu wynagradzania określonego personelu, w tym celu polityki, kryteriów pomiaru i oceny wyników oraz korekt wynagrodzenia, przeglądów i zmian polityki, sposobów zapewniania niezależności wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej

Polityka wynagradzania Banku ma na celu wspieranie realizacji strategii Banku poprzez prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, oraz powstrzymywanie pracowników, do których Polityka ma zastosowanie, od podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko oraz od angażowania się w sytuacje mogące skutkować konfliktem interesów. Polityka zakłada m.in., że wysokość wynagrodzeń członków Zarządu zatwierdza Rada Nadzorcza. Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wynosi 20:1. Łączne wynagrodzenie składa się z części stałej oraz części zmiennej, uzależnionej od stopnia realizacji indywidualnie określonych celów, ustalanych w związku z przyjętą w danym okresie strategią Banku oraz akceptowanych przez wskazane organy. Rada Nadzorcza dokonuje oceny poprzedzonej analizą wyników osiągniętych przez Bank i poszczególnych członków Zarządu w 3-letniej perspektywie czasowej i podejmuje decyzję o wysokości wynagrodzenia zmiennego.

Polityka zakłada, że wynagrodzenia zależne od wyników kształtują się w oparciu o:

- kryteria finansowe i niefinansowe:
 - ✓ poziom osiągnięcia przez Bank wyniku netto w wysokości założonej w planie operacyjnym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą oraz okoliczności wpływające na osiągnięty poziom;
 - ✓ utrzymanie wskaźnika wypłacalności powyżej minimum wskaźnika adekwatności kapitałowej Banku ustalonego przez KNF;
 - ✓ utrzymanie wskaźnika płynności zgodnie z limitami nadzorczymi LCR i NSFR zdefiniowanymi przez KNF;
 - ✓ niewystąpienie nieoczekiwanych strat skutkujących znaczącym i nieoczekiwanym obniżeniem kapitałów Banku lub wystąpieniem straty netto Banku znacząco przekraczającej stratę zaplanowaną przez Bank - bez uzasadnienia sytuacją rynkową lub prawną - w tym powstanie nie uwzględnionej w planie straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia, albo powstanie niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności po stronie Banku;
 - ✓ realizacja celów i zadań wyznaczonych i zaaprobowanych na dany okres oceny przez właściwy organ Banku oraz ocena indywidualna dokonywana w ramach obowiązującego w Banku systemu oceny pracowniczej, obejmująca m.in. wyniki nadzorowanego przez danego Zidentyfikowanego pracownika obszaru, zgodność funkcjonowania Banku z odpowiednimi regulacjami oraz ocena postaw zgodnie z zasadami przyjętymi w Grupie GE.

W celu zapobieżenia ewentualnemu konfliktowi interesów, Szefowie funkcji kontrolnych otrzymują Wynagrodzenie zmienne za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, z tym zastrzeżeniem, że wynagrodzenie to nie może być uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Weryfikacja realizacji celów i osiągniętych wyników w okresie oceny przez osobę, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest dokonywana przez Bank zgodnie z Polityką. Do końca marca roku następującego po zakończeniu okresu oceny Bank dokonuje oceny realizacji celów i osiągniętych wyników przez zidentyfikowaną osobę w okresie oceny oraz określenia podstawy wynagrodzenia zmiennego (która będzie służyła do naliczenia wynagrodzenia zmiennego). Przed dokonaniem oceny Bank ustala także, czy nastąpiły jakiegokolwiek wyjątkowe okoliczności, które uzasadniałyby obniżenie wynagrodzenia zmiennego lub brak możliwości nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego. Zakres i charakter zdarzeń, które uzasadniałyby powyższe działania jest definiowany decyzją właściwego organu Banku, który ustalając te okoliczności bierze pod uwagę m.in. poważne naruszenia wewnętrznych regulacji Banku, polityk, rekomendacji lub jakichkolwiek innych udokumentowanych decyzji wydanych przez KNF lub inny podmiot o charakterze nadzorczym, powstanie nieoczekiwanej straty finansowej po stronie Banku powodującej znaczące i nieoczekiwane obniżenie poziomu kapitałów Banku lub wystąpienie straty netto Banku znacząco przekraczającej stratę zaplanowaną na dany okres - bez uzasadnienia sytuacją rynkową lub prawną - w tym powstania straty bilansowej bądź groźby jej wystąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty

płynności po stronie Banku; niespełnienia przez Zidentyfikowanego pracownika odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

W 2025 r. nie zidentyfikowano okoliczności mogących być podstawą do obniżenia lub odmowy wypłaty wynagrodzenia zmiennego, w związku z tym nie było pracowników, dla których odpowiedni organ Banku zastosowałby obniżenie lub odmowę wypłaty odroczonego wynagrodzenia zmiennego.

Bank corocznie przegląda zapisy Polityki w celu dostosowania jej zapisów do aktualnej sytuacji Banku i wymogów regulacyjnych. Ostatnia aktualizacja Polityki wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku została zrealizowana w czerwcu 2025 roku w celu dostosowania Polityki wynagradzania do aktualnej sytuacji Banku.

6.3 Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzenia oraz działań zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych, informacja na temat korzystania z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD, stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia

Bank ustala i realizuje zasady wynagradzania w sposób przejrzysty, uwzględniając sytuację finansową Banku oraz długoterminowy interes Banku, kontekst strategiczny, uwarunkowania rynkowe, a także raport Rady Nadzorczej z funkcjonowania Polityki oraz ocenę Walnego Zgromadzenia Banku. Ustalenie ogólnych zasad wynagradzania ma na celu wsparcie realizacji strategii i celów biznesowych Banku. W szczególności, przyczyniają się one do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem Banku, w tym powstrzymanie osób pełniących kluczowe funkcje w Banku od podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko oraz angażowania się w sytuacje mogące skutkować konfliktem interesów. Zapisy Polityki zapewniają, że odpowiednie organy Banku podejmują decyzje dotyczące wynagrodzenia zmiennego kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy oraz inwestorów Banku, z uwzględnieniem sytuacji kapitałowej i płynnościowej Banku, wyników finansowych i niefinansowych, zarówno w odniesieniu do wyników Banku, jak i wyników indywidualnych oraz postawy danej osoby.

W celu uwzględnienia cyklu koniunkturalnego w wysokości przyznawanego wynagrodzenia zmiennego, ocena wyników Banku oraz ustalenie podstawy wynagrodzenia zmiennego, dokonywane są z uwzględnieniem ocen z dwóch lat poprzedzających dany Okres oceny, a także występujących w międzyczasie zdarzeń, które mogły wpłynąć na zmianę tych ocen.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego nie jest stała i nie jest gwarantowana, w szczególności wynagrodzenie zmienne nie jest należne i osoba pełniąca kluczową funkcję nie nabywa do niego prawa, w przypadku, gdy wypłata wynagrodzenia zmiennego mogłaby doprowadzić do obniżenia funduszy podstawowych poniżej progu ustalonego w obowiązujących regulacjach. Również w przypadku niespełnienia przez Bank wymogu połączonego bufora, o którym mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym, Bank nie może dokonać wypłaty wynagrodzenia zmiennego w wysokości powyżej ustalonej przez Bank maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (tzw. MDA), zgodnie z zasadami wskazanymi w „Polityce Zarządzania Kapitałem w Banku BPH S.A.”

W przypadku, gdy Bank realizuje Plan Naprawy w stosunku do członków Zarządu Banku, Dyrektora Zarządzającego Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektora Zarządzającego Compliance Rada Nadzorcza Banku może podjąć decyzję dotyczącą zmniejszenia bądź wstrzymania Wynagrodzenia zmiennego, biorąc pod uwagę w szczególności wysokość straty (również w odniesieniu do poziomu strat zakładanej przez Bank), kontekst rynkowy, otoczenie prawne, wpływ na współczynnik wypłacalności i adekwatności kapitałowej oraz wskaźnik płynności. Informacja o wpływie Planu Naprawy oraz jego realizacji na poziom Wynagrodzenia Zmiennego wypłacanego lub przyznawanego, jest umieszczana w dokumentach przygotowywanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie zmienne uwzględnia także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych. Pracownicy Banku mogą także być objęci Długoterminowym Programem Motywacyjnym GE Aerospace, wypłacanym w formie instrumentów finansowych, którego przyznanie następuje zgodnie z zasadami dot. wynagrodzenia zmiennego.

Zmiany w prawodawstwie, które weszły w życie od 2022 r. (Prawo bankowe i Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach) zezwalają na odstąpienie od wymogu odraczania wynagrodzenia zmiennego oraz wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych w przypadku mniejszych banków, jakim jest Bank BPH S.A. Biorąc pod uwagę wielkość, skalę i przedmiot działalności oraz wynikające z tej działalności dla Banku ryzyko, Bank nie stosuje zasad dotyczących odraczania wynagrodzenia zmiennego oraz nie stosuje wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach związanych z akcjami bądź ich wartością. Wynagrodzenie zmienne wypłacane jest więc w formie gotówkowej i w przypadku premii przyznawanych po wprowadzeniu zmian prawnych nie podlega odroczeniu.

Zgodnie z uchwałą Walnego Zgromadzenia, podstawa wynagrodzenia zmiennego nie powinna przekroczyć poziomu 200% wynagrodzenia zasadniczego.

6.4 EU REM 1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	4	4	8
2	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie stałe ogółem	937	6 045	2 766	3 701
3		w tym: w formie środków pieniężnych	937	5 265	2 497	3 401
EU - 4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU- 5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
7		W tym: inne formy	0	781	269	300
9			Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	4	4
10	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	8 978	3 233	1 934
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	8 402	3 233	1 934
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU - 13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	576	0	0
EU - 14a		W tym: odroczone	0	576	0	0
EU - 13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU - 14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU - 14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU - 14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		937	15 023	5 999	5 635

6.5 EU REM 2 Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

Na dzień 31 grudnia 2025 r. nie przyznano ani nie wypłacono gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.

		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - kwota łączna	-	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	-	-	-	-
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	-	-	-	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-

6.6 EU REM 3 Wynagrodzenia odroczone

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	1 315	738	576	0	0	0	738	0
8	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 315	738	576	0	0	0	738	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	54	54	0	0	0	0	54	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	54	54	0	0	0	0	54	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	81	81	0	0	0	0	81	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	129	129	129	0	0	0	129	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	1 450	873	576	0	0	0	873	0

6.7 EU REM 4 Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1*
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

*z uwzględnieniem długoterminowego programu retencyjnego

Indeks ujawnianych informacji

Indeks ujawnianych informacji		art. CRR
	OVA - Oświadczenie Zarządu	art. 435
1.0	OVB - Metody i zasady zarządzania ryzykiem	art. 435
2.0	OVA - Struktura zarządzania ryzykiem	art. 435
2.1	CRA kredytowe	art. 435
2.2	ORA operacyjne	art. 435
2.3	MRA rynkowe	art. 435
2.4	LIQ płynność	art. 435
3.0	Ujawnianie informacji na temat przeglądu zarządzania ryzykiem, najważniejszych wskaźników ostrożnościowych i aktywów ważonych ryzykiem	
3.1	KM1 - Najważniejsze wskaźniki	art. 447
3.2	OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	art. 438
3.3	CMS1 - Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka	art. 438
3.4	CMS2 - Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów	art. 438
4.0	Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania	
4.1	CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych	art. 437
4.2	CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	art. 437
4.3	CCA - Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych	art. 437
5.0	Ujawnianie informacji na temat jakości ryzyka kredytowego	
5.1	CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442
5.2	CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442
5.3	CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442
5.4	CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442
6.0	Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń	art. 450

6.1	REMA - Informacje dotyczące organu nadzorującego politykę wynagrodzeń, procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, liczby posiedzeń organu nadzorującego, konsultantów zewnętrznych, zakresu polityki wynagrodzeń, pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku	art. 450
6.2	REMA - Informacje dotyczące systemu wynagradzania określonego personelu, w tym celu polityki, kryteriów pomiaru i oceny wyników oraz korekt wynagrodzenia, przeglądów i zmian polityki, sposobów zapewniania niezależności wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej	art. 450
6.3	REMA - Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzenia oraz działań zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych, informacja na temat korzystania z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD, stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia	art. 450
6.4	REM 1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok	art. 450
6.5	REM 2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	art. 450
6.6	REM 3 – Wynagrodzenia odroczone	art. 450
6.7	REM 4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	art. 450

