

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA
31 MARCA 2025

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 3

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI..... 4

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM 4

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI 5

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE 8

6. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA 9

7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU 10



1. WSTĘP

Zgodnie ze zaktualizowanymi¹ przepisami 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.) BNP Paribas Bank Polska S.A. zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Dokument stanowi realizację *Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej*. Przedstawiony zakres informacji został opracowany zgodnie w obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego 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 (EBA/GL/2014/14)

Prezentowane informacje adresują także wymagania w zakresie ujawniania informacji ryzyka operacyjnego i płynności, określone w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na dzień 31 marca 2025 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

W skład Grupy na 31 marca 2025 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jednostki zależne:

- BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.,
- BNP Paribas Group Service Center S.A.,
- Campus Leszno sp. z o.o.

Spółka Campus Leszno sp. z o.o. nie jest włączana do celów konsolidacji ostrożnościowej. Wyłączenie z konsolidacji ostrożnościowej wynika z uwzględnienia warunków określonych w art. 19 ust.1 Rozporządzenia CRR.

Wykaz użytych skrótów:

- Bank - BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Grupa - Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A..
- Rada Nadzorcza - Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.),
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2024/1623 z 31 maja 2024 roku



2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 31 marca 2025 roku

	a	b	c	d	e
	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	12 195 684	12 162 053	11 841 172	11 797 150	11 284 327
2 Kapitał Tier I	12 845 684	12 812 053	11 841 172	11 797 150	11 284 327
3 Łączny kapitał	15 932 570	15 962 074	15 142 717	15 330 837	14 887 194
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 425 014	92 814 926	91 302 678	89 124 445	88 385 471
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,39%	13,10%	12,97%	13,24%	12,77%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,05%	13,80%	12,97%	13,24%	12,77%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,19%	17,20%	16,59%	17,20%	16,84%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,01%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,50%	0,50%	0,25%	0,25%	0,25%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	3,00%	3,00%	2,76%	2,76%	2,76%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,00%	11,00%	10,76%	10,76%	10,76%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,05%	7,80%	6,97%	7,24%	6,77%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	180 681 082	181 407 830	178 790 571	178 954 703	180 664 289
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,11%	7,06%	6,62%	6,59%	6,25%
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%	3%	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	52 619 247	58 807 518	50 565 059	50 478 630	48 092 505
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	39 588 483	43 497 076	41 547 456	41 926 269	42 292 835
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 241 332	18 831 646	18 293 918	19 529 034	21 762 775
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	18 347 151	24 665 430	23 253 537	22 397 235	20 530 060
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	286,80%	238,42%	217,45%	225,38%	234,25%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	116 795 734	119 113 447	112 060 625	114 893 724	113 761 298
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	74 694 299	74 561 483	77 104 806	73 400 593	75 038 876
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156,36%	159,75%	145,34%	156,53%	151,60%

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

Zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Bank podaje do wiadomości informacje na temat kwot ekspozycji na ryzyko.



Tabela 2. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 31 marca 2025 roku

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31 marca 2025	31 grudnia 2024	31 marca 2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	82 692 490	78 563 679	6 615 399
2	W tym metoda standardowa	82 692 490	78 563 679	6 615 399
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	2 279 354	1 934 594	182 348
7	W tym metoda standardowa	2 250 378	1 903 637	180 030
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	28 976	30 957	2 318
9	W tym pozostałe CRR	-	0	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	59 953	50 112	4 796
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	59 953	50 112	4 796
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	-	-	-
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	100 995	136 022	8 080
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	100 995	136 022	8 080
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	251 335	234 189	20 107
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 240 799	1 338 766	99 264
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 240 799	1 338 766	99 264
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0
24	Ryzyko operacyjne	12 051 424	10 791 753	964 114
EU-24a	Ekspozycja na kryptoaktywa	0	0	0
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 712 278	1 921 880	136 982
29	Ogółem	98 425 014	92 814 926	7 874 001

28 marca 2024 roku Bank zawarł z International Finance Corporation („IFC”, „Inwestor”) umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 2 180 097 tys. zł według stanu na 31 grudnia 2023 roku. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w księgach Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela jest realizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 70 395 tys. zł na 31 marca 2025 roku.

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

W raporcie kwartalnym Grupa ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Bank podaje wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Wartości i dane liczbowe obliczone są jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.

Tabela 3. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a				b			
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)*			
	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użyta do								
EU 1b obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					51 591 177	51 472 206	51 028 323	50 289 589



2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	71 260 675	70 046 750	68 872 618	68 338 178	5 228 534	4 980 653	4 727 691	4 600 455
3	Stabilne depozyty	47 409 664	46 432 198	45 509 117	44 996 411	2 370 483	2 321 610	2 275 456	2 249 821
4	Mniej stabilne depozyty	23 092 535	21 793 554	20 310 074	19 412 190	2 858 051	2 659 044	2 452 235	2 350 634
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 014 496	55 561 140	55 519 271	55 401 085	22 028 391	22 374 286	22 510 086	22 611 338
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 799 134	10 640 541	10 490 099	10 351 710	2 699 784	2 660 135	2 622 525	2 587 927
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 215 362	44 920 598	45 029 172	45 049 375	19 328 608	19 714 151	19 887 561	20 023 411
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	32 165 621	32 763 781	32 131 348	31 526 838	13 289 167	13 797 087	13 377 900	13 276 556
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	11 049 946	11 476 773	11 019 840	10 920 226	11 049 946	11 476 773	11 019 840	10 920 226
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 115 675	21 287 008	21 111 507	20 606 611	2 239 220	2 320 314	2 358 059	2 356 330
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 129 442	3 068 408	3 341 686	3 786 171	139 839	43 552	295 727	595 147
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	23 035 276	23 275 875	24 242 746	24 403 544	1 151 764	1 163 794	899 430	617 104
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 837 695	42 359 371	41 810 833	41 700 600
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	1 262 627	3 387 277	6 372 729	8 631 022	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	10 641 593	9 362 403	8 146 222	7 352 395	9 911 537	8 557 852	7 231 630	6 388 982
19	Inne wpływy środków pieniężnych	10 451 849	10 854 543	10 387 573	10 237 952	10 451 849	10 854 543	10 387 573	10 237 952
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	22 356 069	23 604 223	24 906 525	26 221 369	20 363 387	19 412 395	17 619 204	16 626 934
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	22 356 069	23 604 223	24 906 525	26 221 369	20 363 387	19 412 395	17 619 204	16 626 934
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOSCI					51 591 177	51 472 206	51 028 323	50 289 589
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 474 308	22 946 977	24 191 630	25 073 666
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					242,69%	226,30%	214,52%	203,67%

*średnie z 12 miesięcy (stan na 31 marca 2025 roku)

Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają stabilne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Wysoki udział aktywów płynnych (wyłącznie poziomu pierwszego) pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na miarę LCR jest struktura finansowania Banku oraz poziom portfela wysokopłynnych aktywów. W ramach struktury finansowania z jednej strony istotny jest rodzaj Klienta, który deponuje środki jak i struktura produktowa

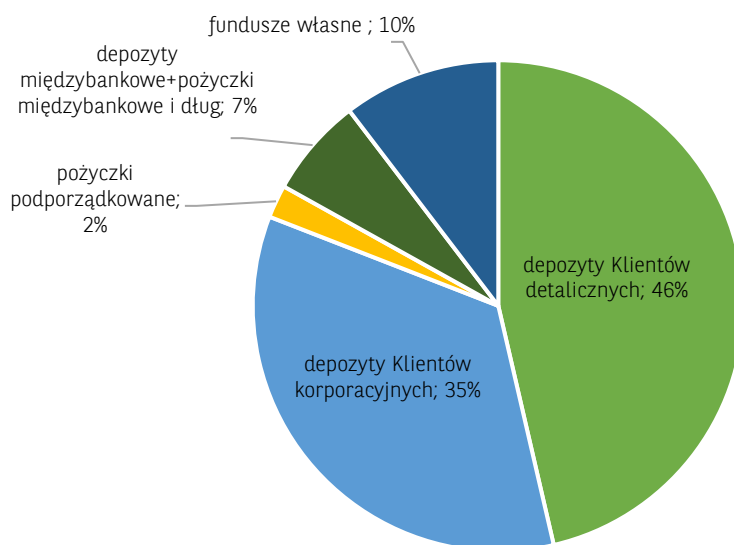


środków. Poziom dywersyfikacji źródeł finansowania, jak i relacyjność Klientów pozwalają na zapewnienie wysokostabilnego finansowania. Aktywa Banku liczone do miary LCR są aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością, które można wykorzystać do natychmiastowego pozyskania płynności.

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. Poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR na koniec marca 2025 roku był wyższy niż na koniec 2024 roku wraz ze wzrostem kwoty depozytów od Klientów detalicznych, nawet przy mniejszej wartości bufora płynnościowego. Równocześnie nastąpiła zmiana struktury środków od Klientów niebankowych (wzrost udziału stabilnych środków od Klientów detalicznych względem zmniejszonej puli mniej stabilnych środków korporacyjnych).

W ciągu ostatnich czterech kwartałów skonsolidowany LCR wzrósł z poziomu 234,3% na koniec marca 2024 roku do 286,8% na koniec marca 2025 roku.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec marca 2025 roku udział segmentu detalicznego jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów i podlega stałemu monitorowaniu w celu zbudowania modeli określających zachowanie się depozytów w czasie dla poszczególnych linii biznesowych. Grupa współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów, czy określonej oferty dla Klienta. Pełna struktura finansowania na koniec marca 2025 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentracje źródeł finansowania od Klientów niebankowych i prezentuje wyniki analizy na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Bank wyznaczył limity koncentracji depozytów zarówno dla segmentu korporacyjnego jak i detalicznego. W trakcie obserwowanego okresu nie wystąpiły przekroczenia poziomów koncentracji.

Ze względu na strukturę walutową bilansu Banku, istnieje konieczność dopasowania poziomu walut zarówno po stronie pasywnej jak i aktywnej bilansu. Bank zapewnia finansowanie dostosowane do profilu posiadanych aktywów walutowych albo poprzez finansowanie pozyskane bezpośrednio w danej walucie albo poprzez transakcje pochodne typu CIRS lub FX SWAP.

Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP i CIRS pozyskując potrzebne waluty obce przede wszystkim z innych walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniając z PLN. Na dzień 31 marca 2025 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw w walucie związanych na potrzeby ryzyka prawnego dla tych kredytów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych stanowią aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą być zapisy o tzw. Credit Event Upon Merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji. Bank nie posiada umów ze swoimi kontrahentami, które wymagałyby uzupełnienia zabezpieczeń w sytuacji obniżenia ratingu Banku.

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji funduszy własnych

W drodze odstępstwa do art. 35 Rozporządzenia CRR zastosowano odliczenie zgodnie z art. 468 ust. 1 Rozporządzenia CRR dla wartości niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, o wartości 348 780 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2024/1623 z 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany Rozporządzenia CRR w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 uwzględniają zastosowanie art. 468 Rozporządzenia CRR.

Tabela 4. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR na 31 marca 2025 roku

	31 marca 2025	31 grudnia 2024
Dostępny kapitał (kwoty)		
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	12 195 684	12 162 053
Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
2	11 846 904	11 774 892
3 Kapitał Tier I	12 845 684	12 812 053
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
4	12 496 904	12 424 892
5 Łączny kapitał	15 932 570	15 962 074
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
6	15 583 791	15 574 913
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)		
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	98 425 014	92 814 926
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
8	98 629 545	93 041 965
Współczynniki kapitałowe		
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,39%	13,10%
Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
10	12,01%	12,66%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,05%	13,80%
Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
12	12,69%	13,35%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,19%	17,20%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
14	15,80%	16,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej		
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	180 681 082	181 407 830
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	7,11%	7,06%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR		
17	6,92%	6,85%

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

- Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 31 marca 2025 roku zastosował rozwiązania przejściowe dotyczące:
- ekspozycji kapitałowych zgodnie z artykułem 495a Rozporządzenia CRR;
 - zobowiązań bezwarunkowo odwoływalnych zgodnie z artykułem 495d Rozporządzenia CRR;
 - wymogów w zakresie aktualizacji wyceny nieruchomości zgodnie z artykułem 495f Rozporządzenia CRR;
 - tymczasowego traktowania długu publicznego wyemitowanego w walucie innego państwa członkowskiego zgodnie z artykułem 500a Rozporządzenia CRR.

Zastosowanie przez Bank powyższych rozwiązań, obniża całkowity współczynnik wypłacalności na 31 marca 2025 roku na poziomie skonsolidowanym o 22 pb.

6. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA

Zgodnie z informacją przekazaną w raporcie za 2024 rok, poniżej przedstawione zostały zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia przyznanego za 2024 rok, uzupełniające raport wg stanu na 31 grudnia 2024 roku, tj. wynagrodzenie stałe wypłacone w 2024 roku oraz wynagrodzenie zmienne przyznane za 2024 rok.

Tabela 5. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a			
--	--	--	--	--	--



7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na dzień 31 marca 2025 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

13.05.2025	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.05.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 13 maja 2025 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7df98dc9-b8ef-4ffc-bbfe-f1c7d0affd80
utworzonego: 2025-05-13 10:05 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7df98dc9-b8ef-4ffc-bbfe-f1c7d0affd80
utworzonego: 2025-05-13 10:05 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 7df98dc9-b8ef-4ffc-bbfe-f1c7d0affd80
utworzonego: 2025-05-13 10:05 (GMT+02:00)