

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA
30 WRZEŚNIA 2025

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



BNP PARIBAS

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 3

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI..... 4

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM 4

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI 7

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE 9

6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU 11



1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku, z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.) BNP Paribas Bank Polska S.A. zobowiązany jest ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172)
- Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14)

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

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

W skład Grupy na 30 września 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.,

Wykaz użytych skrótów:

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



2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

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

	a	b	c	d	e
	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	13 442 923	13 415 258	12 195 684	12 162 053	11 841 172
2 Kapitał Tier I	14 092 923	14 065 258	12 845 684	12 812 053	11 841 172
3 Łączny kapitał	17 437 407	17 112 200	15 932 570	15 962 074	15 142 717
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	99 575 811	98 100 861	98 425 014	92 814 926	91 302 678
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,50%	13,67%	12,39%	13,10%	12,97%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,15%	14,34%	13,05%	13,80%	12,97%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,51%	17,44%	16,19%	17,20%	16,59%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7d Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7e W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7f W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7g Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	0,00%	0,01%	0,00%	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%	0,50%	0,25%
11 Wymóg połączonego bufora (%)	4,00%	3,00%	3,01%	3,00%	2,76%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,00%	11,00%	11,01%	11,00%	10,76%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,15%	8,34%	7,05%	7,80%	6,97%
Wskaźnik dźwigni					
13 Miara ekspozycji całkowitej	185 643 214	185 412 651	180 681 082	181 407 830	178 790 571
14 Wskaźnik dźwigni (%)	7,59%	7,59%	7,11%	7,06%	6,62%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	58 156 427	58 354 875	52 619 247	58 807 518	50 565 059
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 216 050	41 051 951	39 588 483	43 497 076	41 547 456
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	12 682 454	17 446 359	21 241 332	18 831 646	18 293 918
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	24 533 596	23 605 592	18 347 151	24 665 430	23 253 537
17 Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	237,05%	247,21%	286,80%	238,42%	217,45%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	120 447 121	120 034 799	116 795 734	119 113 447	112 060 625
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	75 336 486	74 842 604	74 694 299	74 561 483	77 104 806
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,88%	160,38%	156,36%	159,75%	145,34%

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 2. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 30 września 2025 roku.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		30 września 2025	30 czerwca 2025	30 września 2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	83 113 079	81 673 225	6 649 046
2	W tym metoda standardowa	83 113 079	81 673 225	6 649 046
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	2 644 593	2 822 555	211 567
7	W tym metoda standardowa	2 535 328	2 741 815	202 826
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	109 266	80 740	8 741
9	W tym pozostałe CRR	-	-	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	68 049	79 846	5 444
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	68 049	79 846	5 444
EU-10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	292 561	75 042	23 405
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	292 561	75 042	23 405
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	230 749	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 406 105	1 398 771	112 488
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 406 105	1 398 771	112 488
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 %)	1 639 457	1 689 140	131 157
29	Ogółem	99 575 811	98 100 861	7 966 065

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 23 539 tys. zł na 30 września 2025 roku.

Sprostowanie danych wzoru EU CQ5 wg stanu na czerwiec 2025 roku oraz wyjaśnienie danych wzoru EU CR1 wg stanu na grudzień 2024 roku

Po retrospektywnej weryfikacji danych ujawnionych za 30 czerwca 2025 roku, Bank zidentyfikował nieprawidłową prezentację danych w tabeli **EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż**. Powodem nieprawidłowości był błąd dotyczący niektórych kodów Polskiej Klasyfikacji Działalności (dalej: PKD) użytych w wewnętrznym słowniku mapującym w narzędziu służącym do raportowania danych, tj. nowe PKD2025 oznaczone od 2025_3 do 2025_9 zostały przypisane do kodu PKD C20 i zostały ujęte w dziale gospodarki - C- PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE, zamiast we właściwych działach gospodarki od działu D (PKD_2025_3) do działu T (PKD_2025_9). Zmiany w słowniku były wprowadzane w związku z wdrożeniem znowelizowanej klasyfikacji działalności i jednoczesnym funkcjonowaniem w systemie dwóch oznaczeń PKD. W konsekwencji tej analizy, Bank wprowadził korekty do słownika, a dane zawarte we wzorcach zostały ponownie przeliczone. Korektę wynikającą z tej nieprawidłowości w porównaniu z danymi ujawnionymi za czerwiec 2025 prezentuje tabela poniżej.

Dane prezentowane w tabel **CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy** za grudzień 2024 roku, które już pod koniec roku 2024 zostały objęte przesunięciami w ramach zmian PKD z sektora przedsiębiorstw do sektora gospodarstw domowych, zostały zaprezentowane poprawnie, zgodnie z klasyfikacją PKD 2025, i nie wymagają korekty.



Tabela 3. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 30 czerwca 2025 roku – korekta.

		a	a	b	b	c	c	d	d	e	e	f
		czerwiec 2025	korekta	czerwiec 2025	korekta	czerwiec 2025	korekta	czerwiec 2025	korekta	czerwiec 2025	korekta	
											Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
Wartość bilansowa brutto												
W tym nieobsługiwane												
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań												
W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości												
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 371 844	1 371 844	38 715	38 715	22 118	22 118	1 329 765	1 329 765	-21 866	-21 866	-
020	Górnictwo i wydobywanie	38 989	38 989	121	121	5	5	38 989	38 989	-103	-103	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	20 198 935	11 602 820	1 168 389	819 547	1 123 131	774 288	20 198 206	11 602 742	-681 159	-450 529	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 210 622	1 210 622	1 958	1 958	1 869	1 869	1 210 622	1 210 622	-11 021	-11 021	-
050	Zaopatrzenie w wodę	92 074	143 346	476	476	190	190	92 074	143 346	-781	-1 660	-
060	Budownictwo	2 376 954	2 612 806	68 337	141 378	41 910	114 950	2 376 954	2 612 806	-54 512	-113 306	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	5 912 955	8 015 674	136 047	183 541	114 920	162 414	5 912 496	8 015 163	-126 229	-158 481	-
080	Transport i składowanie	988 423	2 860 775	55 870	80 309	9 299	33 737	988 423	2 860 775	-33 828	-50 393	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	289 944	337 881	14 799	31 592	11 659	28 451	289 944	337 881	-12 819	-25 509	-
100	Informacja i komunikacja	2 982 177	2 994 642	10 180	11 542	6 793	8 155	2 982 177	2 994 642	-26 497	-26 600	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	164 836	164 976	1 508	1 508	181	181	164 836	164 976	-1 634	-1 639	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 689 272	5 323 496	22 905	199 736	18 843	195 673	1 689 272	5 322 897	-25 274	-121 394	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 657 555	2 782 071	50 064	51 111	43 710	44 757	2 657 555	2 782 071	-51 451	-52 993	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 557 325	1 617 232	9 768	16 360	3 355	9 947	1 557 325	1 617 232	-10 676	-15 947	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	1 526	1 526	-	-	-	-	1 526	1 526	-6	-6	-
160	Edukacja	146 390	148 309	2 466	3 712	691	1 936	146 390	148 309	-1 834	-2 715	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	774 902	1 227 560	5 233	5 233	2 607	2 607	774 902	1 227 560	-4 925	-10 450	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	27 040	27 141	535	535	2	2	27 040	27 141	-348	-350	-
190	Inne usługi	144 226	144 279	3 868	3 868	541	541	144 226	144 279	-3 228	-3 229	-
200	Ogółem	42 625 989	42 625 989	1 591 241	1 591 241	1 401 821	1 401 821	42 582 721	42 582 721	-1 068 189	-1 068 189	-

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

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

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

Tabela 4. 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)*			
	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)								
Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					55 303 599	53 306 083	51 591 177	51 472 206
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	74 374 023	72 749 816	71 260 675	70 046 750	5 572 928	5 433 914	5 228 534	4 980 653
3 Stabilne depozyty	49 426 755	48 471 132	47 409 664	46 432 198	2 471 338	2 423 557	2 370 483	2 321 610
4 Mniej stabilne depozyty	24 947 268	24 278 684	23 092 535	21 793 554	3 101 590	3 010 358	2 858 051	2 659 044
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 143 220	54 919 345	55 014 496	55 561 140	22 102 009	21 964 157	22 028 391	22 374 286
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	10 993 979	10 887 313	10 799 134	10 640 541	2 748 495	2 721 828	2 699 784	2 660 135
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 149 241	44 032 032	44 215 362	44 920 598	19 353 514	19 242 329	19 328 608	19 714 151
8 Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	30 736 048	31 606 210	32 165 621	32 763 781	11 309 661	12 300 944	13 289 167	13 797 087
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	9 080 282	10 040 035	11 049 946	11 476 773	9 080 282	10 040 035	11 049 946	11 476 773
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	21 655 766	21 566 175	21 115 675	21 287 008	2 229 379	2 260 909	2 239 220	2 320 314
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 752 348	3 488 768	3 129 442	3 068 408	632 002	421 816	139 839	43 552
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	24 169 177	23 217 421	23 035 276	23 275 875	1 208 459	1 160 871	1 151 764	1 163 794
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					40 825 059	41 281 702	41 837 695	42 359 371
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	40 824	40 824	1 262 627	3 387 277	-	-	-	-
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 457 258	11 214 991	10 641 593	9 362 403	10 787 086	10 517 667	9 911 537	8 557 852
19 Inne wpływy środków pieniężnych (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					8 462 853	9 435 926	10 451 849	10 854 543
EU-19a (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
EU-19b					0	0	0	0



20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	19 960 934	20 691 741	22 356 069	23 604 223	19 249 939	19 953 593	20 363 387	19 412 395
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 %	19 960 934	20 691 741	22 356 069	23 604 223	19 249 939	19 953 593	20 363 387	19 412 395
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					55 303 599	53 306 083	51 591 177	51 472 206
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 575 120	21 328 109	21 474 308	22 946 977
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					257,76%	251,63%	242,69%	226,30%

*średnie z 12 miesięcy (stan na 30 wrzesień 2025 roku)

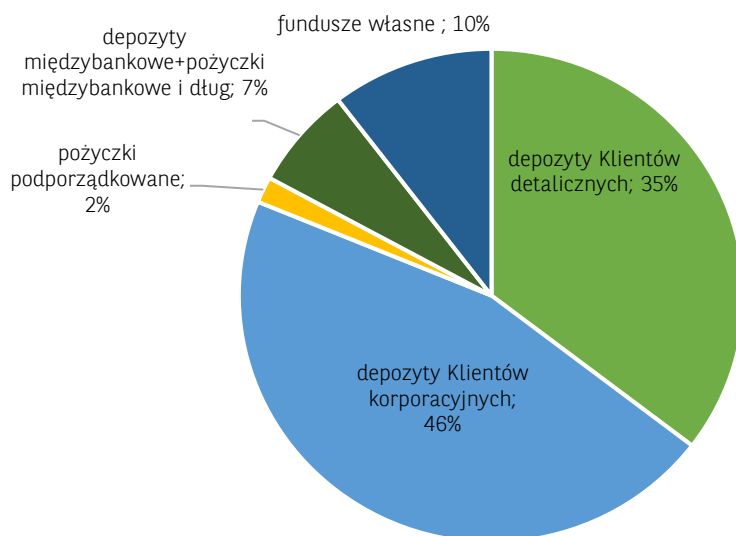
Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewniają dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają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

Głównym czynnikiem mającym wpływ na miarę LCR jest struktura finansowania Banku oraz poziom portfela wysokopłynnych aktywów. W ramach struktury finansowania z jednej strony istotny jest rodzaj Klienta, który deponuje środki jak i struktura produktowa środków. Poziom dywersyfikacji źródeł finansowania, jak i relacyjność Klientów pozwalają na zapewnienie wysokostabilnego finansowania. Aktywa Banku liczone do miary LCR są aktywami charakteryzującymi się wysoką płynnością, które można wykorzystać do natychmiastowego pozyskania płynności.

Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym i wysokim poziomie. Poziom skonsolidowanego wskaźnika LCR na koniec września 2025 roku był nieco niższy niż na koniec 2024 roku wraz ze spadkiem kwoty depozytów od Klientów (korporacyjnych przy wzroście detalicznych), nawet przy większej 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 217,5% na koniec września 2024 roku do 237,1% na koniec września 2025 roku.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec września 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. Dodatkowo w trakcie ostatnich 4 kwartałów Bank wyemitował obligacje w PLN pod kapitał AT1 oraz w drugim kwartale obligacje w EUR pod wymogi MREL. Pełna struktura finansowania Grupy na 30 września 2025 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank w trybie miesięcznym monitoruje koncentracje źródeł finansowania 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 września 2025 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych zawiązanych 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 lub obligacje emitowane przez Banki rozwoju. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą być zapisy o tzw. Credit Event Upon Merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

Bank nie posiada umów ze swoimi kontrahentami, które wymagałyby uzupełnienia zabezpieczeń w sytuacji obniżenia ratingu Banku.

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji funduszy własnych

W drodze odstępstwa do art. 35 Rozporządzenia CRR zastosowano odliczenie zgodnie z art. 468 ust. 1 Rozporządzenia CRR dla wartości niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, o wartości 249 169 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 5. 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 września 2025 roku.

Dostępny kapitał (kwoty)		30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	13 442 923	13 415 258	12 195 684	12 162 053
2	Kapitał podstawowy Tier I (CET1), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13 193 754	13 112 414	11 846 904	11 774 892
3	Kapitał Tier I	14 092 923	14 065 258	12 845 684	12 812 053
4	Kapitał Tier I, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13 843 754	13 762 414	12 496 904	12 424 892
5	Łączny kapitał	17 437 407	17 112 200	15 932 570	15 962 074
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 188 238	16 809 356	15 583 791	15 574 913
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	99 575 811	98 100 861	98 425 014	92 814 926
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	99 721 929	98 278 455	98 629 545	93 041 965
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,50%	13,67%	12,39%	13,10%



10	Kapitał podstawowy Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,23%	13,34%	12,01%	12,66%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,15%	14,34%	13,05%	13,80%
12	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,88%	14,00%	12,67%	13,35%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,51%	17,44%	16,19%	17,20%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17,24%	17,10%	15,80%	16,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	185 643 214	185 412 651	180 681 082	181 407 830
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,59%	7,59%	7,11%	7,06%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	7,46%	7,42%	6,92%	6,85%

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 30 września 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, podwyższa całkowity współczynnik wypłacalności na 30 września 2025 roku na poziomie skonsolidowanym o 30 pb.



6. 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 września 2025 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

05.11.2025	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Andre Boulanger Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
05.11.2025	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 5 listopada 2025 roku

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fc323a3c-89d2-4777-b57a-e0a92433855e
utworzonego: 2025-11-05 12:38 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fc323a3c-89d2-4777-b57a-e0a92433855e
utworzonego: 2025-11-05 12:38 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: fc323a3c-89d2-4777-b57a-e0a92433855e
utworzonego: 2025-11-05 12:38 (GMT+01:00)