

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA
30 CZERWCA 2025

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP3

2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A4

3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....4

4. FUNDUSZE WŁASNE5

4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH5

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....7

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO8

6. BUFORY KAPITAŁOWE8

7. DŹWIGNIA FINANSOWA13

8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI14

9. RYZYKO RYNKOWE.....18

10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM18

11. RYZYKO KREDYTOWE19

11.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE.....19

11.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO24

11.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ.....25

12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA28

13. SEKURYTYZACJA30

14. RYZYKO ESG33

15. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE34

16. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU35



1. WSTĘP

Zgodnie ze zaktualizowanymi¹ przepisami 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 (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 z obowiązującym rozporządzeniem w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. 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).

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 30 czerwca 2025 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

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 r. 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. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

W skład Grupy na 30 czerwca 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.

2 stycznia 2024 roku rozpoczął się proces likwidacji spółki Campus Leszno sp. z o.o., a 9 czerwca 2025 roku spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sądowego

3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

Realizując wymóg określony w art. 447 oraz art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie wartości funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz wskaźnika stabilnego finansowania netto. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c	d	e
		30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 415 258	12 195 684	12 162 053	11 841 172	11 797 150
2	Kapitał Tier I	14 065 258	12 845 684	12 812 053	11 841 172	11 797 150
3	Łączny kapitał	17 112 200	15 932 570	15 962 074	15 142 717	15 330 837
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 100 861	98 425 014	92 814 926	91 302 678	89 124 445
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,67%	12,39%	13,10%	12,97%	13,24%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,34%	13,05%	13,80%	12,97%	13,24%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,44%	16,19%	17,20%	16,59%	17,20%
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%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d	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%	0,01%	0,00%	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%	0,50%	0,25%	0,25%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,00%	3,01%	3,00%	2,76%	2,76%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,00%	11,01%	11,00%	10,76%	10,76%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,34%	7,05%	7,80%	6,97%	7,24%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	185 412 651	180 681 082	181 407 830	178 790 571	178 954 703
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,59%	7,11%	7,06%	6,62%	6,59%
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 wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 354 875	52 619 247	58 807 518	50 565 059	50 478 630

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	41 051 951	39 588 483	43 497 076	41 547 456	41 926 269
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 446 359	21 241 332	18 831 646	18 293 918	19 529 034
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	23 605 592	18 347 151	24 665 430	23 253 537	22 397 235
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	247,21%	286,80%	238,42%	217,45%	225,38%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	120 034 799	116 795 734	119 113 447	112 060 625	114 893 724
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	74 842 604	74 694 299	74 561 483	77 104 806	73 400 593
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,38%	156,36%	159,75%	145,34%	156,53%

4. FUNDUSZE WŁASNE

4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2024 r. poz. 1646) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Grupy na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I;
- kapitału Tier II.

Na kapitał Tier I składa się:

- kapitał podstawowy Tier I - będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń;
- kapitał dodatkowy Tier I – wyemitowane 28 listopada 2024 r. przez Bank obligacje kapitałowe serii A o kodzie ISIN PLO164300017 i łącznej wartości 650 mln PLN, zaklasyfikowane do kapitału dodatkowego na mocy decyzji KNF z 31 grudnia 2024 r.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- instrumenty kapitałowe,
- ażio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- zyski zatrzymane, zyski zweryfikowane przez biegłego rewidenta, które uzyskały zezwolenie właściwego organu lub zyski po podjęciu przez Bank formalnej decyzji potwierdzającej ostateczny wynik finansowy instytucji w danym roku,
- skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR,
- kapitał rezerwowy,
- fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, tj.:
 - straty za bieżący rok obrotowy,
 - wartości niematerialne i prawne,
 - aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
 - posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
 - inne elementy zgodne z art. 36 Rozporządzenia CRR,
 - korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia CRR,
 - niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia CRR.

Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

Kapitał zapasowy jest tworzony z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, a także z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej, pozostałej po pokryciu kosztów emisji, z dopłat, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, bez podwyższania kapitału zakładowego. Kapitał zapasowy może być przeznaczony na pokrycie strat bilansowych.

Kapitał rezerwowy jest tworzony niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku netto osiągniętego w roku obrotowym, z przeznaczeniem na pokrycie straty bilansowej.

Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej jest tworzony z odpisów z zysku netto w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody są ujmowane w funduszach własnych, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu CRR oraz w ustawie Prawo bankowe.

Pozycje Kapitału Tier II, wyliczanego zgodnie z Rozporządzeniem CRR (art. 62 – 91), stanowią pozycje zobowiązań podporządkowanych – zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych w kwocie i na zasadach ustalonych w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikuje się jako instrumenty w Tier II, pod warunkiem spełnienia warunków opisanych w art. 63 Rozporządzenia CRR, natomiast instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I rozpoznawane są przy uwzględnieniu wymogów wskazanych w art. 52 Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2025 roku:

- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 34 Rozporządzenia CRR, dodatkowe korekty wartości z tytułu ostrożnej wyceny tworzone są dla wszystkich aktywów wycenianych według wartości godziwej o wartości -27 570 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -466 890 tys. PLN; kwota została wyliczona przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych Rozporządzeniem (UE) nr 2176/2020 z 12 listopada 2020 roku zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I;
- zastosowano odliczenie zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR o wartości -18 460 tys. PLN; korekta tworzona jest dla pozycji sekurytyzacyjnych kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% zgodnie z art. 245 ust. 1 lit. b) i art. 253 Rozporządzenia CRR;
- kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła -27 592 tys. PLN.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2025 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono pożyczki podporządkowane otrzymane o wartości 3 046 942 tys. PLN, kwota ta uwzględnia zamortyzowaną, nie uznawaną w Tier II część pożyczek podporządkowanych w kwocie 366 145 tys. PLN;
- dla funduszy Tier II nie zastosowano odliczeń przewidzianych w Rozporządzeniu CRR.

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych prezentowane są zgodnie ze wzorem EU CC1 określonym w Rozporządzeniu (UE) nr 2024/3172, przy czym w tabeli zaprezentowano jedynie wiersze odnoszące się do pozycji ujętych w strukturze funduszy własnych Grupy.

Tabela 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 30 czerwca 2025 roku.

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	7 407 196	EU CC2 poz. 6 oraz poz. 7a
2	Zyski zatrzymane	73 067	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5 545 509	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 652 926	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-27 570	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-466 890	EU CC2 poz. 1
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-18 460	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-18 460	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	275 252	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-237 668	
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 415 258	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	650 000	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	14 065 258	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	3 046 942	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 046 942	

Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-
58	Kapitał Tier II	3 046 942
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 112 000
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 100 861
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,67%
62	Kapitał Tier I	14,34%
63	Łączny kapitał	17,44%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,50%
	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
EU-67b	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,34%
68	Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	675 656
75		

2 czerwca 2025 r. BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu przyjął propozycję nabycia obligacji kapitałowych, o których mowa w art. 27a ustawy z dnia 15 stycznia 2015 roku o obligacjach („Obligacje”) przedstawioną przez Bank. Łączna wartość nominalna Obligacji wynosi 160 mln EUR, a datę wykupu ustalono na 6 czerwca 2040 roku. Obligacje zostaną zakwalifikowane do funduszy własnych Banku jako instrumenty w kapitale Tier II, po uprzednim uzyskaniu odpowiedniej zgody KNF.

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

Uzgodnienie pozycji bilansowych zawartych w zbadanym skonsolidowanym raporcie Grupy wykorzystywanych do obliczania wartości funduszy własnych według metodyki opisanej w Sekcji 3 „Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania” do Rozporządzenia (UE) nr 2024/3172, przedstawia poniższa tabela.

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w poddanym przeglądowi sprawozdaniu finansowym na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Wartości niematerialne	928 489	466 890	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	746 694	746 693	
3	- w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)	-	746 693	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
4	Zobowiązania podporządkowane	3 413 087	3 413 087	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 35
5	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	-	3 046 942	
Kapitał własny				
6	Kapitał akcyjny	147 880	147 880	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Kapitał Własny)
7	Pozostałe kapitały	14 526 683	13 826 682	
7a	- azio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
7b	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
7c	- kapitał rezerwowy	6 640 213	5 940 213	
8	Kapitał z aktualizacji wyceny	-394 705	-394 704	
9	Zyski zatrzymane	73 066	73 067	
10	Wynik roku bieżącego	1 475 294	0	
11	Kapitał własny ogółem	15 828 218	13 652 926	

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO

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

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2025 roku.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30 czerwca 2025	31 marca 2025	30 czerwca 2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	81 673 225	82 651 602	6 533 858
2	W tym metoda standardowa	81 673 225	82 651 602	6 533 858
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	2 822 555	2 320 241	225 804
7	W tym metoda standardowa	2 741 815	2 250 378	219 345
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	80 740	69 863	6 459
9	W tym pozostałe CRR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	79 846	59 953	6 388
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	79 846	59 953	6 388
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	75 042	100 995	6 003
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	75 042	100 995	6 003
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	230 749	251 335	18 460
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 398 771	1 240 799	111 902
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 398 771	1 240 799	111 902
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	12 051 424	964 114
EU-24a	Ekspozycja na kryptoaktywa	0	0	0
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 689 140	1 712 278	135 131
29	Ogółem	98 100 861	98 425 014	7 848 069

6. BUFORY KAPITAŁOWE

Minimalne poziomy współczynników kapitałowych obowiązujące Bank oraz Grupę wynikają z art. 92 Rozporządzenia CRR oraz Ustawy z 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. 2025 r. poz. 819), zwanej dalej „Ustawą makroostrożnościową” wprowadzającą obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora.

Na wymóg połączonego bufora składa się:

- bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% - na podstawie art. 19 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej, dodatkowa kwota kapitału w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełniania wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej;
- bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5% - 16 września 2024 roku Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z dnia 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z dnia 19 grudnia 2017 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR. Decyzją z dnia 6 grudnia 2024 Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 roku nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 Rozporządzenia CRR;
- bufor ryzyka systemowego w wysokości 0% - w dniu 19 marca 2020 roku weszło w życie Rozporządzenie Ministra Finansów (Dz. U. z 2020 r. poz. 473) z 18 marca 2020 roku uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego;

- bufor antycykliczny specyficzny dla instytucji w wysokości 0% - w myśl art. 21 ust. 1 Ustawy makroostrożnościowej Bank i Grupa utrzymują kwotę kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, na poziomie łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 tego rozporządzenia, pomnożonej przez średnią ważoną wskaźników bufora antycyklicznego obliczoną zgodnie z art. 83 Ustawy makroostrożnościowej.

Na podstawie art. 83 Ustawy makroostrożnościowej od 1 stycznia 2016 roku wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy makroostrożnościowej, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odnośne ekspozycje kredytowe Grupy się znajdują, wyniósł na 30 czerwca 2025 roku 0 p.b. Na wartość wskaźnika wpływ miało zastosowanie art.2 ust. 5 lit. b) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 1152/2024 zgodnie, z którym zagraniczne ogólne ekspozycje kredytowe, które łącznie nie przekraczają 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych tej instytucji, można przypisać państwu członkowskiemu pochodzenia instytucji.

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 16 grudnia 2024 roku poinformowała, iż w procesie oceny nadzorczej oceniono wrażliwość Banku na ewentualną materializację scenariuszy stresowych, wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko, jako niską. Na podstawie przeprowadzonych przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2024 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, poziom narzutu kapitałowego zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego został obniżony do poziomu 0,00 p.p. w ujęciu jednostkowym oraz 0,00 p.p. w ujęciu skonsolidowanym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe (nie dotyczy Grupy oraz Banku) oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym.

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR Grupa ujawnia rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego. Szczegóły rozkładu dla ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego znajdujące się w poniższych tabelach zostały sporządzone zgodnie z Sekcją 3 – „Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania” Rozporządzenia (UE) nr 2024/3172.

Tabela 5. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 30 czerwca 2025 roku.

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	98 100 861
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	-

Tabela 6. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Oдноśne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Oдноśne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
010	Podział według państw:													
0101	PL	104 724 551	-	91 345 031	-	581 921	196 651 503	6 135 648	111 864	6 003	6 253 515	78 168 936	98,0456%	0,00%
0102	LU	516 360	-	-	-	-	516 360	41 309	-	-	41 309	516 364	0,6477%	0,50%
0103	DE	236 851	-	-	-	-	236 851	18 800	-	-	18 800	234 994	0,2947%	0,75%
0104	ES	232 466	-	-	-	-	232 466	18 576	-	-	18 576	232 194	0,2912%	0,00%
0105	NL	230 917	-	-	-	-	230 917	18 442	-	-	18 442	230 524	0,2891%	2,00%
0106	US	85 128	-	-	-	-	85 128	6 752	-	-	6 752	84 396	0,1059%	0,00%
0107	AT	61 246	-	-	-	-	61 246	4 901	-	-	4 901	61 262	0,0768%	0,00%
0108	TR	48 711	-	-	-	-	48 711	3 223	-	-	3 223	40 285	0,0505%	0,00%
0109	MX	33 515	-	-	-	-	33 515	2 231	-	-	2 231	27 886	0,0350%	0,00%
0110	CZ	28 835	-	-	-	-	28 835	2 306	-	-	2 306	28 820	0,0361%	1,25%
0111	UA	24 905	-	-	-	-	24 905	2 224	-	-	2 224	27 798	0,0349%	0,00%
0112	IT	19 453	-	-	-	-	19 453	1 548	-	-	1 548	19 352	0,0243%	0,00%
0113	RO	13 996	-	-	-	-	13 996	1 119	-	-	1 119	13 994	0,0176%	1,00%
0114	SE	12 265	-	-	-	-	12 265	982	-	-	982	12 280	0,0154%	2,00%
0115	CY	11 939	-	-	-	-	11 939	954	-	-	954	11 927	0,0150%	1,00%
0116	GB	3 279	-	-	-	-	3 279	217	-	-	217	2 711	0,0034%	2,00%
0117	BE	2 298	-	-	-	-	2 298	142	-	-	142	1 772	0,0022%	1,00%
0118	HU	2 224	-	-	-	-	2 224	178	-	-	178	2 224	0,0028%	0,50%
0119	SI	1 981	-	-	-	-	1 981	158	-	-	158	1 981	0,0025%	1,00%
0120	SK	1 688	-	-	-	-	1 688	135	-	-	135	1 688	0,0021%	1,50%
0121	IE	1 093	-	-	-	-	1 093	66	-	-	66	825	0,0010%	1,50%
0122	NO	887	-	-	-	-	887	52	-	-	52	652	0,0008%	2,50%
0123	AD	658	-	-	-	-	658	59	-	-	59	740	0,0009%	0,00%
0124	MD	461	-	-	-	-	461	39	-	-	39	490	0,0006%	0,00%
0125	FR	454	-	-	-	-	454	40	-	-	40	495	0,0006%	1,00%

0126	GE	448	-	-	-	-	448	38	-	-	38	480	0,0006%	1,00%
0127	CH	317	-	-	-	-	317	20	-	-	20	249	0,0003%	0,00%
0128	CA	267	-	-	-	-	267	23	-	-	23	292	0,0004%	0,00%
0129	DK	168	-	-	-	-	168	13	-	-	13	169	0,0002%	2,50%
0130	HR	166	-	-	-	-	166	14	-	-	14	169	0,0002%	1,50%
0131	LV	143	-	-	-	-	143	15	-	-	15	187	0,0002%	1,00%
0132	PT	127	-	-	-	-	127	7	-	-	7	86	0,0001%	0,00%
0133	AU	114	-	-	-	-	114	3	-	-	3	35	0,0000%	1,00%
0134	CN	100	-	-	-	-	100	9	-	-	9	112	0,0001%	0,00%
0135	IS	92	-	-	-	-	92	8	-	-	8	103	0,0001%	2,50%
0136	BY	85	-	-	-	-	85	7	-	-	7	92	0,0001%	0,00%
0137	BG	82	-	-	-	-	82	7	-	-	7	92	0,0001%	2,00%
0138	AE	81	-	-	-	-	81	4	-	-	4	55	0,0001%	0,00%
0139	LT	57	-	-	-	-	57	5	-	-	5	57	0,0001%	1,00%
0140	IN	43	-	-	-	-	43	4	-	-	4	48	0,0001%	0,00%
0141	TZ	39	-	-	-	-	39	4	-	-	4	44	0,0001%	0,00%
0142	AR	39	-	-	-	-	39	3	-	-	3	44	0,0001%	0,00%
0143	UZ	30	-	-	-	-	30	3	-	-	3	35	0,0000%	0,00%
0144	RU	27	-	-	-	-	27	2	-	-	2	28	0,0000%	0,00%
0145	CM	20	-	-	-	-	20	2	-	-	2	23	0,0000%	0,00%
0146	MC	18	-	-	-	-	18	2	-	-	2	20	0,0000%	0,00%
0147	KZ	16	-	-	-	-	16	1	-	-	1	16	0,0000%	0,00%
0148	KG	14	-	-	-	-	14	1	-	-	1	15	0,0000%	0,00%
0149	GR	14	-	-	-	-	14	1	-	-	1	12	0,0000%	0,00%
0150	MT	13	-	-	-	-	13	1	-	-	1	14	0,0000%	0,00%
0151	AM	10	-	-	-	-	10	1	-	-	1	11	0,0000%	1,50%
0152	NG	9	-	-	-	-	9	1	-	-	1	10	0,0000%	0,00%
0153	AZ	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	9	0,0000%	0,00%
0154	EE	8	-	-	-	-	8	1	-	-	1	8	0,0000%	1,50%
0155	IL	6	-	-	-	-	6	1	-	-	1	7	0,0000%	0,00%
0156	TM	6	-	-	-	-	6	0	-	-	0	6	0,0000%	0,00%
0157	PE	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	6	0,0000%	0,00%
0158	PH	5	-	-	-	-	5	0	-	-	0	6	0,0000%	0,00%
0159	SA	3	-	-	-	-	3	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
0160	ID	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
0161	CO	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	3	0,0000%	0,00%
0162	TJ	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0163	BD	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0164	FI	2	-	-	-	-	2	0	-	-	0	2	0,0000%	0,00%
0165	SC	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%

0166	NP	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
0167	VN	1	-	-	-	-	1	0	-	-	0	1	0,0000%	0,00%
020	Ogółem	106 298 758	-	91 345 031	-	581 921	198 225 710	6 260 305	111 864	6 003	6 378 172	79 727 152	100,0000%	-

7. DŹWIGNIA FINANSOWA

Grupa upubliczniła informacje na temat wskaźnika dźwigni na podstawie art. 451 Rozporządzenia CRR.

Kalkulacja wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2025 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami art. 451 Rozporządzenia CRR, zaprezentowane jest zgodnie ze wzorami zdefiniowanymi w Rozporządzeniu (UE) nr 2024/3172.

Pozycje, które są zamieszczone we wzorze EU LR2, a nie zostały ujawnione w Tabeli 9 nie mają zastosowania do Grupy.

Tabela 7. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2025 roku.

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	168 548 558
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 030 590
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	15 953 706
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	-120 204
13	Miara ekspozycji całkowite	185 412 651

Tabela 8. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		30 czerwca 2025	31 grudnia 2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	165 570 667	165 692 741
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	-206 372
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	165 570 667	165 486 369
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1 107 251	1 028 618
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	2 822 635	2 394 151
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 929 886	3 422 769
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			



19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	36 569 308	31 831 408
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	20 657 210	19 332 716
22	Ekspozycje pozabilansowe	15 912 098	12 498 692
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	14 065 258	12 812 053
24	Miara ekspozycji całkowitej	185 412 651	181 407 830
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,59%	7,06%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,59%	7,06%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,59%	7,06%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	w pełni wprowadzony	w pełni wprowadzony
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	77 527	281 462
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	-	-
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	185 490 178	181 689 292
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	185 490 178	181 689 292
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,58%	7,05%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	7,58%	7,05%

Tabela 9. EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych).

		a	
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	165 570 667	
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	165 570 667	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	54 950 834	
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	105 426	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	9 023 887	
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	42 792 259	
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 011 181	
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 924 342	
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 459 084	
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 303 654	

8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

Bank 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, styczeń-marzec, październik-grudzień lipiec-wrzesień) 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 10. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto.

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia) ²			
	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich								
EU 1b wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					53 306 083	51 591 177	51 472 206	51 028 323
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPIŁY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	72 749 816	71 260 675	70 046 750	68 872 618	5 433 914	5 228 534	4 980 653	4 727 691
3 Stabilne depozyty	48 471 132	47 409 664	46 432 198	45 509 117	2 423 557	2 370 483	2 321 610	2 275 456
4 Mniej stabilne depozyty	24 278 684	23 092 535	21 793 554	20 310 074	3 010 358	2 858 051	2 659 044	2 452 235
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	54 919 345	55 014 496	55 561 140	55 519 271	21 964 157	22 028 391	22 374 286	22 510 086
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 887 313	10 799 134	10 640 541	10 490 099	2 721 828	2 699 784	2 660 135	2 622 525
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 032 032	44 215 362	44 920 598	45 029 172	19 242 329	19 328 608	19 714 151	19 887 561
8 Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	31 606 210	32 165 621	32 763 781	32 131 348	12 300 944	13 289 167	13 797 087	13 377 900
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	10 040 035	11 049 946	11 476 773	11 019 840	10 040 035	11 049 946	11 476 773	11 019 840
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 566 175	21 115 675	21 287 008	21 111 507	2 260 909	2 239 220	2 320 314	2 358 059
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 488 768	3 129 442	3 068 408	3 341 686	421 816	139 839	43 552	295 727
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	23 217 421	23 035 276	23 275 875	24 242 746	1 160 871	1 151 764	1 163 794	899 430
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 281 702	41 837 695	42 359 371	41 810 833
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	40 824	1 262 627	3 387 277	6 372 729	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 214 991	10 641 593	9 362 403	8 146 222	10 517 667	9 911 537	8 557 852	7 231 630
19 Inne wpływy środków pieniężnych	9 435 926	10 451 849	10 854 543	10 387 573	9 435 926	10 451 849	10 854 543	10 387 573
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów 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 WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	20 691 741	22 356 069	23 604 223	24 906 525	19 953 593	20 363 387	19 412 395	17 619 204
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 %	20 691 741	22 356 069	23 604 223	24 906 525	19 953 593	20 363 387	19 412 395	17 619 204
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					53 306 083	51 591 177	51 472 206	51 028 323
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 328 109	21 474 308	22 946 977	24 191 630
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					251,63%	242,69%	226,30%	214,52%

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 zapewniają dostęp do płynności

² średnie z 12 miesięcy (stan na 30 czerwca 2025 roku)

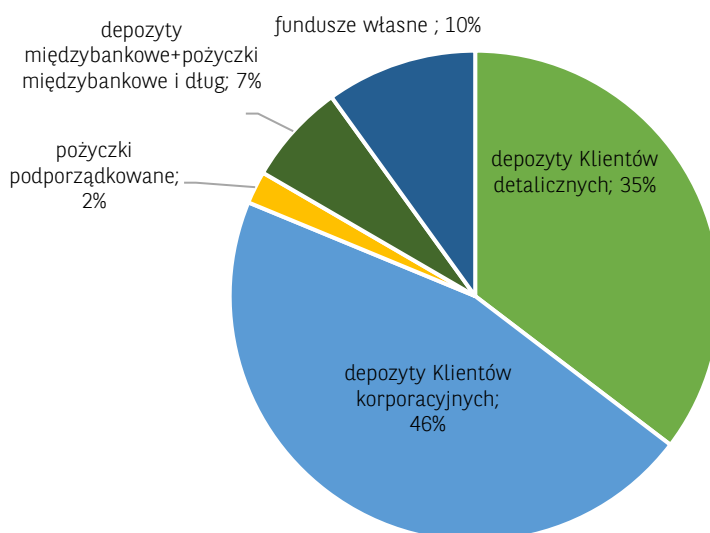
w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają stabilne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Wysoki udział aktywów płynnych (wyłącznie poziomu pierwszego) pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych 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 i wysokim poziomie. Poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR na koniec czerwca 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 225,38% na koniec czerwca 2024 roku do 247,2% na koniec czerwca 2025 roku.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec czerwca 2025 roku udział segmentu Klienta klasyfikowanego w sprawozdaniu finansowym jako korporacyjny 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 Grupy na 30 czerwca 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 30 czerwca 2025 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych związanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.



Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to 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.

Tabela 11. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	14 302 926	-	-	3 046 942	17 349 868
2	Fundusze własne	14 302 926	-	-	3 046 942	17 349 868
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	74 173 867	973 796	37 901	70 162 076
5	Stabilne depozyty		49 457 919	367 651	30 388	47 364 679
6	Mniej stabilne depozyty		24 715 948	606 145	7 512	22 797 397
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:	-	56 115 931	1 166 956	6 775 772	32 522 856
8	Depozyty operacyjne		11 114 648	-	-	5 557 324
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		45 001 283	1 166 956	6 775 772	26 965 532
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	-	9 308 915	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		9 308 915	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					120 034 799
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 354 064
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	2 974 458	-	-	2 528 289
	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
16	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	17 458 754	9 662 319	64 618 097	64 482 124
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		6 785 587	420 394	2 551 520	3 440 275
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		10 222 354	8 909 904	42 953 847	44 404 610
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		166 913	153 564	8 361 443	5 595 177
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		408 419	317 365	19 058 639	16 562 735
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		42 393	14 657	54 091	74 503
25	Współzależne aktywa	0	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	1 103 545	-	4 185 196	4 756 393
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0	0	0	0
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		38 850	0	0	38 850



30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		1 064 695	0	4 185 196	4 717 543
32	Pozycje pozabilansowe	-	34 434 672	0	0	1 721 734
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					74 842 604
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					160,38%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2025 roku 162,5%, a dla Grupy 160,4%, co stanowi wzrost w stosunku do końca czerwca 2024 roku odpowiednio o 6,5 p.p. oraz 3,9 p.p. Odnotowany wzrost wskaźnika wynika ze wzrostu finansowania długoterminowego (MREL), stabilnego przyrostu bazy depozytowej klientów niefinansowanych oraz niewielkiego wzrostu portfela kredytowego.

9. RYZYKO RYNKOWE

Poniższa tabela przedstawia elementy wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w ramach metody standardowej.

Tabela 12. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2025 roku.

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	1 397 190
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	1 581
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-
9	Ogółem	1 398 771

W zakresie ryzyka ogólnego stopy procentowej w księdze handlowej Bank stosuje metodę terminów zapadalności. Na datę raportową w portfelu nie występowały instrumenty generujące wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego stopy procentowej. Wymóg z tytułu ryzyka walutowego równy był 0 ze względu na fakt, iż łączna pozycja walutowa nie przekraczała 2% wartości funduszy własnych. Wymóg kapitałowy z tytułu instrumentów opcyjnych jest rezultatem prowadzenia niewielkiej, otwartej pozycji dla opcji stopy procentowej.

10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM

Podstawowa działalność biznesowa Banku – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej, które przenoszone są z linii biznesowych do portfeli zarządzanych przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami za pomocą systemu cen transferowych.

Grupa określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z zachowań Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych.

Elementy strukturalne (stabilna, niewrażliwa na zmiany stop procentowych część rachunków bieżących oraz kapitał) są zabezpieczane transakcjami o dłuższym terminie zapadalności. Na pozostałym portfelu intencją Banku jest domykanie ryzyka stopy procentowej.



Miara wartości ekonomicznej kapitału (EVE) jest miarą zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikających ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału. Grupa wyznaczyła wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 13% kapitału podstawowego Tier I. W omawianym okresie nie wystąpiły przekroczenia.

Miara wrażliwości wyniku odsetkowego (NII) została wyznaczona przy założeniach:

- stały bilans w okresie roku,
- dla odnawiających się produktów jest aplikowana ostatnio stosowana dla danego produktu marża,
- niestabilna część bazy depozytowej utrzymywana jest przez cały roczny okres analizy,
- stosuje się wszystkie ograniczenia regulacyjne dotyczące oprocentowania produktów.

Grupa wyznaczyła wewnętrzną wartość krytyczną dla tej miary w wysokości 4,8% kapitału Tier 1. Nie wystąpiły przekroczenia tej miary od momentu rozpoczęcia jej obowiązywania.

Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone według cen wewnętrznych kontraktów zgodnie z sześcioma regulacyjnymi scenariuszami zmiany stop procentowych oraz zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Tabela 13. EU IRRBB1 – Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego.

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a	b	c	d
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
	30 czerwiec 2025	31 grudzień 2024	30 czerwiec 2025	31 grudzień 2024
1 Równoległy wzrost szoku	-558	-575	160	205
2 Równoległy spadek szoku	-238	-97	-492	-573
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	382	298		
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-911	-749		
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	-920	-801		
6 Spadek stóp krótkoterminowych	468	420		

11. RYZYKO KREDYTOWE

11.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji kredytowych, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 442 Rozporządzenia CRR, na podstawie wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2024/3172.

Tabela 14. EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 30 czerwca 2025.

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						
	W tym nieobsługiwane						
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
010 Ekspozycje bilansowe	148 380 642	2 832 286	2 829 754	147 924 588	-2 302 715		-
020 Polska	126 198 125	2 828 014	2 825 482	125 742 552	-2 277 155		-
030 Luksemburg	20 523 617	23	23	20 523 617	-2 665		-
040 Francja	777 593	333	333	777 593	-340		-
050 Niemcy	249 707	4	4	249 707	-891		-
060 Hiszpania	199 661	-	-	199 661	-2 928		-
070 Inne państwa	431 939	3 912	3 912	431 458	-18 736		0
080 Ekspozycje pozabilansowe	37 155 884	315 044	315 044			164 898	
090 Polska	34 034 047	314 904	314 904			150 820	
100 Włochy	1 333 627	0	0			10 692	



110	Korea Południowa	524 279	0	0			771	
120	Holandia	248 165	0	0			212	
130	Francja	189 457	0	0			88	
140	Inne państwa	826 309	140	140			2 315	
150	Ogółem	185 536 526	3 147 330	3 144 798	147 924 588	-2 302 715	164 898	-

Tabela 15. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na 30 czerwca 2025 roku.

		a	
		Wartość bilansowa brutto	
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 872 182	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	1 922 557	
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-1 967 091	
040	Wypływy z powodu odpisów	-82 487	
050	Wpływ z innych powodów	-1 884 604	
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 827 648	

Tabela 16. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Brak określonego terminu zapadalności					Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	-	14 170 991	37 057 122	36 815 970	106 284	88 150 367
2	Dłużne papiery wartościowe	-	1 722 282	35 209 172	20 996 099		57 927 553
3	Ogółem	-	15 893 273	72 266 294	57 812 069	106 284	146 077 920



Tabela 17. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 30 czerwca 2025 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						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		Skumulowane odpisania częściowe		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 1	W tym etap 2	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3			
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	13 209 445	13 208 882	563	-	-	-	-721	-714	-7	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	87 621 088	77 661 534	9 576 986	2 827 648	2 455	2 718 318	-836 006	-340 023	-495 837	-1 462 363	-506	-1 443 800	-	28 372 070	435 575
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	72 184	41 570	30 614	-	-	-	-1 296	-151	-1 144	-	-	-	-	162	-
040 Instytucje kredytowe	1 244 562	921 919	322 643,00	-	-	-	-1 671	-383	-1 288	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	3 549 886	3 541 052	8 831	9 207	-	9 029	-14 633	-14 255	-378	-7 208	0	-7 191	-	38 635	1 362
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 034 748	34 879 824	6 110 697	1 591 241	0	1 531 438	-406 615	-146 282	-260 287	-661 574	0	-651 816	-	16 722 456	262 419
070 W tym MŚP	25 181 313	20 965 961	4 171 151	1 120 099	0	1 061 557	-249 283	-82 115	-167 122	-468 237	0	-458 651	-	13 963 262	248 017
080 Gospodarstwa domowe	41 719 708	38 277 168	3 104 201	1 227 199	2 455	1 177 851	-411 791	-178 952	-232 739	-793 580	-506	-784 794	-	11 610 818	171 794
090 Dłużne papiery wartościowe	57 927 266	57 832 527	0	4 636	-	4 155	-194	-194	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-
100 Banki centralne	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	29 292 917	29 292 917	-	-	-	-	-111	-111	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	7 936 943	7 936 943	-	-	-	-	-62	-62	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	20 602 667	20 602 667	-	-	-	-	-21	-21	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	94 739	0	0	4 636	-	4 155	0	0	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	36 840 841	33 371 952	3 461 912	315 044	0	314 991	112 933	46 974	65 864	51 965	0	51 965		524 360	782
160 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	60 156	52 880	7 276	-	-	-	122	80	42	-	-	-		-	-
180 Instytucje kredytowe	3 026 901	2 856 575	170 326	-	-	-	12 060	2 434	9 626	-	-	-		-	-
190 Inne instytucje finansowe	2 032 758	1 983 923	48 835	-	-	0	1 741	1 265	476	-	-	-		80	-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 093 680	24 082 976	3 008 815	303 464	0	303 461	87 446	36 146	51 285	46 806	0	46 806		523 158	782
210 Gospodarstwa domowe	4 627 345	4 395 597	226 660	11 580	0	11 531	11 564	7 049	4 436	5 159	0	5 159		1 123	-
220 Ogółem	195 598 641	182 074 894	13 039 461	3 147 328	2 455	3 037 464	-723 988	-293 957	-429 979	-1 414 552	-506	-1 395 990	-	28 896 430	436 357

Tabela 18. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c	d	e		f	g	h
		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		
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi		w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	329 550	1 207 087	1 206 880	1 128 000	-20 604	-482 968	256 432	156 701	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	134	132	132	132	-	18	-	91	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	131 827	874 607	874 607	820 515	-9 049	-289 129	122 696	90 739	
070	Gospodarstwa domowe	197 589	332 347	332 140	307 353	-11 537	-193 748	133 736	65 962	
080	Dłużne papiery wartościowe	-	0	0	-	-	0	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	35 568	192 523	192 523	192 523	836	22 102	-	-	-
100	Ogółem	365 118	1 399 610	1 399 403	1 320 523	-19 768	-460 865	256 432	156 701	

Tabela 19. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto					Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości	
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 371 844	38 715	22 118	1 329 765	-21 866	-
020	Górnictwo i wydobywanie	38 989	121	5	38 989	-103	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	20 198 935	1 168 389	1 123 131	20 198 206	-681 159	-
	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 210 622	1 958	1 869	1 210 622	-11 021	-
040	Zaopatrzenie w wodę	92 074	476	190	92 074	-781	-
060	Budownictwo	2 376 954	68 337	41 910	2 376 954	-54 512	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	5 912 955	136 047	114 920	5 912 496	-126 229	-
080	Transport i składowanie	988 423	55 870	9 299	988 423	-33 828	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	289 944	14 799	11 659	289 944	-12 819	-
100	Informacja i komunikacja	2 982 177	10 180	6 793	2 982 177	-26 497	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	164 836	1 508	181	164 836	-1 634	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 689 272	22 905	18 843	1 689 272	-25 274	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 657 555	50 064	43 710	2 657 555	-51 451	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 557 325	9 768	3 355	1 557 325	-10 676	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 526	-	-	1 526	-6	-
160	Edukacja	146 390	2 466	691	146 390	-1 834	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	774 902	5 233	2 607	774 902	-4 925	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	27 040	535	2	27 040	-348	-
190	Inne usługi	144 226	3 868	541	144 226	-3 228	-
200	Ogółem	42 625 989	1 591 241	1 401 821	42 582 721	-1 068 189	

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

Bank ostrożnie podchodzi do kwestii możliwości przejęcia nieruchomości po bezskutecznym postępowaniu egzekucyjnym. Aktualnie Bank nie posiada przejętych nieruchomości. Podobne ostrożne podejście Bank reprezentuje w przypadku konwersji zadłużenia na akcje lub udziały w spółkach i w sporadycznych przypadkach, zwykle w ramach postępowania restrukturyzacyjnego, dokonuje konwersji części swojej wierzytelności na akcje/udziały w spółkach. Wartość akcji/ udziałów na dzień raportowy jest niewielka w skali działalności Banku, jak również w odniesieniu do odzysków realizowanych na portfelu kredytów z rozpoznaną utratą wartości. Wartość odpisów pokrywa 90% wartości początkowej z momentu zarejestrowania przejęcia w księgach Banku. W procesie windykacji przejmowane są także ruchomości stanowiące zabezpieczenia umów kredytowych.

Tabela 20. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na 30 czerwca 2025 roku.

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	4 912	-4 431
030 Nieruchomości mieszkalne	-	0
040 Nieruchomości komercyjne	-	-
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 912	-4 431
070 Inne zabezpieczenia	-	-
080 Ogółem	4 912	-4 431



11.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

Ograniczając ryzyko kredytowe Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego zarówno w zakresie ochrony rzeczywistej, jak i nierzeczywistej. Ochronę rzeczywistą stanowią m.in.:

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej;
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej;
- zastaw rejestrowy;
- kaucja;
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych;
- poręczenie;
- przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- cesja wierzytelności;
- weksel;
- ubezpieczenie kredytu;
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Nierzeczywistą ochronę kredytową stanowią gwarancje bankowe, gwarancje skarbu państwa, jednostek samorządu terytorialnego lub gwarancje korporacyjne.

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego, jak i saldowania pozabilansowego. Pierwsza technika ograniczenia ryzyka kredytowego dotyczy wykorzystanych linii kredytowych i depozytów uplasowanych z BNP Paribas S.A. Saldowanie pozabilansowe jest używane w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych i zabezpieczających podpisanych z Klientami z segmentów korporacyjnego, MŚP oraz Mikro. Saldowanie pozabilansowe stosuje się również w przypadku transakcji pochodnych zawartych z wybranymi instytucjami kredytowymi.

Bank nie wykorzystuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

W zakresie stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego w I półroczu roku 2025 nie zaszły żadne istotne zmiany.

Tabela 21. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2025 roku.

		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
				W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
				a	b	c
1	Kredyty i zaliczki	72 551 448	28 807 645	27 862 557	945 088	-
2	Dłużne papiery wartościowe	57 927 553	-	-	-	-
3	Ogółem	130 479 001	28 807 645	27 862 557	945 088	-
4	w tym ekspozycje nieobsługiwane	930 192	435 575	390 949	44 626	-
EU-5	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	927 046	433 682			

Poniższa tabela obrazuje efekt wszystkich technik ograniczania ryzyka kredytowego. Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem stanowi syntetyczny wskaźnik poziomu ryzyka dla poszczególnych portfeli.

Tabela 22. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2025 roku.

		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Kategorie ekspozycji		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 994 620	10	45 309 397	25 555	1 808 194	3,99%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	105 426	93 442	105 426	24 857	27 915	21,43%
EU-2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	104 559	82 300	104 559	19 532	24 818	20,00%
EU-2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	868	11 142	868	5 326	3 097	50,00%
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	19 956 213	0	19 956 213	0	0	0,00%



EU-3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0,00%
4	Ekspozycje wobec instytucji	9 023 887	3 011 926	9 052 995	1 529 851	3 521 965	33,28%
5	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0,00%
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 924 342	21 224 083	20 827 721	9 416 388	29 519 757	97,60%
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	12 364 042	10 750 435	11 928 498	3 930 053	15 537 889	97,98%
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	262 567	0	262 567	0	262 567	100,00%
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0,00%
EU-7b	Ekspozycje kapitałowe	262 567	0	262 567	0	262 567	100,00%
8	Ekspozycje detaliczne	21 011 181	3 703 213	20 499 311	818 974	14 496 458	68,00%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	42 792 259	7 646 998	42 156 368	3 087 003	27 903 031	61,67%
9,1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	19 421 966	135 424	19 396 371	54 913	6 228 989	32,02%
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	238 725	9 501	238 725	3 800	91 155	37,59%
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	15 111 053	4 938 679	14 543 741	2 006 691	12 318 236	74,43%
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	6 974 283	867 924	6 956 709	347 348	6 722 043	92,03%
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	1 046 232	1 695 470	1 020 821	674 250	2 542 608	150,00%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 459 084	276 423	1 299 902	135 955	1 704 470	118,71%
EU- 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00%
EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
EU-10c	Inne pozycje	5 750 739	475 255	5 810 418	285 751	2 428 869	39,84%
12	OGÓŁEM	165 280 319	36 431 351	165 280 319	15 324 336	81 673 225	45,22%

11.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

Bank do celów określania wag ryzyka dla ekspozycji wobec kontrahentów znajdujących się w kategoriach:

- instytucji
- przedsiębiorstw,
- rządów centralnych i banków centralnych,
- jednostek samorządu regionalnego i władz lokalnych,
- wielostronnych banków rozwoju,
- podmiotów sektora publicznego,

wykorzystuje zewnętrzne oceny jakości kredytowej (ratingi) nadane przez ECAI: Moody's Investors Service.

W sytuacji, gdy instrument finansowy lub program emisji, do którego należy dana ekspozycja posiada rating to wykorzystywany jest on do ustalania wagi dla tej ekspozycji. Jeśli ekspozycja nie posiada takiego ratingu, ale istnieje ogólna ocena kredytowa emitenta i istnieje ocena konkretnego programu emisji instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera ocenę wskazującą na wyższą wagę ryzyka. Natomiast, gdy istnieje tylko jedna ocena ratingowa - emitenta albo programu emisji / instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera tę ocenę ratingową. Wybrany rating jest podstawą wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji pod warunkiem, że przekłada się na wyższą wagę niż waga ustalona dla ekspozycji niesklasyfikowanej. Bank stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB.

Poniższa tabela ma na celu przedstawienie ekspozycji w ramach metody standardowej w podziale na klasę aktywów i wagę ryzyka.



Tabela 23. EU CR5 – Metoda standardowa na 30 czerwca 2025 roku.

[illegible]

9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 548 944	0	2 634 611	0	0	8 366 878	0	0	0	0	0	0	0	0	16 550 433	16 550 433	
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 470 227	0	0	5 881 059	0	0	0	0	0	0	0	0	8 351 286	8 351 286	
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 548 944	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 548 944	5 548 944	
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	164 385	0	0	2 485 819	0	0	0	0	0	0	0	0	2 650 203	2 650 203	
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	314 562	0	0	361 569	0	2 785 698	0	0	0	0	3 842 228	7 304 057	7 304 057
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 695 072	0	0	0	0	0	1 695 072	1 695 072
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	898 632	0	0	0	537 226	0	0	0	0	0	1 435 857	1 435 857
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-10c	Inne pozycje	3 570 171	0	0	0	120 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 405 268	0	0	0	0	0	0	0	0	6 096 168	6 096 168
EU-11c	OGÓŁEM	66 493 393	29 288	1 367 196	6 518	16 031 458	9 065 078	180 138	0	226 558	1 401 616	5 548 944	0	27 346 093	0	314 562	41 866 863	27 965	361 569	756 703	5 062 828	675 656	0	0	3 842 228	180 604 654	107 652 518



12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Ekspozycja z tytułu ryzyka kontrahenta i aktywa ważone ryzykiem obliczane są w oparciu o metodę standardową (SACCR) zgodną z Rozporządzeniem CRR. W ramach ograniczania ryzyka kredytowego kontrahenta Bank stosuje kompensowanie umowne zgodnie z art. 295-298 Rozporządzenia CRR.

Metodologia obliczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest ściśle związana z metodologią pomiaru tego ryzyka w Banku i uwzględnia bieżącą wycenę kontraktów, ich potencjalną zmianę (tzw. „Potential Future Exposure”), jak i szacowaną przez Bank wartość prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez poszczególnych kontrahentów (parametr PD).

Poniższe tabele prezentują informacje dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta w Banku zgodnie z Sekcją 13 – „Ujawnianie informacji na temat ryzyka kredytowego kontrahenta” Rozporządzenia (UE) nr 2024/3172.

Tabela 24. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 30 czerwca 2025 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-1								
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2								
Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	647 208	1 464 660		1.4	5 433 538	2 956 615	2 920 931	2 741 795
1								
Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2								
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
3								
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4								
VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
5								
6 Ogółem					5 433 538	2 956 615	2 920 931	2 741 795

Tabela 25. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka na 30 czerwca 2025 roku.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1												
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2												
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3												
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4												
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5												
Ekspozycje wobec instytucji	-	7 662	-	-	1243	412 018	-	-	3 261	9 464	578 800	1 012 447
6												



7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	670 084	-	-	670 084	
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	274 315	-	1 232 933	1 507 248	
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	7 436	-	-	-	7 436	
11	Całkowita wartość ekspozycji	-	7 662	-	-	1243	412 018	-	7 436	947 660	9 464	1 811 733	3 197 215

Tabela 26. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na 30 czerwca 2025 roku.

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	-	54 144	186 697	790	-	790	-	790
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 278 381	591 881	13 235	-	13 235	-	13 235
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	189 850	-	-	-	-	-
4 Inne instrumenty długu państwowego	182 513	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	182 513	1 332 525	968 428	14 025	-	14 025	-	14 025

Tabela 27. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na 30 czerwca 2025 roku.

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		80 760
2	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	276 283	80 740
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	276 283	80 740
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
5	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	394 618	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	1 000	20
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		-
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-



13. SEKURTYZACJA

Realizując wymóg określony w art. 449, w pkt a-i Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej dane w zakresie ekspozycji sekurytyzacyjnych.

Celem Grupy w zakresie działalności sekurytyzacyjnej jest optymalizacja wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego. W ramach transakcji sekurytyzacji syntetycznej Bank przenosi na podmioty trzecie część ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami bazowymi w ramach zawieranej umowy gwarancji finansowej lub dokonywanej emisji instrumentów dłużnych powiązanych z ryzykiem kredytowym (credit linked notes).

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 58 780 tys. zł na 30 czerwca 2025 roku.



Tabela 28. EU SEC1 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instytucja działa jako jednostka inicjująca							Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor			
		Tradycyjne			Syntetyczne				Tradycyjne				Tradycyjne			
		Sekurytyzacje STS		Sekurytyzacje inne niż STS		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka		Suma częścikowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częścikowa	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS	Syntetyczne	Suma częścikowa
	W tym przeniesienie nie istotnej części ryzyka		W tym przeniesienie istotnej części ryzyka													
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	543 117	543 117	543 117	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	-	-	-	-	543 117	543 117	543 117	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	543 117	543 117	543 117	-	-	-	-	-	-	-	-
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 29. EU SEC3 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)			Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia				
		≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia
1	Ekspozycje całkowite	543 117	-	-	-	18 460	-	-	543 117	18 460	-	-	75 042	-	-	-	6 003	-
2	Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	543 117	-	-	-	18 460	-	-	543 117	18 460	-	-	75 042	-	-	-	6 003	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	543 117	-	-	-	18 460	-	-	543 117	18 460	-	-	75 042	-	-	-	6 003	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	543 117	-	-	-	18 460	-	-	543 117	18 460	-	-	75 042	-	-	-	6 003	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 30. EU SEC5 - Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego.

		a	b	c
		Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca		
		Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji	Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Ekspozycje całkowite	603 539	-	3 062
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)	-	-	-
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej	-	-	-
4	ekspozycje z tytułu kredytów	-	-	-
5	inne ekspozycje detaliczne	-	-	-
6	ekspozycje z tytułu resekurytalizacji	-	-	-
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	603 539	-	3 062
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	603 539	-	3 062
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych	-	-	-
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności	-	-	-
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-
12	ekspozycje z tytułu resekurytalizacji	-	-	-

14. RYZYKO ESG

Obowiązek ujawniania informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG) jest ujęty w art. 13 oraz części ósmej Rozporządzenia CRR. Zgodnie ze wskazanymi przepisami, w szczególności art. 449a Rozporządzenia CRR, Grupa BNPP ma obowiązek ujawnień ryzyka ESG począwszy od 1 stycznia 2025 roku, zgodnie z rozszerzonym zakresem wprowadzonym przez Rozporządzenie (UE) 2024/1623 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 31 maja 2024 roku (CRR3).

Jednocześnie 22 maja 2025 roku na stronach Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) ukazał się do konsultacji projekt zmian w ITS w obszarze ujawnień ESG, ekspozycji kapitałowych oraz zagregowanej ekspozycji wobec równoległego systemu bankowego. EUNB proponuje, aby zmieniony ITS wszedł w życie 31 grudnia 2026 roku. Tym samym duże nienotowane instytucje, małe i niezłożone banki, inne instytucje zgodnie z art. 433c Rozporządzenia CRR oraz duże jednostki zależne są na gruncie projektu ITS zobligowane do spełniania obowiązków ujawnień dopiero począwszy od 31 grudnia 2026 roku. Do powyższego stanowiska odroczenia terminu ujawnień przychylił się Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) w piśmie z 10 lipca 2025 roku. W ocenie UKNF propozycje EUNB są zbieżne z postulatami wyrażonymi przez UKNF w raporcie „Propozycje Zespołu ds. Simplification UKNF dotyczące uproszczeń i redukcji obciążeń”. Pokrywają się również z kierunkiem zmian wyznaczonym w opublikowanym w lutym br. projekcie dyrektywy Omnibus, mającej na celu zmniejszenie wymogów w obszarze raportowania zrównoważonego rozwoju. UKNF jest zdania, że odroczenie w czasie obowiązków ujawnień ostrożnościowych dotyczących ryzyk ESG wraz z istotnym zastosowaniem zasady proporcjonalności, wyrażonej w konsultowanym obecnie projekcie nowego ITS, przyczyni się do ograniczenia obciążeń instytucji i lepszego przygotowania do późniejszego raportowania. Zastosowanie wymogów ujawnień od daty referencyjnej 31 grudnia 2026 roku, pomimo obowiązywania Rozporządzenia CRR już w trwającym roku jest świadectwem dążenia do ułatwienia realizacji procesu sprawozdawczości oraz do bardziej konkurencyjnej gospodarki.

Bank jako duża jednostka zależna spełnia definicję art. 4 pkt 147 Rozporządzenia CRR poprzez spełnienie definicji jednostki zależnej wskazanej w art. 4 pkt 16 Rozporządzenia CRR oraz definicji dużej instytucji wskazanej w art. 4 pkt 146 Rozporządzenia CRR, w związku z identyfikacją Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym. Biorąc powyższe pod uwagę, Grupa BNPP jako duża jednostka zależna nie ujawnia w okresie przejściowym informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyko ESG).

15. 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 8302 844 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 31. 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 30 czerwca 2025 roku.

	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024
Dostępny kapitał (kwoty)			
1 Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	13 415 258	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			
2 dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13 415 258	11 846 904	11 774 892
3 Kapitał Tier I	14 065 258	12 845 684	12 812 053
Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i			
4 strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14 065 258	12 496 904	12 424 892
5 Łączny kapitał	17 112 200	15 932 570	15 962 074
Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i			
6 strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 112 200	15 583 791	15 574 913
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)			
7 Aktywa ważone ryzykiem ogółem	98 100 861	98 425 014	92 814 926
Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania			
8 niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	98 100 861	98 629 545	93 041 965
Współczynniki kapitałowe			
9 Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,67%	12,39%	13,10%
Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano			
10 tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,67%	12,01%	12,66%
11 Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,34%	13,05%	13,80%
Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego			
12 traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,34%	12,69%	13,35%
13 Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,44%	16,19%	17,20%
Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego			
14 traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,44%	15,80%	16,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej			
15 Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	185 412 651	180 681 082	181 407 830
16 Wskaźnik dźwigni finansowej	7,59%	7,11%	7,06%
Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania			
17 niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,59%	6,92%	6,85%

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 30 czerwca 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 30 czerwca 2025 roku na poziomie skonsolidowanym o 32 pb.

16. 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 30 czerwca 2025 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

11.08.2025	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 11 sierpnia 2025 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e18b2948-c3c9-4c19-b8dd-dc39adf8fc86
utworzonego: 2025-08-11 13:07 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e18b2948-c3c9-4c19-b8dd-dc39adf8fc86
utworzonego: 2025-08-11 13:07 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: e18b2948-c3c9-4c19-b8dd-dc39adf8fc86
utworzonego: 2025-08-11 13:07 (GMT+02:00)