

Informacje dotyczące Adekwatności Kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



WG STANU NA 31 GRUDNIA 2025

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 3

2. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. 4

3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM 6

3.1. RYZYKO KREDYTOWE 11

3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA 15

3.3. RYZYKO RYNKOWE..... 16

3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI 18

3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM..... 20

3.6. RYZYKO OPERACYJNE..... 21

4. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI..... 23

5. FUNDUSZE WŁASNE 24

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH 24

5.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH..... 32

6. MINIMALNY WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH..... 32

7. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM 34

8. BUFORY KAPITAŁOWE 36

9. RYZYKO KREDYTOWE 40

9.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE..... 40

9.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO 55

9.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ..... 62

10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA 66

11. RYZYKO KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ 68

12. SEKURYTYZACJA 68

13. RYZYKO ESG 72

14. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI 73

15. DŹWIGNIA FINANSOWA 77

16. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ 80

17. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA..... 81

18. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE 88

19. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU 90



1. WSTĘP

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia 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.), 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 obowiązującymi rozporządzeniami w zakresie ujawnień oraz w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące ujawnianych informacji:

- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2024/3172 z 29 listopada 2024 roku ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172”);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/763 z 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz podawania tego do wiadomości publicznej (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2021/763”);
- Wytycznych 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. Zgodnie z Rozdziałem 13, raport nie obejmuje informacji wskazanych w art. 449a CRR oraz w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z 30 listopada 2022 roku zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w Rozporządzeniu Wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 31 grudnia 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 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. GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Bank jest jednostką dominującą Grupy i jest częścią międzynarodowej grupy finansowej, na czele której stoi BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu. BNP Paribas S.A. jest podmiotem dominującym Banku posiadającym łącznie 75,00% akcji Banku, z czego 24,00% pośrednio przez BNP Paribas Fortis S.A. Pozostałe 25,00% akcji należy do akcjonariuszy mniejszościowych (gdzie każdy z nich posiada mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu).

Tabela 1. Struktura właścicielska BNP Paribas Bank Polska S.A. na 31 grudnia 2025 roku.

AKCJONARIUSZ	LICZBA AKCJI	% UDZIAŁU W KAPITALE PODSTAWOWYM	LICZBA GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU	% UDZIAŁ W OGÓLNEJ LICZBIE GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU
BNP Paribas S.A., łącznie:	110 910 367	75,00%	110 910 367	75,00%
BNP Paribas S.A. bezpośrednio	75 420 141	51,00%	75 420 141	51,00%
BNP Paribas Fortis SA/NV pośrednio	35 490 226	24,00%	35 490 226	24,03%
Pozostali	36 970 124	25,00%	36 970 124	25,00%
Ogółem	147 880 491	100,00%	147 880 491	100,00%

W skład Grupy na 31 grudnia 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

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące metody konsolidacji stosowanej dla każdego podmiotu w ramach zakresów konsolidacji rachunkowej i regulacyjnej.

Tabela 2. EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji na 31 grudnia 2025 roku.

a	b	c	d	e	f	g	h
Metoda konsolidacji ostrożnościowej							
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	Opis podmiotu
BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Zarządzanie funduszami inwestycyjnymi oraz portfelami instrumentów finansowych
BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Działalność leasingowa
BNP Paribas Group Service Center S.A.	Pełna konsolidacja	x	-	-	-	-	Pośrednictwo finansowe

Tabela 3. EU LI1 – Różnice w zakresie rachunkowym i regulacyjnym konsolidacji oraz mapowania kategorii sprawozdań finansowych z regulacyjnymi kategoriami ryzyka na 31 grudnia 2025 roku.

a	b	c	d	e	f	g
Wartości bilansowe pozycji						
Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom ryzyka sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Aktywa						
Kasa i środki w Banku Centralnym	10 224 866	10 224 866	10 224 866			
Należności od banków	11 616 566	11 616 566	11 616 566			
Pochodne instrumenty finansowe	2 359 460	2 359 460		2 359 460	2 212 529	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	345 550	345 550		345 550		

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 887 678	90 887 678	90 674 040	213 638			
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	286 183	286 183	286 183				
Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	36 180 626	36 180 626	36 180 626				
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	240 949	240 949	240 949				
Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 719 802	24 719 802	24 719 802				
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	-				
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-				
Wartości niematerialne	964 459	964 459	466 945				497 514
Rzeczowe aktywa trwałe	947 992	947 992	947 992				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	898 673	898 674	898 673				
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	920	920	920				
Inne aktywa	1 051 540	1 051 540	1 051 540				
Aktywa ogółem	180 725 264	180 725 265	177 309 102	2 705 010	213 638	2 212 529	497 514
Zobowiązania							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego							
Zobowiązania wobec banków	10 145 231	10 145 231					
Pochodne instrumenty finansowe	2 276 575	2 276 575		2 276 575		2 243 363	
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczonej	320 087	320 087		485 540			
Zobowiązania wobec klientów	141 338 836	141 338 837					
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 226 368	4 226 368					
Zobowiązania podporządkowane	-	-					
Zobowiązania z tytułu leasingu	553 436	553 436					
Pozostałe zobowiązania	2 048 795	2 048 795					
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-					
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	177 971	177 971					
Rezerwy	2 039 657	2 039 657					
Zobowiązanie ogółem	163 126 956	163 126 957		2 762 115		2 243 363	

Tabela 4. EU LI2 – Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych na 31 grudnia 2025 roku.

	a		b		c	d		e
	Ogółem		ramom ryzyka kredytowego		ramom sekurytyzacji	Pozycje podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta		ramom ryzyka rynkowego
1 Kwota wartości bilansowej aktywów w zakresie konsolidacji regulacyjnej (zgodnie z wzorem EU LI1)	180 725 265		177 309 102		213 638	2 705 010		2 212 529
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań w regulacyjnym zakresie konsolidacji (zgodnie z wzorem EU LI1)	163 126 957					2 762 115		2 243 363
3 Kwota całkowita netto w regulacyjnym zakresie konsolidacji	17 598 308		177 309 102		213 638	-57 105		- 30 834
4 Kwoty pozabilansowe	43 328 592		36 687 613					
5 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych						2 906 971		
6 Różnice wynikające z uwzględnienia przepisów								
7 Różnice wynikające z korekty wartości korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego								
8 Sekurytyzacja z transferem ryzyka	-213 638				-213 638			
9 Inne korekty	1 231 582		1 231 582					
10 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	218 078 163		215 228 297		0	2 849 866		4 455 892

Na podstawie z art. 436 lit f) oraz lit g) Rozporządzenia CRR Bank informuje, że nie identyfikuje występowania obecnie i nie przewiduje istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą, a jej jednostkami zależnymi oraz braku występowania niedoboru pomiędzy rzeczywistymi funduszami własnymi a wymaganym minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją.

3. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Bank jest instytucją finansową oferującą szeroki wachlarz usług i produktów bankowych i będąc podmiotem świadczącym usługi finansowe, kreuje wartość poprzez inicjowanie, utrzymywanie i transformację ryzyk oraz przez właściwe nimi zarządzanie zarówno na poziomie poszczególnych transakcji, jak i zarządzanych portfeli. System zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej, szacowanie kapitału wewnętrznego, apetyt na ryzyko oraz testy warunków skrajnych stanowią spójny system, adekwatny z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy.

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej są zorganizowane w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony, wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem:

- **pierwszą linię obrony** stanowią Obszar Operacji oraz jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Finansów, Pionu Prawnego oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za co najmniej zarządzanie ryzykiem, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Na wszystkich trzech liniach obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Informacje dotyczące zasad zarządzania

Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem pełni Zarząd, który określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie *Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* zdefiniowanym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Bank posiada spójny i przejrzysty system monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów, gwarantujący utrzymanie pożądanego profilu ryzyka zdefiniowanego w Strategii biznesowej Banku oraz Strategii Zarządzania Ryzykiem.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking (RB) & Personal Finance (PF), Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności (TAC/NAC) oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Skład Zarządu w okresie 1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| ▪ Przemysław Gdański | Prezes Zarządu |
| ▪ André Boulanger | Wiceprezes Zarządu |
| ▪ Wojciech Kembłowski | Wiceprezes Zarządu |
| ▪ Piotr Konieczny | Wiceprezes Zarządu |



- | | |
|------------------------|--------------------|
| ▪ Małgorzata Dąbrowska | Wiceprezes Zarządu |
| ▪ Magdalena Nowicka | Wiceprezes Zarządu |
| ▪ Volodymyr Radin | Wiceprezes Zarządu |
| ▪ Agnieszka Wolska | Wiceprezes Zarządu |

21 października 2025 roku Pan Andre Boulanger złożył rezygnację ze stanowiska wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości CIB z dniem 31 grudnia 2025 roku.

10 grudnia 2025 roku Pani Natalie Yacoubian została powołana na stanowisko wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Bankowości CIB od 1 stycznia 2026 roku.

Poniżej Bank prezentuje liczbę stanowisk dyrektorskich jakie zajmują, członkowie organu zarządzającego poza Bankiem:

- Członkowie Zarządu Banku zajmują łącznie 1 stanowisko członka Zarządu i 13 stanowisk członka Rady Nadzorczej poza Bankiem. Przeważająca ilość stanowisk jest pełniona w podmiotach Grupy, zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Zarządu jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.
- Członkowie Rady Nadzorczej zajmują łącznie 9 stanowisk członka Zarządu i 27 stanowisk członka Rady Nadzorczej poza Bankiem. Większość stanowisk jest pełniona w podmiotach Grupy, zaś liczba stanowisk zajmowanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej jest zgodna z wymogami określonymi w art. 22aa ust. 3-5 ustawy Prawo bankowe.

Skład Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia 2025 - 31 grudnia 2025 roku przedstawiał się następująco:

- | | |
|-----------------------------|--|
| ▪ Lucyna Stańczak-Wuczyńska | Przewodnicząca Rady Nadzorczej; Członek niezależny Rady Nadzorczej |
| ▪ Francois Benaroya | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |
| ▪ Jean – Charles Aranda | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Małgorzata Chruściak | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Monika Kaczorek | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Bożena Leśniewska | niezależny Członek Rady Nadzorczej (od 15 kwietnia 2025 r.) |
| ▪ Sophie Heller | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Vincent Metz | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Piotr Mietkowski | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Khatleen Pauwels | Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Jacques Rinino | niezależny Członek Rady Nadzorczej |
| ▪ Mariusz Warych | Członek Rady Nadzorczej |

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w okresie 1 stycznia 2025 – 31 grudnia 2025 roku:

- 15 kwietnia 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Panią Bożenę Leśniewską na członka niezależnego Rady Nadzorczej Banku, z dniem 15 kwietnia 2025 r. do końca bieżącej, pięcioletniej, wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej.

W Banku funkcjonuje *Polityka powoływania i odwoływania Członków Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.*, która jest jednym z elementów zapewniających przejrzystość, skuteczność i zgodność z prawem funkcjonowania ładu korporacyjnego w Banku. Celem Polityki jest zapewnienie, aby skład Zarządu był odpowiedni do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku oraz przyczyniał się do skutecznego zarządzania Bankiem. Zgodnie z Polityką powołanie członka Zarządu jest możliwe, gdy kandydat spełnia wymogi ustawowe, statutowe oraz uzyskał pozytywną ocenę odpowiedniości. W procesie rekrutacji kandydata na stanowisko członka Zarządu, Rada Nadzorcza wspierana jest przez Komitet ds. Nominacji oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi. Przeprowadzenie oceny odpowiedniości okresowej ma na celu zapewnienie, że skład Zarządu jest odpowiedni pod względem liczebności do struktury i obszaru działalności Banku oraz jest zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu. Zarząd posiada odpowiedni poziom wiedzy, kompetencji, umiejętności i doświadczenia, umożliwiającą stabilne i skuteczne zarządzanie Bankiem.

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny odpowiedniości w Banku. Celem polityki różnorodności jest promowanie różnorodności w Zarządzie w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji członków Zarządu, aby pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji. W Banku ustalony został następujący cel ilościowy i ramy czasowe, w których cel zróżnicowania płci powinien zostać osiągnięty tj. celem Banku jest utrzymanie udziału niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie na poziomie co najmniej 30% składu. Na koniec 2025 roku udział kobiet w składzie Zarządu wynosił 37,5%.

Komitet Ryzyka jest ciałem konsultacyjnym i doradczym Rady Nadzorczej. Jego zadaniem jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem. Do kompetencji Komitetu Ryzyka należy w szczególności:

- opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii,



- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre kierowniczą wyższego szczebla,
- weryfikacja, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, przedstawianie Zarządowi propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet Ryzyka Banku w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył w 2025 roku cztery posiedzenia. Ponadto, Komitet podjął 1 decyzję w trybie pisemnym. Liczba członków Komitetu Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń.

System sprawozdawczości zarządczej Banku wspomaga procesy decyzyjne w zakresie zarządzania ryzykiem zapewniając odpowiedni przepływ informacji o ryzyku. Regularnie, zgodnie z ustalonym harmonogramem posiedzeń, raporty są przekazywane do Rady Nadzorczej, Zarządu oraz komitetów. Dane raportowane zawierają między innymi: analizy dotyczące głównych ryzyk wynikających z działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego, przekrojowych aspektów ryzyka rynkowego i płynności, informacje w zakresie ryzyka kontrahenta, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, miary apetytu na ryzyko, informacje w zakresie adekwatności kapitałowej, w tym realizacji planu kapitałowego, raporty z zakresu bieżącej sytuacji ekonomicznej, a także wyniki testów warunków skrajnych. Raportowanie zawiera rzetelne, wszechstronne, dokładne i aktualne dane, dostarcza informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka, a także służy ocenie skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku i monitorowaniu przestrzegania limitów oraz wspiera podejmowanie decyzji zarządczych.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej stanowi jeden z podstawowych elementów systemu zarządzania Bankiem. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na 3 liniach obrony. Za kontrolę wewnętrzną odpowiada każdy pracownik w Banku, niezależnie od jego pozycji w hierarchii czy zakresu obowiązków. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych.

Celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej w Banku są zapewnienie:

- skuteczności i efektywności działania Banku,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej w Banku,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

Funkcja kontroli w Banku realizowana jest w obrębie wszystkich trzech linii obrony, ze szczególnym uwzględnieniem pierwszej linii obrony. Bank dokonuje wyboru procesów istotnych dla których dokumentuje powiązanie celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów w formie Matrycy Funkcji Kontroli. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w *Polityce sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.*, zatwierdzonej przez Zarząd. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując zgodność z wymogami KNF określonymi w Rekomendacji H. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań. Komitet Kontroli Wewnętrznej wspiera Zarząd w zakresie zapewnienia spójności, kompletności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku. Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest monitorowanie i kontrola poziomu kapitału wewnętrznego Banku i Grupy. Wdrożenie procesu ICAAP jest podyktowane dążeniem do utrzymania stabilnej sytuacji finansowej gwarantującej działanie Grupy pomimo poniesienia nieoczekiwanych strat. Bank zapewnia, że proces zarządzania ryzykiem jest zgodny z profilem ryzyka Grupy oraz ogranicza nadmierne ryzyko występujące w jego działalności. Szczegóły procesu zdefiniowane są w *Polityce w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Bank opracował kompleksowe zasady identyfikacji i oceny ryzyk w ramach odpowiedzi na wymagania procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Zasady mają na celu identyfikację i ocenę wszystkich ryzyk, na które Grupa jest lub może być narażona przy uwzględnieniu wymogów regulacyjnych, najlepszych praktyk i wykorzystania sprawdzonych przez Bank istniejących procesów zarządzania ryzykiem. Bank uwzględnia szczególnie charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko, zapewniając, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka w działalności Grupy są mierzone i ograniczane. Bank dąży do identyfikacji



i oceny zagrożeń wynikających z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, które mogłyby mieć istotny wpływ na stabilność finansową Grupy.

Identyfikacja ryzyk potencjalnie materialnych polega na wyodrębnieniu zagrożeń oraz potencjalnych ryzyk, które mogą zaistnieć w przyszłości z odpowiednią dozą prawdopodobieństwa. Proces zarządzania ryzykiem ma za zadanie zabezpieczyć Bank przed materializacją ryzyka poprzez adekwatną ocenę potrzeb kapitałowych, niezbędnych do zidentyfikowanych ryzyk. Proces identyfikacji ryzyk przeprowadzany jest corocznie.

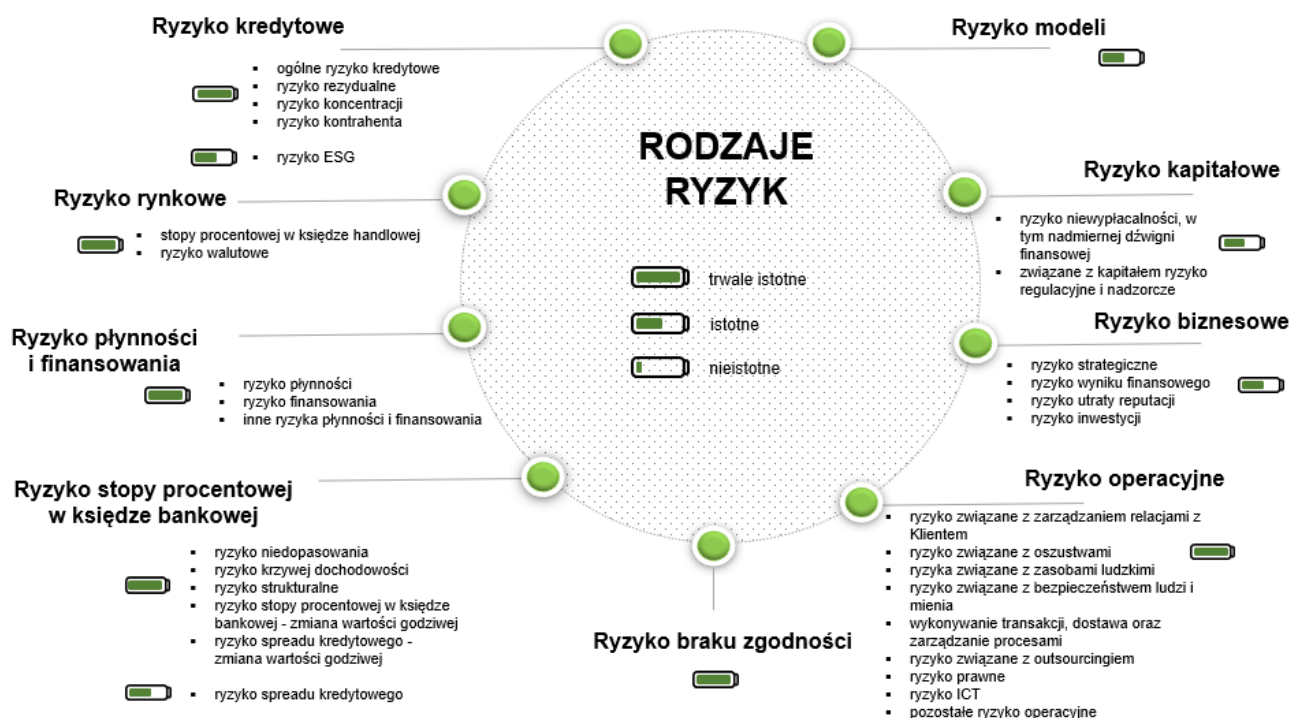
Proces określania poziomu istotności ryzyk obejmuje ryzyka rozpoznane w procesie identyfikacji ryzyk. W celu dokonania oceny istotności ryzyk Bank:

- definiuje pojęcie istotności ryzyk,
- definiuje czynniki determinujące istotność ryzyk,
- przeprowadza ocenę istotności ryzyk,
- sporządza raport z przeprowadzonej oceny istotności ryzyk.

Bank identyfikuje następujące typy ryzyk:

- trwale istotne – nieodłącznie związane z profilem prowadzonej działalności (nie wymagają przeprowadzania okresowej oceny istotności),
- istotne – ryzyka w stosunku, do których Bank ponosił w przeszłości koszty związane z ich realizacją lub ekspozycja na ryzyko, dotkliwość strat oraz brak odpowiednich procesów i procedur mitygacji ryzyka narażają Bank na poniesienie nieoczekiwanych strat finansowych (ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie co najmniej średnim),
- nieistotne – ryzyka, dla których ocena istotności jest na poziomie niskim.

W wyniku procesu identyfikacji ryzyk i oceny istotności przeprowadzonym w 2025 roku struktura zidentyfikowanych ryzyk przedstawia się następująco:



Raportowanie kapitału wewnętrznego jest skoncentrowane na prezentacji wyników monitoringu poziomu kapitału wewnętrznego oraz głównych czynników determinujących jego poziom. Raporty prezentowane są na posiedzeniu Komitetu Zarządzania Ryzykiem w cyklu miesięcznym oraz w cyklu kwartalnym dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału, a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Dodatkowo audyt wewnętrzny przeprowadza regularnie niezależny przegląd procesu ICAAP.

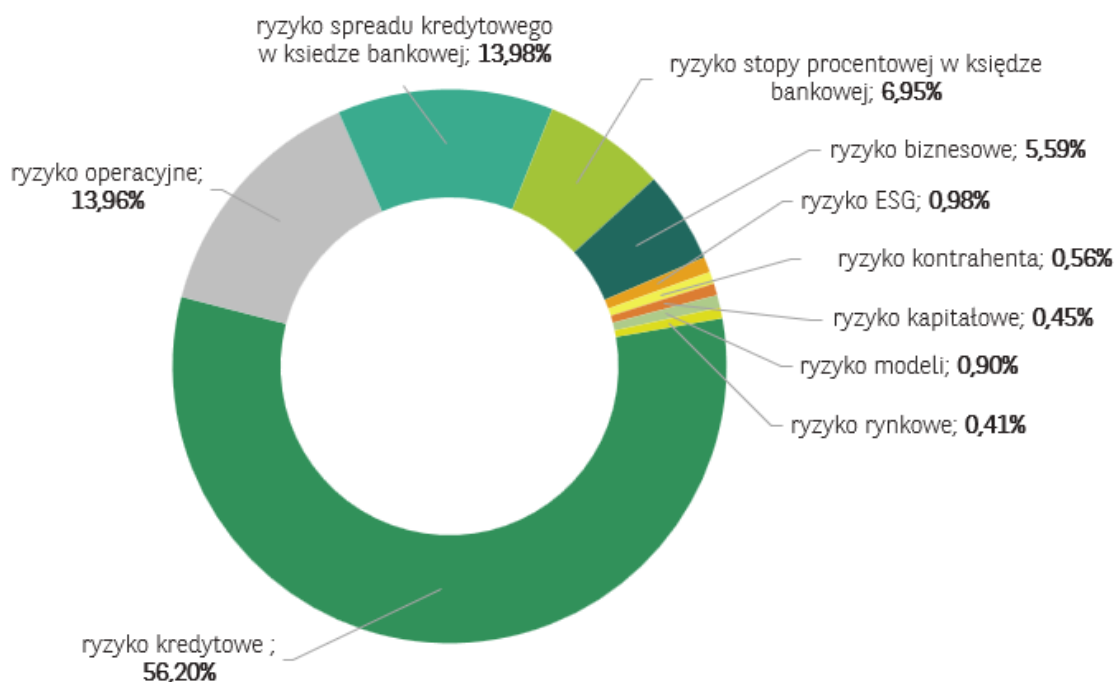
W celu pomiaru ryzyka Bank stosuje dwa podejścia: ilościowe oraz jakościowe. Stosowanie określonego podejścia jest związane z charakterystyką ryzyka. W przypadku gdy Bank dysponuje informacjami na temat realizacji ryzyka i jest w stanie dokonać pomiaru cechy ilościowej, ryzyko jest kwalifikowane do pomiaru metodami ilościowymi. W przypadku gdy Bank nie posiada zgromadzonych



informacji na temat historycznej realizacji ryzyka lub efekt zmienności miary ryzyka determinowany jest przez wiele czynników ryzyka, spośród których Bank nie jest w stanie wyodrębnić efektu związanego ze źródłem ocenianego ryzyka, Bank uznaje ryzyko za trudno mierzalne oraz przeprowadza ocenę metodą jakościową, przedstawiając cechy jakościowe realizacji ryzyka.

Ryzyka kredytowe, kontrahenta, operacyjne, rynkowe oraz stopy procentowej i spreadu kredytowego portfela bankowego są objęte modelami ilościowymi. Ryzyko braku zgodności objęte jest wspólnym modelem z ryzykiem operacyjnym. Pomiar ryzyk trudno mierzalnych, do których zaliczane są ryzyka: biznesowe (w tym ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego i ryzyko utraty reputacji), modeli, kapitałowe oraz ryzyko ESG, jest połączeniem metody jakościowej i ilościowej. Kapitał wewnętrzny szacowany jest jako suma kapitału na pokrycie ryzyk mierzonych jakościowo i ilościowo.

Struktura kapitału wewnętrznego w Grupie na 31 grudnia 2025 roku przedstawia się następująco:



Apetyt na ryzyko

Dla zidentyfikowanych ryzyk istotnych Bank definiuje apetyt na ryzyko. Określając apetyt na ryzyko Bank definiuje profil ryzyka oraz przyjętą postawę wobec ryzyka. Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka jaki Bank jest gotowy zaakceptować dążąc do realizacji założeń strategii biznesowej i planu finansowego.

Apetyt na ryzyko, w granicach wyznaczonych przez tolerancję ryzyka, określa sposób wykorzystywania przez Bank zdolności do podejmowania ryzyka poprzez określenie dla każdego rodzaju ryzyka stopnia narażenia na ryzyko, jaki dany obszar może podjąć. Bank wyznacza poziom apetytu na ryzyko w postaci miar ryzyka, które odzwierciedlają bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Wszystkie metody i procedury podlegają okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i rzetelności. Poziom apetytu na ryzyko określa Zarząd, przy czym wymaga on zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.

Dodatkowo Bank monitoruje poszczególne rodzaje ryzyk za pomocą formalnego systemu limitów, który jest ustalany w taki sposób, aby:

- Bank przestrzegał norm nadzorczych,
- został zachowany pożądany profil ryzyka zdefiniowany w strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem Banku,
- limity nie przekraczały akceptowalnego przez Grupę poziomu ryzyka.

W przypadku przekroczenia limitów podejmowane są działania zaradcze umożliwiające zmniejszenie wartości danego ryzyka zgodnie z istniejącymi w Banku procedurami. System informacyjny wykorzystywany w zarządzaniu ryzykiem zapewnia gromadzenie danych o operacjach i transakcjach oraz ich wpływie na profil ryzyka Banku. Bank posiada zasady kontroli ryzyka i zarządzania ryzykiem obejmujące postępowanie w przypadku zaistnienia zdarzeń kryzysowych.



Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Metodyką programu testów warunków skrajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.* Bank przeprowadza m.in. następujące rodzaje oddolnych testów:

- testy warunków skrajnych w oparciu o rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego,
- testy warunków skrajnych modelu biznesowego,
- klimatyczne testy warunków skrajnych,
- testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego,
- testy warunków skrajnych planu naprawy.

Testy warunków skrajnych są ważnym narzędziem w ramach procesu zarządzania ryzykiem, albowiem pozwalają one rozszerzyć pomiar ryzyka o wrażliwość na niestandardowe zmiany parametrów rynkowych, istotnie odbiegające od zmian, które obserwuje się w okresach normalnego funkcjonowania rynków finansowych. Celem programu testów warunków skrajnych jest oszacowanie potencjalnych ryzyk, na jakie narażony jest Bank i Grupa, przy zaistnieniu hipotetycznych warunków rynkowych, których założenia opracowane są przez Głównego Ekonomistę. Program testów warunków skrajnych stanowi wypełnienie wymogów Wytycznych EBA/GL/2018/04 z 19 lipca 2018 roku dotyczących testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez instytucje.

Program testów warunków skrajnych obejmuje swym zakresem:

- analizę wrażliwości,
- analizę scenariuszową,
- odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy odnosząc się do poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego w postaci miar apetytu na ryzyko oraz celów kapitałowych określonych w *Polityce zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.* W drodze testów warunków skrajnych Bank ocenia wiarygodność planu finansowego i planu kapitałowego w warunkach skrajnych, tak aby zapewnić spełnienie przez Grupę wymogów kapitałowych, które mają do niej zastosowanie. Zarząd zatwierdza program testów warunków skrajnych oraz nadzoruje jego realizację i wyniki.

3.1. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe oznacza możliwość poniesienia straty w wyniku niespłacenia przez dłużnika w terminie zaciągniętego kredytu lub innego zobowiązania wraz z odsetkami i innymi opłatami. Jego konsekwencją jest utrata wartości aktywów kredytowych i udzielonych zobowiązań warunkowych, opierająca się na koncepcji strat oczekiwanych w następstwie pogorszenia oceny jakości kredytowej dłużnika. Ryzyko kredytowe jest identyfikowane jako ryzyko o największym potencjalnym wpływie na aktualne, a także przyszłe, zyski oraz kapitał Grupy.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa posiada w pełni zharmonizowaną operacyjnie i informatycznie architekturę działania. Konsekwentnie rozwija i dostosowuje do zmieniających się wymagań system zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez opracowywanie i wdrożenie regulacji wewnętrznych, procesów, narzędzi i systemów.

Bank na bieżąco prowadzi prace nad zwiększaniem efektywności i onarzędziowania procesów i aplikacji wykorzystywanych w obszarze ryzyka kredytowego.

System zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje:

- strukturę organizacyjną z określeniem odpowiedzialności i zadań organów, komitetów oraz komórek organizacyjnych Centrali Banku/jednostek organizacyjnych Banku,
- polityki, procedury i procesy określające szczegółowe zasady identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka,
- narzędzia: system informatyczny, hurtownie danych, bazy danych oraz aplikacje IT wspierające proces zarządzania ryzykiem.

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest realizacja strategii Grupy poprzez harmonijny wzrost portfela kredytowego przy jednoczesnym utrzymaniu akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko kredytowe. W zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa;



- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji oraz cyklicznie, w ramach monitorowania z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców;
- gruntowna i staranna analiza finansowa stanowi podstawę do uznania za wiarygodne dane finansowe Klienta oraz informacje o wartości zabezpieczenia; ostrożne analizy Grupy zawsze uwzględniają niezbędny margines bezpieczeństwa;
- podstawą finansowania Klienta jest – co do zasady – jego zdolność do generowania przepływów pieniężnych zapewniających spłatę zobowiązań wobec Grupy;
- sporządzona ocena ryzyka kredytowego jest poddawana dodatkowej weryfikacji przez niezależne od jednostek biznesowych, jednostki oceny ryzyka kredytowego;
- warunki cenowe transakcji kredytowej muszą pokrywać ryzyko tej transakcji;
- ryzyko kredytowe jest dywersyfikowane pod względem obszarów geograficznych, sektorów gospodarki, produktów oraz Klientów;
- decyzje kredytowe mogą podejmować jedynie osoby do tego uprawnione;
- Grupa zawiera transakcje kredytowe wyłącznie z Klientami, których zna (przeprowadzona została ich analiza), a podstawą współpracy z Klientami są relacje długoterminowe;
- Klient i zawarte z nim transakcje są monitorowane w sposób transparentny dla Klienta i wzmacniający relacje z Klientem;
- w zależności od poziomu ryzyka kredytowego przyjmowane są przez Bank odpowiednie zabezpieczenia celem minimalizacji potencjalnych przyszłych strat.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym składa się z następujących etapów:

- identyfikowania ryzyka kredytowego, które polega na rozpoznaniu źródeł ryzyka, jego istotności oraz powiązań pomiędzy poszczególnymi jego rodzajami,
- pomiaru ryzyka kredytowego, które obejmuje określenie metod kwantyfikacji ryzyka, mierzalnych parametrów związanych z ryzykiem oraz pomiar kosztów ryzyka,
- monitorowania ryzyka, które obejmuje przede wszystkim monitorowanie wysokości ponoszonego ryzyka oraz ocenę poprawności i skuteczności stosowanych narzędzi zarządzania i pomiaru ryzyka,
- raportowania ryzyka kredytowego, na które składa się informacja o rodzaju i poziomie ponoszonego ryzyka,
- podejmowania działań mających na celu ograniczanie poziomu ryzyka kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku realizowane jest na podstawie polityki i innych regulacji wewnętrznych dotyczących identyfikacji, pomiaru, akceptacji, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka, zatwierdzanych przez właściwych decydentów, w ramach ich kompetencji. Polityki kredytowe odnoszą się do poszczególnych segmentów biznesowych, portfeli kredytowych oraz kategorii produktów bankowych i zawierają wytyczne w zakresie określania obszarów występowania specyficznych rodzajów ryzyka, ich pomiaru, a także metod ich minimalizacji do poziomu akceptowanego przez Bank. Bank regularnie przegląda i aktualizuje polityki kredytowe, regulaminy, zasady oraz inne regulacje wewnętrzne, dostosowując je do strategii Grupy BNP Paribas, bieżącej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zmian przepisów prawa i wytycznych organów nadzoru.

Bank dynamicznie rozwija stosowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego, dostosowując je do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, wymogów Międzynarodowych Standardów Rachunkowości/ Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, oraz najlepszych praktyk branżowych. Bank dokonuje oceny ryzyka kredytobiorców przy wykorzystaniu systemów klasyfikacji ratingowej i scoringowej oraz klasyfikacji ryzyka według standardów MSSF. Wdrożone modele oceny ryzyka kredytowego mają zastosowanie dla najistotniejszych portfeli kredytowych, w tym Klientów korporacyjnych i finansowania specjalistycznego, MŚP, Mikro (w tym rolników), kredytów mieszkaniowych, kredytów gotówkowych, kart kredytowych i innych.

Bank stale podejmuje działania mające na celu dostarczanie najwyższej jakości usług kredytowych przy jednoczesnym dostosowaniu ich do oczekiwań kredytobiorców i zapewnieniu bezpieczeństwa portfela kredytowego. W tym celu, ustanowiony system kompetencji zapewnia rozdzielenie funkcji zatwierdzania ryzyka transakcji od funkcji sprzedażowych i kontrolnych.

Decyzje kredytowe podejmowane są zgodnie z modelem decyzyjnym zatwierdzanym przez Zarząd i dostosowanym do standardów obowiązujących w Grupie BNP Paribas. Model decyzyjny uwzględnia wiedzę i doświadczenie pracowników, strukturę linii biznesowych, ustala ilość poziomów decyzyjnych, zakres ich kompetencji oraz zasady, kryteria i warunki podejmowania decyzji kredytowych. Pułapy kwotowe uprawnień decyzyjnych uzależnione są od kryteriów takich jak: segment Klienta, profil ryzyka Klienta oraz okres kredytowania. Na wszystkich poziomach kompetencyjnych decyzje kredytowe podejmowane są w trybie dwuosobowym (zasada „czterech oczu”) przez przedstawiciela linii biznesowej i przedstawiciela jednostki organizacyjnej odpowiedzialnej za niezależną od linii biznesowej ocenę ryzyka Klienta i transakcji. W odniesieniu do Klientów, dla których ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest przy pomocy modeli oceny ryzyka, w tym modeli scoringowych zatwierdzonych odpowiednio przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance, decyzje kredytowe mogą być podejmowane jednoosobowo przez przedstawicieli linii biznesowych.



W przypadku Klientów MŚP dopuszcza się możliwość podejmowania decyzji zbiorczych przez Komitet Kredytowy, w oparciu o:

- wypracowane i zatwierdzone w Banku mechanizmy silnika decyzyjnego
- uzgodnione kryteria wejściowe stanowiące podstawę do spełnienia warunku posiadania zdolności kredytowej

Decyzje, o których mowa określają limity kwotowe przypisane do zaakceptowanych w ramach nich Klientów oraz zaakceptowane struktury finansowania.

W celu zapewnienia efektywności systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank wykorzystuje aplikacje informatyczne w szczególności wspierające procesy: analizy wniosków kredytowych, oceny i akceptacji ryzyka, monitorowania profilu ryzyka Klienta, ustanawiania i odnawiania zabezpieczeń, wyceny zabezpieczeń, monitorowania opóźnień w obsłudze zadłużenia, obsługi procesów restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz kalkulacji odpisów i raportowania. Stosowane przez Bank zaawansowane narzędzia do oceny ryzyka kredytowego pozwalają na podjęcie działań zaradczych w przypadku pojawienia się pierwszych sygnałów zmian w jakości lub niepożądanego struktury portfela kredytowego.

Bank prowadzi stały monitoring dla Klientów Mikro oraz tzw. monitoring dynamiczny ekspozycji kredytowych Klientów segmentu MŚP oraz korporacyjnych opisany w wewnętrznych regulacjach dedykowanych do poszczególnych linii biznesowych. Efektem prowadzenia monitoringu jest natychmiastowa informacja o zidentyfikowaniu podwyższonego ryzyka w następstwie czego możliwe jest podejmowanie szeregu działań między innymi: aktualizacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka, określenie strategii postępowania wobec Klienta oraz szczegółowych kroków jej realizacji i określenie daty najbliższego pełnego przeglądu ekspozycji Klienta.

Weryfikacja wewnętrznej klasyfikacji ryzyka jak również nadanie nowego ratingu następuje zawsze w przypadku podejmowania kolejnych decyzji kredytowych, w szczególności decyzji dotyczących udzielenia, odnowienia finansowania lub przeprowadzenia pełnego przeglądu Klienta.

Bank dokonuje regularnych przeglądów ekspozycji kredytowych mających na celu ustalenie rzeczywistej jakości portfela kredytowego, wyceny wartości zabezpieczeń, właściwej klasyfikacji i adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, zgodności z procedurami i podjętymi decyzjami kredytowymi, a także zapewniających obiektywną ocenę profesjonalizmu w zarządzaniu kredytami.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank sprawuje nadzór nad ryzykiem spółek zależnych. Nadzór realizowany jest przez jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka i obejmuje następujące działania:

- opiniowanie i akceptację metodyk i polityk stosowanych przez spółki oraz ich zmian, jak również przedstawianie swoich rekomendacji w tym zakresie,
- ocenę ryzyka kredytowego nowych produktów,
- włączenie portfela ekspozycji spółki zależnej, obciążonych ryzykiem kredytowym do systemu informacji zarządczej Banku, umożliwiającej rzetelną ocenę jego ryzyka oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla tego portfela,
- okresową kontrolę spółki (na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych) przez pracowników Banku, posiadających pełnomocnictwa do przeprowadzenia kontroli udzielone im przez osoby upoważnione do reprezentowania Banku.

Powierzenie nadzoru nad ryzykiem spółki zależnej następuje na podstawie uchwały zgromadzenia wspólników spółki zależnej oraz uchwały Rady Nadzorczej w sprawie podziału kompetencji dotyczących zarządzania poszczególnymi sferami działalności Banku.

Struktura i organizacja procesu

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, komitety oraz komórki i jednostki organizacyjne wchodzące w skład linii biznesowych i Obszaru Ryzyka.

Kluczową rolę w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym pełni wyodrębniony organizacyjnie Obszar Ryzyka, na czele którego stoi Wiceprezes Zarządu Obszaru Ryzyka. Obszar Ryzyka pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym w Banku, a sam proces zarządzania ryzykiem kredytowym dostosowany jest organizacyjnie do przyjętej w Banku struktury linii biznesowych. Obszar Ryzyka jest odpowiedzialny za skonsolidowany proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmujący zarządzanie i nadzór nad procesem kredytowym, zdefiniowanie strategii zarządzania ryzykiem i polityki kredytowej, określenie apetytu na ryzyko, dostarczanie narzędzi decyzyjnych oraz narzędzi pomiaru ryzyka kredytowego, kontrolę jakości portfela kredytowego, jak również dostarczanie rzetelnej informacji zarządczej nt. portfela kredytowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego ze strategią i planem finansowym. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację nt. poziomu ryzyka działalności kredytowej Banku.

Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance, Komitet Kredytów Trudnych, Komitet Kredytowy, a także Komitet Procesu Monitoringu Portfela Kredytowego. Skład, zadania, kompetencje oraz zasady działania poszczególnych komitetów określone są w regulaminach ich działania. Podstawowe obowiązki Komitetu Zarządzania Ryzykiem to monitorowanie i nadzorowanie głównych ryzyk wynikających z



działalności Banku, w tym strategicznych aspektów ryzyka kredytowego. Komitet Ryzyka Retail Banking & Personal Finance dokonuje całościowej oceny poziomu ryzyka portfela kredytowego w wybranych segmentach oraz zatwierdza propozycje zmian w politykach. Komitet Kredytów Trudnych podejmuje decyzje kredytowe oraz dokonuje w okresach kwartalnych przeglądu portfela Klientów Banku o podwyższonym ryzyku, ocenia ewolucję ryzyka Klientów, określa działania Banku w odniesieniu do poszczególnych Klientów mające na celu ograniczenie ryzyka lub zmniejszenie strat Banku wynikających z utraty zdolności kredytowej Klientów oraz kontroluje realizację wydanych rekomendacji i podjętych decyzji kredytowych. Komitet Kredytowy, poza Zarządem, jest najwyższym ciałem decyzyjnym Banku, uprawnionym do podejmowania decyzji kredytowych. Podstawowym zadaniem Komitetu Procesu Monitoringu Portfela Kredytowego jest koordynacja działań podejmowanych w Banku w zakresie poprawy procesu monitoringu portfela kredytowego Klientów korporacyjnych, MŚP i Agro.

System kontroli wewnętrznej jest elementem zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrole procesu kredytowego dotyczą w szczególności badania prawidłowości jego przebiegu, podejmowania na właściwym poziomie i przez uprawnione do tego osoby decyzji kredytowych, prawidłowości ustanowienia zabezpieczeń, zgodności z regulacjami, prawidłowości i kompletności dokumentacji klientowskiej oraz zgodności z wymogami zewnętrznymi. Kontrole obejmują także procesy po-sprzedażowe.

W ramach kontroli pierwszej linii obrony realizowana jest weryfikacja bieżąca (wykonywana w ramach codziennych czynności przez każdego pracownika tzw. samokontrola lub kontrola na „drugą rękę”) oraz testowanie poziome, realizowane na podstawie rocznych planów kontroli. Za planowanie i realizację kontroli w ramach testowania poziomego odpowiada kierujący daną jednostką, który na podstawie analizy ryzyk swojego obszaru odpowiedzialności opracowuje tematy kontroli uwzględnione w planie kontroli danej jednostki biorącej udział w procesie kredytowym.

W ramach drugiej linii obrony, w Obszarze Ryzyka wprowadzono wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Obejmują one identyfikację oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń powodujących powstanie ryzyka kredytowego poprzez przeprowadzanie kontroli poprawności realizacji poszczególnych etapów procesu kredytowego przez wszystkich jego uczestników w Banku. Wdrożone mechanizmy mają zastosowanie zarówno na etapie uruchamiania finansowania tzw. kontrole a priori jak również w ramach procesu posprzedażowego, w postaci tzw. testowania pionowego. Wyniki tych kontroli są raportowane kwartalnie na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Ryzykiem.

O wynikach kontroli, zarówno na pierwszej jak i na drugiej linii, na bieżąco, informowani są uczestnicy procesu m.in. poprzez dedykowaną do tego procesu aplikację, gdzie kontrole są rejestrowane i dokumentowane.

Na trzecią, niezależną linię obrony składa się działalność Pionu Audytu Wewnętrznego.

Oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego dokonuje w okresach rocznych Rada Nadzorcza.

Bank terminowo wdraża wszelkie zalecenia audytu wewnętrznego, audytora oraz nadzorcy.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Bank dokonuje wyceny portfela kredytowego zgodnie z MSSF9 a szczegółowe zasady wyceny opisane zostały w rozdziale 8.1. W zakresie adekwatności kapitałowej pomiar ryzyka kredytowego opiera się na oszacowaniu wielkości aktywów kredytowych ważonych ryzykiem, przy czym stosowane wagi ryzyka są pochodną klasyfikacji i kategorii ekspozycji kredytowej, uwzględniają zarówno prawdopodobieństwo zaniechania spłat, jak i wielkość możliwej do poniesienia straty w przypadku niedotrzymania warunków umowy przez kredytobiorcę.

Raportowanie z zakresu ryzyka kredytowego na potrzeby wewnętrzne i zewnętrzne Banku sporządzane są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku określającymi system informacji zarządczej ryzyka kredytowego, w szczególności zakres, tryb, częstotliwość i sposób raportowania.

Raportowanie poziomu ryzyka kredytowego jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwia rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet Zarządzania Ryzykiem – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania portfelem kredytowym Banku - dziennie, miesięcznie, kwartalnie, w zależności od zakresu informacji i zapotrzebowania odbiorców raportów.

Bank przeprowadza również okresowo testy warunków skrajnych, które sprawdzają wrażliwość portfela kredytowego Banku na zmiany parametrów rynkowych (np. wzrost stóp procentowych, wzrost kursów walutowych).

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko



Głównymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego w Banku są: adekwatna ocena ryzyka Klienta i transakcji, system limitów wewnętrznych oraz zabezpieczenia transakcji kredytowej. Regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku i dotyczące obszaru zabezpieczeń określają zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń, w tym aktualizacji ich wartości, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem.

Podstawą oceny wartości nieruchomości, zabezpieczeń rzeczowych i praw jest głównie wartość rynkowa. Wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia ustala się na podstawie oszacowania dokonanego w Banku lub wyceny sporządzonej przez niezależnego rzeczoznawcę, zweryfikowanej zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi oceny zabezpieczeń, w tym oceny nieruchomości.

W ocenie zabezpieczenia uwzględnia się w szczególności:

- sytuację majątkową oraz ekonomiczno-finansową podmiotów udzielających zabezpieczenia osobistego,
- stan i wartość rynkową przedmiotów zabezpieczenia rzeczowego oraz ich podatność na utratę wartości w okresie utrzymywania zabezpieczenia,
- stan i wartość rynkową nieruchomości oraz inne dane umożliwiające efektywne oszacowanie poziomu ryzyka związanego z nieruchomością,
- potencjalne korzyści ekonomiczne wynikające z określonego sposobu zabezpieczenia wierzytelności, w tym w szczególności możliwość pomniejszenia odpisów z tytułu utraty wartości,
- sposób ustanowienia zabezpieczenia (czas jego trwania i złożoność czynności formalnych), jak również niezbędne koszty ustanowienia, utrzymania i egzekucji z zabezpieczenia,
- złożoność, czasochłonność oraz uwarunkowania ekonomiczne i prawne skutecznej realizacji zabezpieczenia.

Przyjmowanie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest od produktu oraz segmentu Klienta. Przy udzielaniu kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych zabezpieczenie obligatorycznie ustanawiane jest w postaci hipoteki na nieruchomości. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia (w zależności od rodzaju kredytu oraz jego kwoty) może zostać przyjęte zabezpieczenie przejściowe w innej formie.

Przy udzielaniu kredytów samochodowych stosuje się następujące zabezpieczenia: przewłaszczenie kredytowanego pojazdu, zastaw rejestrowy na kredytowanym pojeździe, cesja praw z polisy ubezpieczenia AC kredytowanego pojazdu.

Zabezpieczenie kredytów przeznaczonych na finansowanie firm i przedsiębiorstw ustanawia się m.in. na wierzytelnościach gospodarczych, rachunkach bankowych, rzeczach ruchomych, nieruchomościach czy papierach wartościowych lub w formie gwarancji.

3.2. RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Ryzyko kontrahenta jest ryzykiem kredytowym związanym z ryzykiem niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (Klient lub inna instytucja finansowa), z którym Bank zawiera transakcje dla których kwota zobowiązania może przyjmować różne wartości w czasie, w zależności od parametrów rynkowych. Ryzyko kontrahenta jest więc związane z transakcjami na instrumentach finansowych, których wartość może zmieniać się w czasie w zależności od czynników takich jak: poziom stóp procentowych czy kursy wymiany walut. Różna wartość ekspozycji może wpłynąć na wypłacalność Klienta i ma zasadnicze znaczenie dla zdolności wywiązania się Klienta ze zobowiązań w momencie rozliczenia transakcji.

Ocena ryzyka kredytowego kontrahenta dla transakcji generujących ryzyko kontrahenta jest analogiczna, jak przy udzielaniu produktów kredytowych. Oznacza to, że w procesie kredytowym Bank szacuje i przyznaje limity, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów, a także uwzględnia specyficzny charakter transakcji, w szczególności ich zmienną wartość w czasie oraz bezpośrednią zależność od parametrów rynkowych.

Struktura i organizacja procesu

Zasady dotyczące zawierania transakcji wymiany walut, transakcji pochodnych oraz przyznawania, wykorzystania i monitorowania limitów dla transakcji objętych limitami ryzyka kontrahenta regulują w Banku dedykowane do tego procedury. Zgodnie z przyjętą polityką, Bank kieruje się znajomością Klienta i zawiera wszystkie transakcje na podstawie indywidualnie przyznanych przez Bank limitów transakcyjnych. Bank różnicuje dostępność produktów, które są oferowane Klientom w zależności od posiadanych przez nich wiedzy i doświadczenia.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru



Bank posiada zaawansowane systemy, przy użyciu których dokonuje pomiaru i kontroli ryzyka kontrahenta. Pomiar opiera się na szacowaniu prawdopodobieństwa maksymalnych możliwych ekspozycji wynikających z zawartych transakcji. Bank modeluje maksymalne ekspozycje na bazie historycznych obserwacji zmienności cen danych aktywów bazowych.

Bank posiada wyodrębnioną komórkę organizacyjną, która jest odpowiedzialna za monitorowanie i raportowanie ryzyka kontrahenta, w tym czy z tytułu zawartych transakcji nie zostały przekroczone przyznane przez Bank limity.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Bank posiada przejrzyste zasady zabezpieczania ryzyka kredytowego. Ograniczając ryzyko kredytowe kontrahenta Bank ma możliwość wzywania kontrahentów (tzw. Margin Call) do wniesienia zabezpieczenia zmiennego (tzw. Variation Margin), która została ustalona z kontrahentem w umowie zabezpieczającej (tzw. CSA). Ponadto, ryzyko kontrahenta z instytucjami finansowymi może być ograniczane poprzez wymianę odpowiednio wyodrębnionych Początkowych Depozytów Zabezpieczających (tzw. Initial Margin), a wobec pozostałych Klientów poprzez zastosowanie innych Zabezpieczeń: Wstępnych (Weksel, Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc), Stałych (Zabezpieczenie pieniężne lub zabezpieczenie rzeczowe ustanawiane w wyjątkowych przypadkach pogorszenia się w ocenie Banku sytuacji finansowej Klienta lub zagrożenia braku rozliczenia transakcji) czy Początkowych (Zabezpieczenie pieniężne ustanawiane przed zawarciem każdej transakcji).

W procesie szacowania maksymalnej ekspozycji Bank dokonuje kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji dla Klientów, z którymi zostały zawarte egzekwowalne umowy ramowe. W przypadku braku umów ramowych nie uwzględnia się efektu umownego kompensowania zobowiązań.

Bank nie zawiera kredytowych instrumentów pochodnych w celu zabezpieczania i ograniczania ryzyka kontrahenta.

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

W umowach ramowych mogą obowiązywać zapisy, które definiują przypadek pogorszenia wiarygodności kredytowej, w tym na skutek zdarzeń związanych ze zmianą struktury właścicielskiej, natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem aktywnych transakcji.

3.3. RYZYKO RYNKOWE

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem rynkowym poprzez: identyfikację, pomiar, kontrolę, raportowanie, monitorowanie ryzyka oraz podejmowanie decyzji. Strategia banku wskazuje, iż działalność handlowa generująca ryzyko rynkowe w Banku ma charakter uzupełniający, wspierający sprzedaż produktów finansowych Klientom korporacyjnym, finansowym niebankowym (bezpośrednio) i detalicznym (poprzez produkty strukturyzowane). Otwierając w tym celu własne pozycje, Bank generuje przychody z tytułu krótkoterminowych zmian parametrów cenowych (kursów walutowych czy stóp procentowych), przy zachowaniu wielkości ekspozycji w ramach ustalonych limitów ryzyka. Bank posiada w ofercie instrumenty towarowe, ale sam nie utrzymuje otwartych pozycji w tych instrumentach.

Proces ma charakter scentralizowany, co oznacza, że wszystkie transakcje narażające Bank na ww. ryzyka są transferowane do Pionu Rynków Finansowych, będącego jednostką odpowiedzialną za operacyjne zarządzanie ryzykiem w ramach przyznanych limitów. Jednostką odpowiedzialną za pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka rynkowego jest Departament Ryzyka Rynkowego i Kontrahenta, oddzielony organizacyjnie do poziomu Zarządu Banku od jednostek prowadzących działalność narażającą Bank na ryzyko.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem rynkowym stanowi integralną część ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Oprócz wymogów prawnych i regulacyjnych, uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej prowadzonej przez Bank. Nadrzędną rolę w systemie zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku pełni Zarząd, który określa politykę w tym zakresie i przyjmuje zasady zarządzania ryzykiem. Bezpośrednią kontrolę nad realizacją wspomnianej polityki sprawują właściwe komitety podejmujące decyzje w tym zakresie zgodnie z kompetencjami delegowanymi przez Zarząd.

Poprzez odpowiednie jednostki zarządzania ryzykiem i jego kontroli zapewniono, że wszystkie istotne rodzaje ryzyka są mierzone i ograniczane, a działalność biznesowa jest oceniana z perspektywy zwrotu z uwzględnieniem ryzyka.



Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem. Akceptuje strategię ryzyka, kluczowe polityki zarządzania ryzykiem oraz wielkość akceptowalnego poziomu ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad prowadzoną działalnością są skuteczne i zgodne z polityką.

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest wspieranie Rady Nadzorczej w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania ryzykiem, a w szczególności: opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, opiniowanie opracowanej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem i jej realizacji.

Zarząd zapewnia właściwy poziom ponoszonego przez Bank ryzyka rynkowego oraz skuteczność metod zarządzania tym ryzykiem. Wyznacza osoby, jednostki i komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację poszczególnych elementów zarządzania ryzykiem rynkowym. Może on delegować swoje uprawnienia na komitety działające w Banku. Zarząd zatwierdza stosowane w Banku limity ryzyka rynkowego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem odpowiada za określenie maksymalnego poziomu ryzyka, które może podjąć Bank w ramach portfela handlowego, zgodnego z ogólnym poziomem apetytu Banku na ryzyko. Zatwierdza limity ryzyka rynkowego dla księgi handlowej, analizuje informacje dotyczące przekroczeń limitów i planów naprawczych.

Pion Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowe kontrole w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym weryfikację funkcjonujących w Banku procesów oraz polityk na tle obowiązujących przepisów prawa, analizuje i ocenia efektywności zarządzania ryzykiem oraz mechanizmów kontrolnych w badanym obszarze, rekomenduje działania mające na celu usunięcie stwierdzonych nieprawidłowości.

Komitet ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności (TAC/NAC) opiniuje i zatwierdza nowe produkty, usługi, transakcje i rodzaje działalności Banku mające wpływ m.in. na poziom pozycji ryzyka rynkowego i proces jego zarządzania.

Pion Zintegrowanego Zarządzania Ryzykiem prowadzi bieżący nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem rynkowym. Formułuje niezależne opinie i rekomendacje dotyczące przyjęcia przez Komitet Zarządzania Ryzykiem, Komitet ALCO lub Zarząd dokumentów w zakresie polityki zarządzania ryzykiem rynkowym, metodyki pomiaru ryzyka oraz struktury i poziomu limitów.

Pion Rynków Finansowych zarządza operacyjnie i transakcyjnie ryzykiem stopy procentowej portfela handlowego oraz ryzykiem walutowym na poziomie całego Banku.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Raportowanie w zakresie ryzyka rynkowego odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej oraz odpowiednim komitetom informacji o zmianach wielkości i profilu ryzyka. W szczególności system raportowania i pomiaru ryzyka rynkowego dostarcza bieżącej informacji do jednostek operacyjnie odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem o wysokości otwartych pozycji ryzyka rynkowego, poziomu narażenia jako wrażliwości na zmianę czynników ryzyka rynkowego oraz syntetycznej informacji w postaci wartości zagrożonej (VaR) dla całego portfela handlowego oraz w rozbiciu na ryzyko walutowe i stopy procentowej w księdze handlowej.

Informacja ta jest następnie agregowana i w sposób syntetyczny przedstawiana na Komitecie Zarządzania Ryzykiem, Zarządzie i Radzie Nadzorczej w zdefiniowanych częstotliwościach.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

W celu zabezpieczenia przed nadmiernym ryzykiem Bank wprowadził odpowiedni do skali i złożoności swojej działalności system limitów i poziomów ostrzegawczych ograniczających ryzyko. System limitów wynika z przyjętego przez Bank akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko). Akceptowalny poziom ryzyka został sformułowany w oparciu o założenia odzwierciedlające cele Banku w zakresie ryzyka i jest zgodny ze strategią i planami biznesowymi. Bank określił także sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, sposoby wyeliminowania tych przekroczeń oraz środki mające na celu zapobieganie podobnym sytuacjom w przyszłości.

W ramach ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, stanowiącej główną ekspozycję portfela handlowego, Bank może dokonywać transakcji IRS, OIS, CIRS, FRA, basis swap oraz zakupu i sprzedaży opcji na stopę procentową. Na ryzyko stopy procentowej wpływ mają również pozycje wynikające z transakcji FX SWAP oraz FX Forward. Bank utrzymuje otwartą pozycję opcyjną, w ramach przyznaných wewnętrznie limitów ryzyka, w celu optymalizacji wyniku, tj. generowania dodatkowych korzyści z tytułu braku konieczności natychmiastowego domykania pozycji klientów transakcjami odwrotnymi na rynku międzybankowym. Priorytetem Banku pozostaje zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego tj. utrzymywanie jedynie niewielkich otwartych pozycji, pozwalających optymalizować ofertę Banku skierowaną do Klientów.

3.4. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności polega na:

- zrównoważonym, organicznym wzroście bilansu (wzrost aktywów musi być powiązany z odpowiadającym wzrostem finansowania tych aktywów za pomocą stabilnych pasywów) oraz transakcji i zobowiązań pozabilansowych;
- ograniczeniu zależności Banku od zmienności warunków zewnętrznych oraz zapewnieniu, że w sytuacji kryzysu – lokalnego, globalnego lub dotyczącego bezpośrednio Banku – Bank w krótkim okresie będzie w stanie realizować swoje zobowiązania bez ograniczania spektrum świadczonych usług i inicjowania zmian w zakresie podstawowego profilu działalności; w przypadku sytuacji kryzysowej występującej w dłuższym horyzoncie, polityka Banku zakłada utrzymanie płynności, dopuszczając jednak zmiany kierunków rozwoju i wprowadzenie kosztownych procesów zmiany profilu działalności;
- aktywnym ograniczaniu prawdopodobieństwa wystąpienia niekorzystnych zdarzeń mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku; w szczególności dotyczy to zdarzeń mogących wpłynąć na ryzyko reputacji; Bank podejmie w takim przypadku działania w celu jak najszybszego przywrócenia zaufania Klientów i instytucji finansowych;
- zapewnieniu wysokiej jakości standardów procesów dotyczących zarządzania płynnością - działania zmierzające do poprawy jakości procesów dotyczących zarządzania płynnością mają w Banku najwyższy priorytet.

Głównym źródłem finansowania są zobowiązania wobec Klientów uzupełnione średnio- i długoterminowymi otrzymanymi liniami kredytowymi i kapitałem. Średnio- i długoterminowe otrzymane linie kredytowe (w tym pożyczki podporządkowane) oraz środki ze sprzedaży emisji własnych papierów wartościowych pochodzą głównie z grupy BNP Paribas, jak również Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju (EBOiR), Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI), Banku Rozwoju Rady Europy (CEB) oraz innych instytucji finansowych. Polityka Banku dopuszcza także inne źródła finansowania, takie jak na przykład transakcje strukturyzowane.

Ryzyko płynności to ryzyko niezdolności do regulowania swoich zobowiązań płatniczych przez Bank. Zarządzanie tym ryzykiem w Banku obejmuje kilka procesów: zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) jak i przyszłą (bieżącą, krótkoterminową, jak również strukturalną płynnością średnio – i długoterminową), w tym koncentracją źródeł finansowania jak i monitorowaniem płynności rynku, zdolności pozyskania funduszy. Proces ten jest dostosowany do charakteru i skali działalności Banku, jak również wymogów regulacyjnych jakie obowiązują Bank.

Podstawowymi celami procesu zarządzania płynnością są:

- zapewnienie i utrzymanie płynności Banku poprzez zapewnienie zdolności do regulowania swoich bieżących i przyszłych zobowiązań;
- zapobieganie sytuacjom kryzysowym;
- budowanie rozwiązań i planów działania do przetrwania sytuacji kryzysowych, w razie ich wystąpienia.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się poprzez kształtowanie bilansu i struktury finansowania (odzwierciedlonymi w sprawozdaniu finansowym Banku) obejmującymi zarówno pozycje bilansowe jak i pozabilansowe. Proces ten jest scentralizowany. Nad całym procesem nadzór sprawuje Rada Nadzorcza i to Rada Nadzorcza zatwierdza poziom apetytu na ryzyko, co determinuje pozostałe wartości limitów w zakresie zarządzania płynnością Banku. Zarząd wyznacza poziom apetytu na ryzyko oraz odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie wewnętrznych przepisów i procedur, oraz zatwierdzanie limitów w zakresie płynności, które ograniczają narażenie Banku na ryzyko. Powołany w Banku Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) na comiesięcznych spotkaniach analizuje sytuację płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i Klientami Banku odpowiedzialne są piony biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie płynnością natychmiastową (śróddzienną) i przyszłą odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, za bieżący nadzór nad poziomem ryzyka i dotrzymaniem limitów ryzyka czuwa Obszar Ryzyka, a za niezależne raportowanie nadzorczych miar płynności odpowiada Pion Finansów.

Finansowanie dla innych podmiotów Grupy jest zapewniane przez jednostkę dominującą BNP Paribas S.A.



Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank stosuje szereg miar i wskaźników monitorujących sytuację płynnościową zarówno tych wymaganych regulacyjnie, jak i wewnętrznych miar zdefiniowanych w Banku, również z poziomem wyznaczonych na nie limitów wewnętrznych. Parametry płynności są liczone zgodnie z wymogami regulacyjnymi – dziennie, miesięcznie lub kwartalnie. Parametry wewnętrzne są wyliczane na bazie dziennych raportów.

Na bazie dziennych raportów tworzone są raporty luki płynności zarówno kontraktowej, jak i urealnionej, która bierze pod uwagę modelowanie produktów bez kontraktowego terminu zapadalności, jak i aspekty behawioralne dla pozycji bilansowych i pozabilansowych, jak np. przedpłaty kredytów przez Klientów Banku. Raporty te są generowane zarówno dla całego bilansu i pozabilansu Banku we wszystkich walutach razem, jak i dla poszczególnych walut głównych w Banku: PLN, EUR, USD, CHF i pozostałych walut łącznie. Na bazie dziennej sprawdzane są również wskaźniki wczesnego ostrzegania zdefiniowane w Awaryjnym planie utrzymywania płynności, monitorującego sytuację zarówno Banku, jak i rynku międzybankowego oraz rynku Klientów. W cyklu miesięcznym Bank analizuje również wybrane parametry płynności, które są monitorowane w zakresie Planu Naprawy. Uzupełnieniem tych wszystkich miar i raportów tworzonych na bazie dziennej są raporty i miary przygotowywane na posiedzenia Komitetu ALCO, które rozszerzają informacje między innymi o poziom koncentracji finansowania i koszt pieniądza od Klientów niebankowych.

W zakresie pomiaru ryzyka płynności uwzględniona jest miara nadwyżki płynności w horyzoncie 7 i 30 dni. Miara ta jest raportowana w trybie dziennym. Na 31 grudnia 2025 roku nadwyżka bufora płynności ta wyniosła odpowiednio 47,4 mld PLN i 36,1 mld PLN. W skład bufora płynności wchodzi następujące pozycje:

- rachunek w banku centralnym, pozostałe rachunki nostro oraz depozyty w innych bankach do 30 dni (w wysokości 23% nadwyżki),
- aktywa wysoko płynne (77% nadwyżki),
- pozostałe papiery wartościowe (0% nadwyżki),
- aktywa możliwe do sprzedaży w okresie 8-30 dni (0% nadwyżki 30 dniowej).

Poza wyżej wymienionym zakresem raportowania, Bank okresowo, co najmniej raz w miesiącu, przeprowadza testy warunków skrajnych, weryfikując odporność Banku w danym momencie na wystąpienie zjawisk kryzysowych dla ryzyka płynności. Pomiar wykonywany jest w trzech scenariuszach: kryzysu związanego z sytuacją wewnętrzną banku, kryzysu rynkowego oraz kombinacji obydwu tych sytuacji łącznie. W ramach scenariuszy Bank zakłada m.in. zwiększony poziom odpływu depozytów w zależności od linii biznesowej, rodzaju Klienta oraz typu produktu, zwiększony poziom realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych przez Klientów, zmniejszony poziom wpływów z tytułu spłaty kredytów, aplikując adekwatne dla danego scenariusza parametry, które ustalane są bądź na bazie zaobserwowanych zjawisk historycznych lub też eksperckich oszacowań. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są jako jeden z elementów mogących wpłynąć na uruchomienie awaryjnego planu płynności, a także do kalibracji wewnętrznych limitów ryzyka płynności mając zapewnić że nawet w przypadku wystąpienia sytuacji stresowej Bank będzie mógł kontynuować działalność komercyjną bez istotnych zaburzeń. Wyniki testów warunków skrajnych są też elementem stałego raportowania na Komitet ALCO i Radę Nadzorczą, pozwalając tym organom oszacować poziom bezpieczeństwa płynnościowego Banku.

Raportowanie poziomu ryzyka płynności jest prowadzone z taką częstotliwością, która umożliwi rejestrację zmian profilu ryzyka Banku:

- Zarząd i Rada Nadzorcza – kwartalnie;
- Komitet ALCO – miesięcznie;
- pozostałe jednostki i osoby zaangażowane w proces zarządzania i monitorowania płynności Banku - codziennie.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka płynności, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Bank jako podstawę posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Bank posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewnia dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Zapewnia on bezpieczne zarządzanie płynnością zarówno w sytuacji normalnej, jak również w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej czy nadzwyczajnej. Portfel tych aktywów pozwala również na przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych. Nadwyżki płynności Banku lokowane są w aktywa wysokopłynne.

Największy udział w finansowaniu Banku ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów, przy czym udział segmentu korporacyjnego wg standardów księgowych jest dominujący. Stabilność bazy depozytowej z jednej strony jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów, z drugiej monitorowana i badana na potrzeby modelowania stabilności pasywów z poszczególnych linii biznesowych. Bank współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi, z których pozyskuje stabilne finansowanie dedykowane do określonych projektów czy określonej oferty dla Klienta.



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, co wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie.

3.5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W PORTFELU BANKOWYM

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

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.

Bank określając profil ryzyka stóp procentowych bierze pod uwagę nie tylko parametry kontraktowe, ale także rzeczywistą charakterystykę produktów wynikającą z aspektów behawioralnych Klientów oraz wbudowanych opcji wykorzystując modele np. dla rachunków bieżących, rachunków oszczędnościowych, kredytów o stałej stopie procentowej, kart kredytowych. Modelowanie zachowania produktów w podziale na linie biznesowe pozwala na wyodrębnienie części stabilnej i niestabilnej, reagujących w różny sposób na zmiany stóp procentowych. Profile zapadalności dla depozytów bez terminów zapadalności są wyznaczone zgodnie z istniejącymi modelami. Profile te mogą się zmieniać w zależności od tempa zmiany sald, ilości klientów czy też sytuacji makroekonomicznej. Na 31 grudnia 2025 roku średni termin zapadalności dla wszystkich linii biznesowych i walut wynosił 2,53 lat. Maksymalny profil zapadalności wynosi 15 lat.

Jednostki zależne Banku starają się minimalizować ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie tych samych stawek referencyjnych po stronie aktywów i pasywów oraz zbliżonych terminów zmiany stopy procentowej.

Struktura i organizacja procesu

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej portfela bankowego odbywa się poprzez transfer tego ryzyka z linii biznesowych do zarządzania przez Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami. Całościowy nadzór nad ryzykiem stopy procentowej sprawuje Rada Nadzorcza zatwierdzając poziom apetytu na ryzyko. Konsekwencją ustalonego apetytu na Ryzyko jest ustalenie pozostałych limitów i wartości krytycznych. Zarząd wyznacza poziom apetytu na ryzyko, akceptuje najistotniejsze miary ryzyka stóp procentowych oraz odpowiada za wdrożenie adekwatnego systemu zarządzania ryzykiem płynności, poprzez zbudowanie odpowiedniej struktury organizacyjnej, zapewnienie stosowania wewnętrznych przepisów i procedur. Pozostałe limity i wartości krytyczne dla tego ryzyka oraz bieżący nadzór nad zarządzaniem ryzykiem stóp procentowych są w kompetencjach Komitetu Zarządzania ALCO, który na comiesięcznych spotkaniach analizuje aktualną sytuację płynnościową i weryfikuje skuteczność procesów zarządzania płynnością Banku.

Bank zapewnia rozdzielenie i niezależność funkcji operacyjnych, zarządzania ryzykiem, kontrolnych i raportowych. W szczególności za zawieranie transakcji z kontrahentami i Klientami Banku odpowiedzialne są pionierzy biznesowe, potwierdzanie i rozliczenie transakcji prowadzi Pion Operacji, za zarządzanie pozycją stopy procentowej portfela bankowego odpowiada Pion Zarządzania Aktywami i Pasywami, a za monitorowanie aktualnego poziomu ryzyka stopy procentowej odpowiada Obszar Ryzyka.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Polityka Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej określa zarówno miary wrażliwości przychodów odsetkowych jak i wrażliwości wartości godziwej portfela. Analizy są przeprowadzane dla wszystkich walut łącznie jak i w podziale na główne waluty.

Miarami regulacyjnymi w obszarze pomiaru ryzyka stopy procentowej jest wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE) oraz wrażliwość wyniku odsetkowego netto (NII). EVE jest to miara zmian wartości bieżącej netto instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych w ich pozostałym okresie trwania, wynikająca ze zmian stóp procentowych, uwzględniając wszystkie pozycje księgi bankowej, z wyłączeniem kapitału. NII jest miarą zmian wyniku odsetkowego netto przy założeniu stałego bilansu w horyzoncie jednego roku, wynikających ze zmian stóp procentowych.

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

Tabela 5. EU IRRBB1 – Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego dla Grupy BNP Paribas Polska (dane w mln PLN).

		a		b		c		d	
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto					
Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		31 grudnia 2025	30 czerwca 2025	31 grudnia 2025	30 czerwca 2025				
1	Równoległy wzrost szoku	-515	-558	172	160				
2	Równoległy spadek szoku	-290	-238	-658	-429				
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	377	382						
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-893	-911						
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-881	-920						
6	Spadek stóp krótkoterminowych	450	468						

Z uwagi na zabezpieczanie elementów strukturalnych średnio i długoterminowymi transakcjami, wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału oraz zmienność wyniku odsetkowego netto na zmiany stop procentowanych, jest ograniczona. Nadzorczy test wartości odstających dla wrażliwości ekonomicznej kapitału (SOT EVE) oraz wrażliwości wyniku odsetkowego (SOT NII) Grupy utrzymuje się poniżej poziomów regulacyjnych.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

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

Bank do zabezpieczenia poziomu ryzyka stóp procentowych wykorzystuje przede wszystkim transakcje wymiany stóp procentowych (IRS) ale także obligacje o stałej stopie procentowej. Zawierając transakcje zabezpieczające stara się uniknąć wpływu zmian wycen transakcji zabezpieczających na wyniki Banku tworząc powiązania zabezpieczające w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

3.6. RYZYKO OPERACYJNE

Strategia i proces zarządzania ryzykiem

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w oparciu o przyjętą strategię i politykę.

Ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, zasobów ludzkich i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, co obejmuje – choć niewyłącznie – ryzyko prawne, ryzyko modelu lub ryzyko związane z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi (ICT), ale z wyłączeniem ryzyka strategicznego i ryzyka utraty reputacji.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie najwyższej jakości usług świadczonych przez Bank, ich bezpieczeństwa oraz zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i standardami, przy jednoczesnym ograniczeniu strat i kosztów związanych z tym ryzykiem. Bank przypisuje duże znaczenie kulturze organizacyjnej w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Kluczowa jest świadomość pracowników istnienia tego ryzyka oraz współodpowiedzialność za jego ograniczanie. Powszechny charakter występowania ryzyka operacyjnego oznacza, że każdy pracownik Banku oraz każda jednostka organizacyjna Banku są odpowiedzialni za identyfikację ryzyka operacyjnego występującego w obszarze ich kompetencji i podejmowanie działań mających na celu ograniczanie poziomu tego ryzyka.

Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składają się podstawowe etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) zdefiniowanie przyczyn (źródeł) ryzyka,
- 3) ocena wielkości ryzyka i określenie jego akceptowalnego poziomu,
- 4) analiza możliwych rozwiązań ograniczających zidentyfikowane ryzyko,
- 5) podjęcie decyzji o ograniczeniu ryzyka,
- 6) podjęcie niezbędnych działań,
- 7) kontrola i ocena skuteczności zastosowanych mechanizmów redukcji ryzyka.

Struktura i organizacja procesu

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym realizowany jest w ramach trzech linii obrony. Na pierwszą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych tj. Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli



Wewnętrznej i Zwalczania Nadużyć, Pion Monitoringu Zgodności, Pion Prawny, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Biuro Walidacji Modeli niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony. Na trzecią linię obrony składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym ma charakter zintegrowany, tzn. wszystkie czynności i funkcje związane z zarządzaniem tym ryzykiem połączone są w spójną, przejrzystą, kompletną i efektywnie działającą całość. W celu uniknięcia potencjalnego konfliktu interesów i zapewnienia obiektywizmu, funkcja nadzoru nad ryzykiem operacyjnym w Banku jest oddzielona od funkcji podejmowania decyzji biznesowych. Funkcja kontrolna systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest autonomiczna i zlokalizowana została w Obszarze Ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ściśle powiązane z zarządzaniem innymi rodzajami ryzyka, jako że istotna część strat związanych z ryzykiem operacyjnym występuje na styku ryzyka operacyjnego i ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego oraz innych rodzajów ryzyka bankowego.

Działania bezpośrednio związane z ograniczaniem ryzyka operacyjnego podejmowane są przez jednostki odpowiedzialne za poszczególne obszary narażone na ryzyko operacyjne (pierwsza linia obrony).

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru

Jednym z etapów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest podejmowanie działań ograniczających ryzyko. Działania te polegają na przeciwdziałaniu zagrożeniu lub ograniczaniu skutków zdarzenia bądź na podejmowaniu działań systemowych mających na celu usunięcie przyczyn powstawania zdarzeń. Systemowe działania polegają np. na usuwaniu luk w regulacjach wewnętrznych i procedurach, opracowaniu nowych lub zmianie istniejących narzędzi, na wprowadzeniu zmian w organizacji pracy, na poprawie mechanizmów kontrolnych i stosowaniu obecnie istniejących mechanizmów kontrolnych oraz na wprowadzeniu zmian w systemach informatycznych. Podjęcie wymienionych działań poprzedzane jest analizą kosztów proponowanego rozwiązania oraz ewentualnych strat, które mogą powstać przy braku wdrożenia proponowanego rozwiązania.

Bank wykorzystuje do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego oraz do jego oceny m.in. metodę samooceny ryzyka operacyjnego, kluczowe wskaźniki ryzyka oraz dane o identyfikowanych zdarzeniach operacyjnych, a także stratach powodowanych przez to ryzyko, korzystając z danych wewnętrznych oraz zewnętrznych. Bank decyduje o tolerancji na ryzyko (apetyt na ryzyko operacyjne) i podejmuje odpowiednie działania po przekroczeniu akceptowanego poziomu ryzyka. Zarząd oraz powołane Komitety są systematycznie informowane o poziomie ryzyka operacyjnego i o działaniach podejmowanych w związku ze zidentyfikowanymi zdarzeniami i zagrożeniami z zakresu ryzyka operacyjnego.

W ramach transferu ryzyka Bank wykorzystuje ochronę ubezpieczeniową.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji M (17.3), w tabeli zaprezentowane zostały straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowane w roku 2025, w podziale na rodzaje zdarzeń oraz kategorie zdarzeń. Kwota straty brutto oznacza sumę strat powstałych na skutek zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w wewnętrznej bazie danych Banku, bez uwzględnienia pomniejszych o wartości odzyskane z tytułu ubezpieczenia oraz odzyskanych z innych źródeł. Dane uwzględniają straty ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem finansowym.

Tabela 6. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2025 roku.

Oszustwa wewnętrzne	3 860
Działania nieuprawnione	-17
Kradzież i oszustwo	3 877
Oszustwa zewnętrzne	67 697
Kradzież i oszustwo	53 865
Bezpieczeństwo systemów:	13 832
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	290
Stosunki pracownicze	282
Bezpieczeństwo środowiska pracy	0
Podziały i dyskryminacja	8
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	565 480
Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	8 656
Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	571 803
Wady produktów	0
Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-15 000
Usługi doradcze	21
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	115
Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	115
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	732
Systemy	732
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	5 549
Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	3 803
Monitorowanie i sprawozdawczość	1 071



Napływ i dokumentacja klientów	412
Zarządzanie rachunkami klientów	247
Kontrahenci niebędący klientami banku	16
Nieprawidłowości związane ze sprzedawcami i dostawcami	0
Razem	643 723

* 89% wszystkich strat stanowią straty związane z toczącymi się sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów denominowanych w CHF

W celu ograniczenia ryzyka Bank wzmocnia procesy i mechanizmy służące ograniczaniu poziomu ryzyka, w tym m.in. związane z przeciwdziałaniem nadużyciom, w tym cyberprzestępczości, wynikających z przyczyn zarówno zewnętrznych jak i wewnętrznych oraz związane z kontrolą prawidłowości realizacji procesów, w szczególności poprzez rozwój funkcjonalności systemów IT oraz reorganizację procesów. Ponadto Bank regularnie weryfikuje i ocenia środowisko kontroli wewnętrznej i określa działania zwiększające skuteczność mechanizmów kontrolnych.

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, skuteczności instrumentów zabezpieczających i środków ograniczających ryzyko

Jednym z priorytetów Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie, aby Bank osiągał cele biznesowe w bezpieczny sposób, akceptując poziom ryzyka wyłącznie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko, eliminując zdarzenia nieakceptowalne, ograniczając możliwość występowania nieoczekiwanych zdarzeń o dotkliwych dla Banku konsekwencjach oraz aktywnie reagując i odpowiadając na identyfikowane zdarzenia, które mogą spowodować takie konsekwencje. Służy to ograniczeniu strat i kosztów powodowanych przez ryzyko operacyjne, a także osiągnięciu wysokich standardów jakości i bezpieczeństwa w działalności Banku. W przypadku istotnych zdarzeń, których nie udało się uniknąć, wymaganym standardem jest analiza przyczyn wystąpienia zdarzenia i podejmowanie odpowiednich działań ograniczających ryzyko wystąpienia podobnego zdarzenia w przyszłości. Skuteczność stosowanych przez Bank rozwiązań zabezpieczających i ograniczających ryzyko monitorowana jest poprzez porównywanie poziomu rejestrowanych strat operacyjnych z przyjętym przez Bank apetytem na ryzyko operacyjne oraz poprzez monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego. Ponadto, mechanizmy kontroli ryzyka podlegają okresowemu testowaniu zgodnie z wymaganiami Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

4. 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. Szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

Tabela 7. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.

		a	b	c	d	e
		31 grudnia 2025	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 455 949	13 442 923	13 415 258	12 195 684	12 162 053
2	Kapitał Tier I	14 105 949	14 092 923	14 065 258	12 845 684	12 812 053
3	Łączny kapitał	17 485 758	17 437 407	17 112 200	15 932 570	15 962 074
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 722 212	99 575 811	98 100 861	98 425 014	92 814 926
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,97%	13,50%	13,67%	12,39%	13,10%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,60%	14,15%	14,34%	13,05%	13,80%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,86%	17,51%	17,44%	16,19%	17,20%
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%	1,00%	0,00%	0,01%	0,00%

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 (%)	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,75%	4,00%	3,00%	3,01%	3,00%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75%	12,00%	11,00%	11,01%	11,00%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,60%	8,15%	8,34%	7,05%	7,80%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	198 442 956	185 643 214	185 412 651	180 681 082	181 407 830
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,11%	7,59%	7,59%	7,11%	7,06%
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 (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	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)	64 827 429	58 156 427	58 354 875	52 619 247	58 807 518
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	43 816 151	37 216 050	41 051 951	39 588 483	43 497 076
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	21 677 141	12 682 454	17 446 359	21 241 332	18 831 646
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	22 139 011	24 533 596	23 605 592	18 347 151	24 665 430
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	292,82%	237,05%	247,21%	286,80%	238,42%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	128 098 073	120 447 121	120 034 799	116 795 734	119 113 447
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	76 701 052	75 336 486	74 842 604	74 694 299	74 561 483
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	167,01%	159,88%	160,38%	156,36%	159,75%

5. FUNDUSZE WŁASNE

5.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2026 poz. 38) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- kapitału Tier I, w tym:
 - kapitału podstawowego Tier I - będącego sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
 - kapitału dodatkowego Tier I – wyemitowanych 28 listopada 2024 r. przez Bank obligacji kapitałowych serii A o kodzie ISIN PLO164300017 i łącznej wartości 650 mln zł, zaklasyfikowanych do kapitału dodatkowego na mocy decyzji KNF z 31 grudnia 2024 r.
- kapitału Tier II, w tym:
 - obligacji kapitałowych serii B – wyemitowanych przez Bank 6 czerwca 2025 r., o kodzie ISIN PLO164300025 i łącznej wartości nominalnej 160 mln EUR, zakwalifikowanych do funduszy własnych Banku jako instrumentu w kapitale Tier II na mocy decyzji KNF z 11 sierpnia 2025 r.,
 - obligacji kapitałowych serii C – wyemitowanych przez Bank 10 października 2025 r., o kodzie ISIN PLO164300033 i łącznej wartości nominalnej 630 mln EUR, zakwalifikowanych do funduszy własnych Banku jako instrumentu w kapitale Tier II na mocy decyzji KNF z 21 listopada 2025 r.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje pozycje:

- 1) instrumenty kapitałowe,
- 2) akcje emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w pkt. 1),
- 3) 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,
- 4) skumulowane inne całkowite dochody (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 100 i art. 26 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR,
- 5) kapitał rezerwowy,
- 6) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 7) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego, tj.:
 - a) straty za bieżący rok obrotowy,
 - b) wartości niematerialne i prawne,



- c) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
- d) aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami ujęte w bilansie instytucji,
- e) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie 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,
- f) inne elementy zgodne z art. 36 Rozporządzenia CRR,
- g) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – zgodnie z art. 34 oraz art. 105 Rozporządzenia CRR,
- h) niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wg art. 47c Rozporządzenia CRR. .

Na potrzeby przygotowania zestawienia kapitału podstawowego Tier I, kapitału 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 uzupełniających 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 artykule 63 Rozporządzenia CRR, natomiast instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I rozpoznawane są przy uwzględnieniu wymogów wskazanych w artykule 52 Rozporządzenia CRR.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 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 -30 549 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -450 308 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;
- kwota niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych wyniosła -45 800 tys. PLN.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 31 grudnia 2025 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono instrumenty podporządkowane o wartości 3 379 809 tys. PLN, przy czym nie wystąpiła amortyzacja ostrożnościowa zgodnie z art. 64 Rozporządzenia CRR;
- 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 8. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 31 grudnia 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	73 074	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5 733 131	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	13 840 554	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-30 549	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-497 514	EU CC2 poz. 1
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	143 457	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-384 606	
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 455 949	
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)	14 105 949	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	3 379 809	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 379 809	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	3 379 809	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	17 485 758	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 722 212	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	12,97%	
62	Kapitał Tier I	13,60%	
63	Łączny kapitał	16,86%	
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	1,00%	
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)	0,25%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,60%	
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)	-	
75	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)	854 280	

Poniższa tabela prezentuje opis głównych cech regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie ze wzorem EU CCA.

Tabela 9. Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wg stanu na 31 grudnia 2025 roku.

1	Emitent	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	BNP Paribas Bank Polska S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBGZ0000010, PLBGZ0000036, PLBGZ0000044	Kod ISIN: PLO164300017	Kod ISIN: PLO164300025	Kod ISIN: PLO164300033	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Kod ISIN: PLO164300041
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	prywatna	prywatna	prywatna	prywatna	prywatna	prywatna	prywatna	prywatna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie	polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	Tak	Tak	Tak	Tak	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał dodatkowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany	poziom jednostkowy oraz skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Rodzaj instrumentu: akcja zwykła. Klasyfikacja - instrument w kapitale podstawowym Tier I zgodnie z art. 28 CRR	Instrument kapitałowy zgodnie z art. 52 Rozporządzenia CRR	Instrument kapitałowy zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Instrument kapitałowy zgodnie z art. 63 Rozporządzenia CRR	Instrument zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b Rozporządzenia CRR	Instrument zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b Rozporządzenia CRR	Instrument zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b Rozporządzenia CRR	Instrument zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b Rozporządzenia CRR	Instrument zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z art. 72b Rozporządzenia CRR



	15,09 mln PLN (akcje serii A)									
	7,81 mln PLN (akcje serii B)									
	0,25 mln PLN (akcje serii C)									
	3,22 mln PLN (akcje serii D)									
	10,64 mln PLN (akcje serii E)									
	6,13 mln PLN (akcje serii F)									
	8,00 mln PLN (akcje serii G)									
	5,00 mln PLN (akcje serii H)									
	28,10 mln PLN (akcje serii I)									
	2,50 mln PLN (akcje serii J)									
	10,80 mln PLN (akcje serii K)									
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	650 mln PLN	693 mln PLN	2 687 mln PLN	2 730 mln PLN	600 mln PLN	254 mln PLN	423 mln PLN	845 mln PLN	
	49,88 mln PLN (akcje serii L)									
	0,32 mln PLN (akcje serii M)									
	0,14 mln PLN (akcje serii N).									
	Akcje imienne serii B są akcjami uprzywilejowanymi. Przywilej, dotyczący akcji serii B, obejmuje prawo uzyskania wypłaty pełnej sumy nominalnej przypadającej na akcję w razie likwidacji Banku po zaspokojeniu wierzycieli, w pierwszej kolejności przed wypłatami przypadającymi na akcje zwykłe, które to wypłaty									

		wobec wykonania przywileju mogą nie pokryć sumy nominalnej tych akcji. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu. Z kwoty uznanej w kapitale regulacyjnym wyłączone zostały 4 akcje imienne serii B będące akcjami uprzywilejowanymi.								
9	Wartość nominalna instrumentu	147 880 491 PLN	650 000 000 PLN	160 000 000 EUR	630 000 000 EUR	646 000 000 EUR	142 000 000 EUR	60 000 000 EUR	100 000 000 EUR	200 000 000 EUR
EU-9a	Cena emisyjna	1 PLN	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	100% wartości nominalnej
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	wartości nominalna w dacie wykupu	100% wartości nominalnej	100% wartości nominalnej	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	100% wartości nominalnej
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Kapitał własny	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany	Zobowiązanie - koszt zamortyzowany
11	Pierwotna data emisji	09.09.1994	28.11.2024	06.06.2025	10.10.2025	21.12.2023	16.09.2024	30.10.2024	23.12.2024	17.12.2025
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Wieczyste	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy	Terminowy
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	Brak terminu zapadalności	06.06.2040	10.10.2040	21.12.2029	16.09.2030	30.10.2030	23.12.2030	17.12.2036
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	28.11.2029	06.06.2035	10.10.2035	21.12.2028	16.09.2029	30.10.2029	23.12.2029	17.12.2035
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	W każdym okresie odsetkowym co 5 lat po pierwszym terminie wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kupony / dywidendy										
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 3M + marża	€STR + marża	€STR + marża	EURIBOR 3M + marża	€STR + marża	€STR + marża	€STR + marża	€STR + marża



19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	W pełni uznaniowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Tak	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Współczynnik kapitału Tier I GK BNP Paribas Bank Polska S.A. lub BNP Paribas Bank Polska S.A. niższy niż 5.125%	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwałe czy tymczasowo	Nie dotyczy	Tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Zdarzenie inicjujące może wystąpić więcej niż 1 raz. Wartość nominalna instrumentu (jednej obligacji) nie może spaść poniżej 0,01 PLN.	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy					
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 9	Kategoria 8	Kategoria 8	Kategoria 6	Kategoria 6	Kategoria 6	Kategoria 6	Kategoria 6
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy								
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)									



5.2. 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 10. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31 grudnia 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	964 459	497 514	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku (Aktywa)
2	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego netto	898 673	898 674	
	-w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a)		898 674	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Emisja obligacji podporządkowanych	3 379 809	3 379 809	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku (Zobowiązania) – nota 35
	- w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II		3 379 809	
Kapitał własny				
1	Kapitał akcyjny	147 880	147 880	Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku (Kapitał Własny)
2	Pozostałe kapitały	14 503 397	14 453 396	
	- azio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
	- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
	- kapitał rezerwowy	6 616 927	6 566 927	
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-183 796	-183 796	
4	Zyski zatrzymane	73 073	73 074	
5	Wynik roku bieżącego	3 057 754	0	
	Kapitał własny ogółem	17 598 308	14 490 554	

6. MINIMALNY WYMÓG W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH

20 czerwca 2023 roku, Bank otrzymał pismo z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) dotyczące wspólnej decyzji organów przymusowej restrukturyzacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”). Wspólna decyzja wskazuje, że w grupowym planie przymusowej restrukturyzacji przewidziana została strategia przymusowej restrukturyzacji zakładająca pojedynczy punkt kontaktowy w przypadku wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (z ang. Single Point of Entry, SPE). Preferowanym narzędziem przymusowej restrukturyzacji dla Banku jest instrument umorzenia lub konwersji zobowiązań (z ang. open bank bail-in).

8 maja 2025 roku Bank otrzymał zaktualizowane pismo z BFG dotyczące wymogu MREL. Wymóg ten dla Banku został określony na poziomie indywidualnym na 15,93% wartości całkowitej ekspozycji na ryzyko („TREA”) oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej („TEM”). Wymóg ten obowiązuje od 8 maja 2025 roku.

Wymóg MREL obowiązuje na poziomie indywidualnym. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f ust.2 BRRD. Zgodnie z oczekiwaniami BFG część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji (RCA) będzie spełniona w formie instrumentów AT1, T2 oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez jednostkę dominującą. Bank wypełnia to oczekiwanie. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TREA. Zasada ta nie stosuje się do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek TEM.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał pięć następujących instrumentów rozpoznanych w kwocie zobowiązań kwalifikowalnych na potrzeby wymogu MREL i pozyskanych od BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu:

- nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (ang. Non-Preferred Senior) w wysokości 646 mln euro zawarta na okres 6 lat (z możliwością jej wcześniejszej spłaty przez Bank po upływie 5 lat),

- nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (ang. Non-Preferred Senior) w wysokości 142 mln euro zawarta na okres 6 lat (z możliwością jej wcześniejszej spłaty przez Bank po upływie 5 lat),
- nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (ang. Non-Preferred Senior) w wysokości 60 mln euro zawarta na okres 6 lat (z możliwością jej wcześniejszej spłaty przez Bank po upływie 5 lat),
- nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (ang. Non-Preferred Senior) w wysokości 100 mln euro zawarta na okres 6 lat (z możliwością jej wcześniejszej spłaty przez Bank po upływie 5 lat),
- nieuprzywilejowane obligacje senioralne (ang. Non-Preferred Senior) w wysokości 200 mln euro wyemitowane na okres 11 lat (z możliwością ich wcześniejszej spłaty przez Bank po upływie 10 lat).

W 2025 roku miały miejsce dwie istotne zmiany w strukturze zobowiązań kwalifikowalnych. 1 grudnia 2025 roku Bank zawarł z BNP Paribas S.A. z siedzibą w Paryżu umowę dotyczącą emisji obligacji kapitałowych serii D typu Senior Non Preferred w kwocie 200 mln EUR. 17 grudnia 2025 roku Bank przekazał Europejskiemu Bankowi Odnowy i Rozwoju informację o skorzystaniu z przysługującego mu prawa do wykonania opcji wcześniejszej spłaty pożyczki w wysokości 450 mln PLN pozyskanej na mocy umowy z 7 grudnia 2021 roku. Spłata pożyczki wraz z naliczonymi odsetkami została wyznaczona na 19 stycznia 2026 roku.

Bank wypełnia zdefiniowane wymogi MREL-TREA oraz MREL-TEM na 31 grudnia 2025 roku.

Zakres ujawnianych informacji w zakresie wymogu MREL wynika z faktu, iż Bank nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Dane ilościowe w zakresie wymogu MREL zostały przedstawione w poniższej tabeli (zgodnie ze wzorem EU ILAC przedstawionym w Załączniku V do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z 23 kwietnia 2021 roku).

Tabela 11. EU ILAC Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE.

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje jakościowe
Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania			
EU-1 Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N)			N
EU-2 Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			-
EU-2a Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)			T
EU-2b Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			I
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne			
EU-3 Kapitał podstawowy Tier I	13 377 192	-	
EU-4 Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	650 000	-	
EU-5 Kwalifikowalny kapitał Tier II	3 379 809	-	
EU-6 Kwalifikowalne fundusze własne	17 407 001	-	
EU-7 Zobowiązania kwalifikowalne	4 852 252	-	
EU-8 w tym dozwolone gwarancje	0		
EU-9a (Korekty)	0	-	
EU-9b Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	22 259 253	-	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
EU-10 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	102 421 309		
EU-11 Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	196 247 324		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
EU-12 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	21,73%	-	
EU-13 w tym dozwolone gwarancje	0,00%		
EU-14 Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	11,34%	-	
EU-15 w tym dozwolone gwarancje	0,00%		
EU-16 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów	5,80%	-	



EU-17	Wymóg połączzonego bufora specyficznego dla instytucji		-	
Wymogi				
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA	15,93%	-	
EU-19	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%		
EU-20	Wymóg wyrażony jako odsetek TEM	5,91%	-	
EU-21	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%		
Pozycje uzupełniające				
EU-22	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		-	

Kolejność zaspokajania wierzycieli przedstawia poniższa tabela (zgodna ze wzorem EU TLAC2b przedstawionym w Załączniku V do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z 23 kwietnia 2021 roku).

Tabela 12. EU TLAC2b Kolejność zaspokajania wierzycieli przedstawia poniższa tabela na 31 grudnia 2025 roku.

Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						Suma kolumn 1-5	
1		1	2	3	5		
(najniższy stopień)		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)		
Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		Inne	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
1	Zbiór pusty w UE						
2	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał podstawowy Tier I	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	Kwalifikowalny kapitał Tier II	Zobowiązania kwalifikowalne w ramach MREL	
3	Zbiór pusty w UE						
4	Zbiór pusty w UE						
5	Zbiór pusty w UE						
6	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL	10 032 894	3 344 298	650 000	3 379 809	4 852 252	22 259 253
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	4 006 912	4 006 912
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0	0
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	0	0	0	3 379 809	845 340	4 225 149
11	w tym wieczyste papiery wartościowe	10 032 894	3 344 298	650 000	0	0	14 027 192

7. 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 13. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31 grudnia 2025	30 września 2025	31 grudnia 2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	86 887 705	83 113 079	6 951 016
2	W tym metoda standardowa	86 887 705	83 113 079	6 951 016
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	2 517 771	2 644 593	201 422
7	W tym metoda standardowa	2 376 562	2 535 308	190 125
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	96 760	109 286	7 741
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	44 448	0	3 556
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	70 160	68 049	5 613
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	70 160	68 049	5 613
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	270 064	292 561	21 605
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	270 064	292 561	21 605
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 202 181	1 406 105	96 175
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 202 181	1 406 105	96 175
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	12 774 331	12 051 424	1 021 946
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 135 700	1 639 457	170 856
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	-	-	-
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	-
29	Ogółem	103 722 212	99 575 811	8 297 777

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

Tabela 14. EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej na 31 grudnia 2025 roku.

		Aktywa ważone ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)	1 197 018
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)	-
3	Ryzyko walutowe	-
4	Ryzyko cen towarów	-
Opcje		
5	Metoda uproszczona	-
6	Metoda delta plus	5 163
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-
9	Ogółem	1 202 181

Na potrzeby obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR stosuje nową metodę standardową.

Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR Bank upublicznia skrótowny opis dotyczący oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego jest dokonywana w ramach procesu rocznego przeglądu zasad i założeń procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Poprzez identyfikację ryzyk, ocenę istotności zidentyfikowanych ryzyk, pomiar ryzyk istotnych, agregację kapitału, alokację kapitału oraz planowanie kapitałowe Bank zapewnia poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Plan kapitałowy uwzględnia oszacowanie kapitału wewnętrznego zapewniając poziom funduszy własnych adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka i wyznaczonych celów kapitałowych. Grupa przeprowadza testy warunków skrajnych kapitału wewnętrznego poddając stresowi te rodzaje ryzyk, na których pokrycie utrzymywany jest kapitał wewnętrzny. Testy warunków skrajnych uwzględniają łączny wpływ wszystkich ryzyk na całkowitą wartość kapitału wewnętrznego, a ich celem jest przetestowanie realizacji celu kapitałowego określonego w planie kapitałowym.

Bank monitoruje i raportuje w trybie miesięcznym konsumpcję kapitału w kontekście celów kapitałowych i przekrojów zdefiniowanych w planie kapitałowym, limitów kapitałowych oraz wskaźników uruchamiających kapitałowy plan awaryjny.

8. 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 0,25% - w dniu 10 września 2025 roku Bank otrzymał do wiadomości wniosek Komisji Nadzoru Finansowego odośnie wyrażenia opinii przez Komitet Stabilności Finansowej dotyczącej zmiany decyzji Komisji z 4 października 2016 roku, w brzmieniu ustalonym decyzją Komisji z 6 grudnia 2024 roku w sprawie nałożenia na Bank (na zasadzie skonsolidowanej i indywidualnej) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,50% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Decyzją z 21 listopada 2025 r., Komisja Nadzoru Finansowego zmieniła decyzję z 4 października 2016 roku, nakładając na Bank bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 0,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 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 1% - wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla Grupy oraz Banku, wyznaczany zgodnie z przepisami Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, jako średnia ważona wskaźników bufora antycyklicznego mających zastosowanie w jurysdykcjach, w których odośnie ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 31 grudnia 2025 roku 1 p.p. 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. Wskaźnik bufora antycyklicznego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, który miał zastosowanie na koniec 31 grudnia 2025 r. wyniósł 1% zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów dnia 18 września 2024 r. w sprawie wskaźnika bufora antycyklicznego (Dz.U. poz. 1400).

Komisja Nadzoru Finansowego pismem z 25 listopada 2025 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 2025 roku nadzorczych testów warunków skrajnych oraz zgodnie z instrukcją, poziom narzutu kapitałowego zalecany w ramach Filara II skompensowany wymogiem w zakresie bufora zabezpieczającego został utrzymany na poziomie 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 15. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2025 roku.

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 722 212
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 037 222

Tabela 16. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Wymogi w zakresie funduszy własnych								
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji 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	Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Istotne 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	109 009 974		79 865 246		213 638	189 088 858	6 411 374	95 761	21 915	6 529 051	81 613 139	97,7359%	1,00%
0102	US	658 917					658 917	52 680			52 680	658 505	0,7886%	0,00%
0103	LU	302 604					302 604	24 209			24 209	302 608	0,3624%	0,50%
0104	ES	216 912					216 912	17 333			17 333	216 659	0,2595%	0,50%
0105	NL	215 783					215 783	18 933			18 933	236 659	0,2834%	0,00%
0106	DE	211 367					211 367	16 753			16 753	209 414	0,2508%	0,75%
0107	AT	73 602					73 602	5 892			5 892	73 646	0,0882%	0,00%
0108	TR	51 200					51 200	4 096			4 096	51 200	0,0613%	0,00%
0109	CZ	35 850					35 850	2 867			2 867	35 842	0,0429%	1,25%
0110	UA	23 121					23 121	2 066			2 066	25 829	0,0309%	0,00%
0111	SE	22 007					22 007	1 761			1 761	22 018	0,0264%	2,00%
0112	RO	20 246					20 246	1 620			1 620	20 247	0,0242%	1,00%
0113	IT	19 308					19 308	1 539			1 539	19 239	0,0230%	0,00%
0114	HU	5 375					5 375	430			430	5 375	0,0064%	1,00%
0115	GB	4 239					4 239	166			166	2 071	0,0025%	2,00%
0116	SI	3 394					3 394	271			271	3 394	0,0041%	1,00%
0117	BE	2 274					2 274	144			144	1 806	0,0022%	1,00%
0118	SK	1 348					1 348	108			108	1 348	0,0016%	1,50%
0119	IE	1 010					1 010	51			51	635	0,0008%	1,50%
0120	NO	687					687	41			41	514	0,0006%	2,50%
0121	AD	616					616	55			55	693	0,0008%	0,00%
0122	DK	358					358	29			29	362	0,0004%	2,50%
0123	MD	334					334	30			30	370	0,0004%	0,00%

0124	CH	326	326	19	19	237	0,0003%	0,00%
0125	FR	252	252	20	20	254	0,0003%	1,00%
0126	CA	242	242	10	10	120	0,0001%	0,00%
0127	GE	183	183	16	16	204	0,0002%	0,00%
0128	HR	165	165	13	13	166	0,0002%	1,50%
0129	LV	155	155	16	16	206	0,0002%	1,00%
0130	PT	118	118	8	8	98	0,0001%	0,00%
0131	AE	109	109	10	10	120	0,0001%	0,00%
0132	IS	90	90	8	8	101	0,0001%	2,50%
0133	CN	83	83	7	7	93	0,0001%	0,00%
0134	CY	73	73	5	5	60	0,0001%	1,00%
0135	BG	65	65	6	6	73	0,0001%	2,00%
0136	BY	60	60	5	5	66	0,0001%	0,00%
0137	AU	60	60	1	1	19	0,0000%	1,00%
0138	MC	59	59	5	5	67	0,0001%	0,00%
0139	IN	41	41	4	4	46	0,0001%	0,00%
0140	LT	30	30	2	2	30	0,0000%	1,00%
0141	TZ	27	27	2	2	31	0,0000%	0,00%
0142	CM	22	22	2	2	25	0,0000%	0,00%
0143	UZ	21	21	2	2	26	0,0000%	0,00%
0144	GR	20	20	1	1	18	0,0000%	0,25%
0145	RU	19	19	2	2	19	0,0000%	0,00%
0146	SA	11	11	1	1	13	0,0000%	0,00%
0147	CR	9	9	0	0	6	0,0000%	0,00%
0148	PK	9	9	1	1	10	0,0000%	0,00%
0149	AM	8	8	1	1	10	0,0000%	1,50%
0150	KZ	7	7	1	1	8	0,0000%	0,00%
0151	AZ	6	6	1	1	7	0,0000%	0,00%
0152	MT	6	6	1	1	7	0,0000%	0,00%
0153	KG	6	6	0	0	6	0,0000%	0,00%
0154	TM	5	5	0	0	5	0,0000%	0,00%
0155	TW	5	5	0	0	3	0,0000%	0,00%
0156	EE	4	4	0	0	4	0,0000%	1,50%
0157	MX	4	4	0	0	2	0,0000%	0,00%
0158	PH	4	4	0	0	5	0,0000%	0,00%
0159	PE	2	2	0	0	3	0,0000%	0,00%
0160	FI	2	2	0	0	3	0,0000%	0,00%
0161	NG	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%
0162	CO	2	2	0	0	2	0,0000%	0,00%

0163	ID	1				1	0		0	1	0,0000%	0,00%	
0164	SG	1				1	0		0	1	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%	
020	Ogółem	110 882 846	-	79 865 246	-	213 638	190 961 730	6 562 623	95 761	21 915	6 680 300	83 503 751	100,0000%

9. RYZYKO KREDYTOWE

9.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

Definicje pozycji przeterminowanych i dotkniętych utratą wartości

Instrumenty finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu klasyfikowane są do jednej z trzech faz w oparciu o ocenę zmian jakości kredytowej zaobserwowaną od momentu początkowego ujęcia:

- Faza 1: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie 12 miesięcy.

W przypadku, gdy ryzyko kredytowe instrumentu finansowego nie wzrosło w istotnym stopniu od momentu początkowego ujęcia oraz nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, Grupa rozpoznaje odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie kolejnych 12 miesięcy.

- Faza 2: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – brak zdarzenia niewykonania zobowiązania.

W przypadku instrumentów finansowych, których ryzyko kredytowe wzrosło istotnie w okresie od początkowego ujęcia, ale nie wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania, uwzględniając prawdopodobieństwo zdarzenia niewykonania zobowiązania.

- Faza 3: odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie trwania – zdarzenie niewykonania zobowiązania.

W przypadku instrumentów finansowych, dla których wystąpiło zdarzenie niewykonania zobowiązania, tworzony jest odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych w całym pozostałym oczekiwanym okresie jej trwania.

W celu oceny, czy od momentu początkowego ujęcia instrumentu finansowego wystąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Faza 2), Grupa porównuje poziom ryzyka niespłacenia kredytu w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień bilansowy oraz na datę początkowego ujęcia. W tym celu Grupa stosuje np. wewnętrzny system ratingowy oceny ryzyka kredytowego, informacje o opóźnieniu w spłatach (przekroczenie 30 dni zaległości) oraz informacje pochodzące z wewnętrznych systemów monitoringu ryzyka kredytowego, takich jak listy ostrzegawcze i informacje o restrukturyzacjach.

Dla ekspozycji zaklasyfikowanych do Fazy 2, jeżeli w kolejnych okresach jakość kredytowa instrumentu finansowego ulega poprawie i ulegają odwróceniu wcześniejsze wnioski dotyczące istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia, ekspozycja zostaje przeklasyfikowana z Fazy 2 do Fazy 1, a odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych tych instrumentów finansowych są obliczane w horyzoncie 12 miesięcy.

W przypadku podmiotów gospodarczych z pełną księgowością Grupa określiła listę przesłanek utraty wartości, które obejmują m.in. znaczące trudności finansowe Klienta, znaczące pogorszenie oceny ratingowej Klienta, przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) rozumiane jako opóźnienie w spłacie istotnej kwoty zobowiązania kredytowego.

W przypadku Klientów indywidualnych oraz mikroprzedsiębiorstw z uproszczoną księgowością podstawową przesłanką utraty wartości jest przeterminowanie powyżej 90 dni (lub ponad 30 dni dla ekspozycji z przyznanym udogodnieniem) rozumiane jako opóźnienie w spłacie istotnej kwoty zobowiązania kredytowego. Ponadto są uwzględniane inne przesłanki, takie jak np. restrukturyzacja należności, podejrzenie wyłudzenia.

Grupa stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętej utratą wartości (Faza 3) oraz ekspozycji której dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Ekspozycje są uznawane za przeterminowane (ponad 90 dni) i tam samym nadawany jest im status ekspozycji dotkniętej utratą wartości jeśli występuje opóźnienie w spłacie istotnej kwoty kapitału lub odsetek.

Przy określaniu poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego Grupa uwzględnia progi zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.

Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne w przypadku, gdy łącznie przekroczone są oba progi istotności:



- kwota przeterminowanych zobowiązań przekracza 400 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN dla ekspozycji niedetalicznych,
- udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu jest większy niż 1%.

W związku z powyższym kalkulacja liczby dni przeterminowania na potrzeby stwierdzenia zdarzenia default rozpoczyna się po przekroczeniu obu ww. progów.

Przy reklasyfikacji ekspozycji z Fazy 3 do Fazy 2 lub 1 Grupa uwzględnia okres kwarantanny, zgodnie z którym ekspozycja kredytowa z rozpoznaną obiektywną przesłanką utraty wartości może być ponownie zaklasyfikowana do Fazy 2 lub 1 dopiero w sytuacji, gdy Klient terminowo obsługuje należność przez określoną liczbę miesięcy. Wymagany okres kwarantanny jest zróżnicowany w zależności od typu Klienta. Długość okresu kwarantanny ustalana jest na podstawie obserwacji historycznych, pozwalających na ocenę po jakim czasie prawdopodobieństwo powtórnego defaultu spada do poziomu porównywalnego do innych ekspozycji klasyfikowanych do kategorii bez przesłanek utraty wartości.

Opis metod stosowanych do celów wyznaczania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych

Wycena indywidualna

Wycena indywidualna przeprowadzana jest przez Grupę w stosunku do aktywów indywidualnie znaczących, dla których stwierdzono zdarzenie niewykonania zobowiązania, i polega na indywidualnym wyznaczeniu odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych. Grupa przyjmuje, że zaangażowania znaczące indywidualnie stanowią ekspozycje kredytowe Banku, gdy łączna kwota zaangażowania Klienta przekracza 4 mln PLN. W ramach wyceny indywidualnej określane są przyszłe, oczekiwane przepływy pieniężne, a odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych stanowi różnicę pomiędzy bieżącą (bilansową) wartością aktywa finansowego indywidualnie znaczącego, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu danego aktywa finansowego, dyskontowanych przy wykorzystaniu efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględniane są m.in. przepływy z zabezpieczeń.

Wycena kolektywna (grupowa)

Wyceną kolektywną objęte są aktywa zaklasyfikowane do:

- aktywów indywidualnie nieznaczących,
- aktywów indywidualnie znaczących, dla których nie stwierdzono zdarzenia niewykonania zobowiązania.

Wysokość odpisu z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zależy m.in. od rodzaju ekspozycji kredytowej, oceny ratingowej Klienta, rodzaju i wartości ustanowionych zabezpieczeń dla wybranych portfeli, które przekładają się na wysokość parametrów prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD – probability of default), współczynników straty w przypadku niewykonanego zobowiązania (LGD – loss given default) oraz współczynników konwersji udzielonych zobowiązań pozabilansowych na należności bilansowe (CCF – credit conversion factor).

Wysokość szacowanych odpisów metodą kolektywną dokonywana jest metodami statystycznymi dla zdefiniowanych, homogenicznych z punktu widzenia ryzyka kredytowego – portfeli ekspozycji. Homogeniczne portfele ekspozycji tworzone są m.in. z uwzględnieniem segmentów Klientów oraz rodzajów produktów kredytowych. Stosowane kryteria wyodrębniania portfeli homogenicznych mają na celu zgrupowanie ekspozycji w sposób możliwie najbardziej dokładnie odzwierciedlający profil ryzyka kredytowego oraz – w rezultacie – jak najbardziej obiektywne i adekwatne oszacowanie poziomu odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych.

Stosowana definicja dotycząca ekspozycji objętej restrukturyzacją jest zgodna z definicją określoną w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/451.

Informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 442 Rozporządzenia (CRR, na podstawie wzorów określonych w Rozporządzeniu (UE) nr 2024/3172.

Tabela 17. EU CQ4 - Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 31 grudnia 2025.

	a	b	c	d	e	f	g
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
	W tym nieobsługiwane						
	W tym ekspozycje, których dotyczy		W tym dotknięte utratą wartości				

		niewykonanie		Skumulowana			
		zobowiązania		utrata		wartości	
010	Ekspozycje bilansowe	173 769 540	2 618 170	2 616 246	173 414 112	-2 326 112	-
020	Polska	139 473 045	2 613 793	2 611 869	139 118 096	-2 309 065	0
030	Luksemburg	21 362 882	32	32	21 362 882	- 2 568	-
040	Francja	11 435 821	334	334	11 435 821	-1 291	-
050	Stany Zjednoczone	635 467	1	1	635 467	-394	-
060	Niemcy	211 016	4	4	211 016	-941	-
070	Inne państwa	651 309	4 006	4 006	650 830	-11 853	0
080	Ekspozycje pozabilansowe	39 191 098	69 508	69 508		155 187	
090	Polska	36 511 366	69 428	69 428		152 464	
100	Włochy	1 166 728	0	0		913	
110	Korea Południowa	367 190	0	0		262	
120	Holandia	188 506	0	0		136	
130	Francja	186 560	0	0		86	
140	Inne państwa	770 748	80	80		1 326	
150	Ogółem	212 960 638	2 687 678	2 685 754	173 414 112	-2 326 112	0

Tabela 18. EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na 31 grudnia 2025 roku.

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 872 182
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 088 021
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 346 668
040	Wpływy z powodu odpisów	-155 065
050	Wpływ z innych powodów	-3 191 603
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 613 535

Tabela 19. EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 872 182	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 088 021	
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-3 346 668	
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-282 188	
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	-1 548 362	
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-	-
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	-	-
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-272 990	82 392
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	-	-
100	Wpływy z powodu odpisów	-155 065	
110	Wpływ z innych powodów	-1 088 063	
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	-	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 613 535	

Tabela 20. EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	-	16 517 849	36 751 893	38 319 870	103 945	91 693 557
2	Dłużne papiery wartościowe	-	2 199 259	2 228 164	56 542 252	-	60 969 675
3	Ogółem	-	18 717 108	38 980 057	94 862 122	103 945	152 663 232

Tabela 21. EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 31 grudnia 2025 roku.

Od grudnia 2024 roku do czerwca 2025 roku trwały intensywne prace związane z klasyfikacją Klienta opisaną w Instrukcji do sporządzania sprawozdania FINREP: „Klasyfikacja sektorowa podlega okresowej weryfikacji nie rzadziej niż raz w roku, w terminie do 30 czerwca następującego po roku, w którym dokonano klasyfikacji bądź weryfikacji”. Przy tej okazji dokonaliśmy również szeregu analiz i weryfikacji mapowań do poszczególnych formularzy FINREP/FINREP EBA. W związku z tym od stycznia 2025 ujednoliliśmy sposób prezentacji rolnika indywidualnego i przesunęliśmy ten podmiot z sektora przedsiębiorstw do sektora gospodarstw domowych analogicznie jak w sprawozdaniach jednostkowych.

		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 2	W tym etap 3			
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	18 781 975	18 763 049	18 926,00	-	-	-	-1 778	-852	-	926,00	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	91 399 922	82 518 634	8 574 659	2 613 535	1 482	2 515 987	-913 043	-338 539	-574 411	-1 406 857	-124	-1 393 446	-	28 654 082	461 414
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	218 025	212 949	5 075	-	-	-	-984	-776	-208	-	-	-	-	0	-
040	Instytucje kredytowe	520 189	507 113	13 076,00	9,00	-	9,00	-499	-48	-451,00	-4,00	-	-4,00	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	3 465 326	3 255 869	209 454	3 098	-	2 590	-46 022	-9 496	-36 526	-2 334	0	-2 156	-	54 412	97
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 788 907	38 083 377	5 671 916	1 479 624	0	1 429 427	-499 160	-148 828	-350 306	-675 598	0	-670 272	-	16 056 792	303 189
070	W tym MSP	27 578 694	23 684 433	3 860 675	940 509	0	891 811	-328 091	-100 362	-227 702	-432 949	0	-427 623	-	13 530 669	253 126
080	Gospodarstwa domowe	43 407 475	40 459 325	2 675 138	1 130 804	1 482	1 083 960	-366 378	-179 391	-186 920	-728 921	-124	-721 014	-	12 542 878	158 129
090	Dłużne papiery wartościowe	60 969 474	60 900 708	0	4 635	-	4 155	-279	-279	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-
100	Banki centralne	2 198 779	2 198 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	29 338 739	29 338 739	-	-	-	-	-128	-128	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	8 230 827	8 230 827	-	-	-	-	-66	-66	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	21 128 362	21 128 362	-	-	-	-	23,00	23,00	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 767	4 000	0	4 635	-	4 155	-62	-62	0	-4 155	-	-4 155	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	39 121 589	36 182 849	2 933 215	69 508	1	69 439	128 068	60 129	67 813	27 119	0	27 119		706 716	748
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 512	55 778	11 734,00	-	-	-	83	54	29,00	-	-	-		-	-
180	Instytucje kredytowe	2 688 120	2 681 808	6 311,00	-	-	-	1 652	1 499	153,00	-	-	-		-	-
190	Inne instytucje finansowe	3 956 305	3 907 456	48 849	-	-	0	3 516	1 157	2 359	-	-	-		246	-



200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	28 157 803	25 521 752	2 635 557	55 364	0	55 364	110 754	50 305	60 442	20 845	0	20 845		704 288	748
210	Gospodarstwa domowe	4 251 851	4 016 055	230 764	14 144	1	14 076	12 063	7 115	4 830	6 275	0	6 275		2 183	-
220	Ogółem	210 272 960	198 365 240	11 526 800	2 687 678	1 483	2 589 581	-787 033	-279 541	-507 523	-1 383 892	-124	-1 370 481	-	29 360 798	462 162



Tabela 22. EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31 grudnia 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							
	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		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
005								
010 Kredyty i zaliczki	275 996	1 103 019	1 103 019	1 035 939	-18 701	-529 715	264 008	169 989
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	164	111	111	90	-9	-71	-	-
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	107 359	803 278	803 278	759 614	-9 653	-355 478	139 523	112 810
070 Gospodarstwa domowe	168 474	299 630	299 630	276 235	-9 039	-174 166	124 485	57 179
080 Dłużne papiery wartościowe	-	0	0	-	-	0	-	-
090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	13 986	5 719	5 719	5 719	487	1 776	-	-
100 Ogółem	289 982	1 108 738	1 108 738	1 041 658	-18 214	-527 940	264 008	169 989

Tabela 23. EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych na 31 grudnia 2025 roku.

	a
	Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010 Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	94
020 Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanich	243 119

Tabela 24. EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni		Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni		Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	18 781 975	18 781 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	91 399 922	91 314 264	85 658	2 613 535	1 393 138	111 804	242 899	256 694	326 734	133 522	148 744	2 611 611
020	Banki centralne	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	218 025	218 025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	520 189	520 189	-	9	-	-	-	-	-	-	9	9
050	Inne instytucje finansowe	3 465 326	3 465 176	150	3 098	690	-	240	445	228	1 307	189	3 098
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	43 788 907	43 759 739	29 168	1 479 624	1 011 838	39 901	95 780	137 156	99 320	65 737	29 892	1 479 624
070	W tym MŚP	27 578 694	27 549 526	29 168	940 509	528 213	39 901	60 206	117 307	99 254	65 737	29 892	940 509
080	Gospodarstwa domowe	43 407 475	43 351 135	56 340	1 130 804	380 610	71 903	146 879	119 093	227 186	66 479	118 654	1 128 880
090	Dłużne papiery wartościowe	60 969 474	60 969 474	-	4 635	480	-	-	-	-	4 155	-	4 635
100	Banki centralne	2 198 779	2 198 779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	29 338 739	29 338 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	8 230 827	8 230 827	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	21 128 362	21 128 362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 767	72 767	0	4 635	480	-	-	-	-	4 155	-	4 635
150	Ekspozycje pozabilansowe	39 121 589			69 508								69 507
160	Banki centralne	-			-								-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 512			-								-
180	Instytucje kredytowe	2 688 120			-								-
190	Inne instytucje finansowe	3 956 305			0								-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	28 157 803			55 364								55 364
210	Gospodarstwa domowe	4 251 851			14 144								14 143
220	Ogółem	210 272 960	171 065 713	85 658	2 687 678	1 393 618	111 804	242 899	256 694	326 734	137 677	148 744	2 685 752



Tabela 25. EU CQ5 - Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			Kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości	Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 415 184	66 275	50 308	1 391 486	-41 041	-
020	Górnictwo i wydobywanie	40 467	203	5	40 467	-247	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	12 703 033	771 877	666 883	12 702 684	-468 713	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 378 435	2 068	2 068	1 378 435	-53 539	-
050	Zaopatrzenie w wodę	125 712	14 111	11 738	125 712	-7 370	-
060	Budownictwo	2 421 762	89 980	64 497	2 421 584	-67 045	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	7 543 446	203 809	179 576	7 542 536	-200 628	-
080	Transport i składowanie	2 500 120	53 031	21 497	2 499 584	-47 567	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	337 944	16 466	13 642	337 944	-12 370	-
100	Informacja i komunikacja	3 188 235	9 968	6 994	3 188 235	-22 803	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	927 250	1 346	94	925 182	-4 305	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 543 104	201 443	199 495	5 542 964	-135 909	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	2 905 648	12 257	5 434	2 904 713	-44 113	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 594 278	18 385	12 479	2 592 999	-25 372	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	2 264	-	-	2 264	-5	-
160	Edukacja	181 063	4 957	3 310	181 063	-3 324	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 259 616	4 966	2 507	1 258 738	-35 480	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	45 179	539	2	43 676	-669	-
190	Inne usługi	155 790	7 942	556	155 491	-4 257	-
200	Ogółem	45 268 531	1 479 624	1 241 085	45 235 757	-1 174 758	-



Tabela 26. EU CQ6 - Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kredyty i zaliczki											
		Obsługiwane					Nieobsługiwane						
						Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni		W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: Przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lata ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat
010	Wartość bilansowa brutto	94 013 457	91 399 922	85 658	2 613 535	1 393 138	1 220 397	111 804	242 899	256 694	326 734	133 522	148 744
020	W tym zabezpieczone	67 353 966	65 428 994	52 782	1 924 972	1 231 849	693 124	59 653	144 363	95 016	200 021	82 917	111 153
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	44 217 815	43 073 504	17 336	1 144 311	642 801	501 511	26 918	91 786	51 827	159 744	68 135	103 101
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	6 714 703	6 610 025		104 678	29 723	74 956						
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	1 752 060	1 727 363		24 697	6 962	17 735						
060	W tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	5 638 006	5 359 423		278 583	192 395	86 188						
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-1 626 626	-683 450	-7 971	-943 177	-444 912	-498 265	-21 957	-74 019	-69 946	-148 877	-78 157	-105 309
080	Zabezpieczenie												
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	27 956 699	27 560 088	32 107	396 611	282 091	114 520	26 398	29 328	20 715	31 989	3 640	2 450
100	W tym nieruchomości	20 028 841	19 796 298	6 485	232 543	157 169	75 374	10 017	16 447	14 943	28 014	3 504	2 450
110	W tym o wartości powyżej pułapu	263 573 445	252 460 111	67 019	11 113 335	7 913 812	3 199 523						
120	W tym nieruchomości	160 188 894	154 398 915	63 244	5 789 978	2 890 198	2 899 781						
130	Otrzymane gwarancje finansowe	1 158 797	1 093 994	1 105	64 803	59 582	5 221	2 097	1 869	1 068	187	-	-
140	Skumulowane odpisania częściowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 27. EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na 31 grudnia 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	5 097	-4 430
030	Nieruchomości mieszkalne	-	0
040	Nieruchomości komercyjne	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	188	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 909	-4 430
070	Inne zabezpieczenia	-	-
080	Ogółem	5097	-4 430



Tabela 28. EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych na 31 grudnia 2025 roku.

		a	b	c		d	e	f	g		h	i	j	k	l
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie			
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży			
												Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-										
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe	4 909	-4 430	5 097	-4 430	667	-	-	-	-	4 430	- 4 430	-	-	-
030	Nieruchomości mieszkalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Nieruchomości komercyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	-	-	188	-	188	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 909	-4 430	4 909	-4 430	480	-	-	-	-	4 430	-4 430	-	-	-
070	Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Ogółem	4 909	-4 430	5 097	-4 430	667	-	-	-	-	4 430	-4 430	-	-	-

Poniższe tabele zawierają informacje ilościowe w zakresie parametrów ryzyka kredytowego zgodnie z wymogami określonymi w Rekomendacji R (rekomendacja 36.2).

Tabela 29. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – kredyty dla Rolników Indywidualnych w Fazie 1 i Fazie 2.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	Skala PD								
	od 0,00 do <0,15%	273 199 834	198 729 561	327 963 475	0,0%	2 192	38,0%	6	3 081 959
	od 0,15 do <0,25%	59 314 774	54 856 056	73 796 891	1,0%	692	37,0%	5	582 511
	od 0,25 do <0,50%	966 805 929	213 319 777	1 024 724 917	1,0%	7 662	42,0%	6	10 185 954
	od 0,50 do <0,75%	640 791 855	136 826 236	676 580 578	1,0%	5 279	43,0%	6	6 296 004
	od 0,75 do <2,50%	2 352 707 906	287 119 768	2 430 930 082	1,0%	19 738	43,0%	6	26 036 689
	od 2,50 do <10,00%	1 968 572 563	307 336 027	2 052 642 506	1,0%	21 551	42,0%	5	21 215 910

Faza 2	od 10,00 do <45,00%	136 272 159	60 628 573	151 151 510	4,0%	1 502	41,0%	8	3 521 533
	od 45,00 do <100,00%	598 415	-	598 415	2,0%	14	41,0%	7	7 678
	od 0,00 do <0,15%	73 331 125	34 321 518	83 316 262	2,0%	388	40,0%	6	1 974 977
	od 0,15 do <0,25%	11 877 525	4 415 221	13 141 274	3,0%	90	41,0%	5	406 845
	od 0,25 do <0,50%	79 459 342	13 637 727	83 288 325	3,0%	458	39,0%	6	3 245 435
	od 0,50 do <0,75%	56 000 682	12 602 908	59 526 263	2,0%	335	44,0%	6	2 058 045
	od 0,75 do <2,50%	172 461 559	36 950 162	182 650 458	5,0%	1 124	41,0%	5	8 746 459
	od 2,50 do <10,00%	194 195 070	32 613 282	203 337 261	9,0%	1 601	43,0%	6	14 954 386
	od 10,00 do <45,00%	37 416 983	4 391 572	38 628 578	15,0%	497	42,0%	7	4 140 200
	od 45,00 do <100,00%	2 156 246	4 620	2 157 520	7,0%	22	43,0%	4	135 394

Zasady wyznaczania oczekiwanych strat kredytowych (ECL) z uwzględnieniem rezerw dotworzonych jako Post Model Adjustment opisane zostały w nocie 3 „Wartości szacunkowe i osądy” sekcja a. utrata wartości aktywów finansowych w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A

Tabela 30. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – pozostałe kredyty w Fazie 1 i Fazie 2.

	a	b	c	d	e	f	g	h	
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Skala PD									
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	7 049 259 691	6 904 588 402	11 201 073 742	0,0%	6 922	64,0%	3	8 162 362
	od 0,15 do <0,25%	2 271 141 561	2 576 051 421	3 955 912 990	0,0%	3 697	55,0%	4	6 508 003
	od 0,25 do <0,50%	6 000 009 472	5 576 686 381	8 464 275 818	0,0%	5 046	55,0%	4	22 598 557
	od 0,50 do <0,75%	3 270 055 942	2 044 449 150	4 036 964 659	1,0%	3 300	50,0%	5	15 638 562
	od 0,75 do <2,50%	11 950 399 829	6 128 037 946	14 433 509 064	1,0%	19 382	48,0%	3	76 516 777
	od 2,50 do <10,00%	4 275 805 786	2 409 875 313	5 345 139 414	3,0%	24 030	49,0%	4	70 565 996
	od 10,00 do <45,00%	329 134 227	365 907 830	467 929 506	2,0%	3 821	55,0%	4	5 588 257
	od 45,00 do <100,00%	1 928	-	1 928	6,0%	38	57,0%	3	43
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	711 112 524	833 230 502	1 307 578 477	2,0%	1 963	57,0%	4	40 329 948
	od 0,15 do <0,25%	199 919 655	415 231 217	380 521 417	2,0%	523	54,0%	5	14 417 864
	od 0,25 do <0,50%	908 073 812	333 074 512	1 092 224 419	3,0%	876	49,0%	3	33 132 702
	od 0,50 do <0,75%	544 468 913	267 966 572	724 459 016	6,0%	2 393	46,0%	6	64 672 842
	od 0,75 do <2,50%	1 615 986 796	543 261 000	1 906 422 651	7,0%	4 563	47,0%	3	153 207 235
	od 2,50 do <10,00%	750 559 731	231 637 601	898 625 299	9,0%	7 872	44,0%	2	66 377 716
	od 10,00 do <45,00%	148 721 278	57 864 294	186 989 236	17,0%	3 103	39,0%	2	18 415 320
	od 45,00 do <100,00%	2 120 913	-	2 120 913	45,0%	238	42,0%	4	425 305

Tabela 31. Informacje dotyczące Klientów Indywidualnych – kredyty na nieruchomości w Fazie 1 i Fazie 2.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Skala PD								
od 0,00 do <0,15%	1 498 680 200	26 560 768	1 525 203 475	0,0%	5 586	28,0%	21	691 340
od 0,15 do <0,25%	1 826 306 571	48 798 888	1 875 065 139	0,0%	7 026	28,0%	21	1 078 621
od 0,25 do <0,50%	3 995 336 287	103 493 323	4 098 736 479	0,0%	17 313	28,0%	20	2 903 349
od 0,50 do <0,75%	4 686 837 527	147 086 714	4 833 868 982	0,0%	15 699	29,0%	21	4 266 078
od 0,75 do <2,50%	6 657 999 482	156 313 045	6 814 131 023	0,0%	28 426	29,0%	21	10 114 979
od 2,50 do <10,00%	1 422 608 094	28 918 603	1 451 522 154	1,0%	6 794	28,0%	21	3 385 107
od 10,00 do <45,00%	76 042 304	-	76 042 304	0,0%	248	27,0%	23	77 633
od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	-	0,0%	-	-
od 0,00 do <0,15%	202 483 851	-	202 466 699	1,0%	691	27,0%	20	3 708 239
od 0,15 do <0,25%	91 425 409	50 900	91 476 309	3,0%	362	27,0%	20	2 843 149
od 0,25 do <0,50%	158 019 628	-	158 019 628	6,0%	703	28,0%	19	6 423 134
od 0,50 do <0,75%	112 335 463	-	112 335 463	6,0%	378	28,0%	21	4 817 384
od 0,75 do <2,50%	253 671 143	-	253 669 883	5,0%	2 853	34,0%	17	11 850 790
od 2,50 do <10,00%	83 496 242	-	83 496 296	6,0%	518	28,0%	18	3 386 085
od 10,00 do <45,00%	4 502 219	-	4 502 219	13,0%	23	29,0%	19	312 869
od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	-	0,0%	-	-

Tabela 32. Informacje dotyczące Klientów Indywidualnych – pozostałe kredyty w Fazie 1 i Fazie 2.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średnie PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności (w latach)	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Skala PD								
od 0,00 do <0,15%	517 212 752	52 404 349	537 442 346	0,0%	34 187	39,0%	3	556 447
od 0,15 do <0,25%	581 849 776	23 243 949	591 215 530	0,0%	24 558	37,0%	3	577 972
od 0,25 do <0,50%	1 015 158 946	75 271 162	1 039 890 013	0,0%	151 460	46,0%	3	1 736 611
od 0,50 do <0,75%	1 462 377 717	127 630 711	1 499 437 724	1,0%	157 945	51,0%	5	4 287 327
od 0,75 do <2,50%	5 079 198 545	683 185 856	5 220 454 151	1,0%	380 768	52,0%	5	29 899 836
od 2,50 do <10,00%	3 056 535 600	857 172 400	3 440 940 365	2,0%	306 356	51,0%	6	35 779 064



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego się
świata

Faza 2	od 10,00 do <45,00%	87 466 417	10 836 984	90 271 039	2,0%	9 195	51,0%	4	699 537
	od 45,00 do <100,00%	-	-	-	0,0%	-	0,0%	-	-
	od 0,00 do <0,15%	23 063 011	13 374 070	28 408 705	2,0%	3 802	46,0%	5	830 317
	od 0,15 do <0,25%	9 836 273	3 385 307	11 083 909	3,0%	1 263	43,0%	6	366 143
	od 0,25 do <0,50%	40 870 851	4 221 207	42 483 953	3,0%	4 460	50,0%	5	1 574 663
	od 0,50 do <0,75%	57 961 878	3 642 828	59 784 521	5,0%	4 618	52,0%	5	3 577 799
	od 0,75 do <2,50%	331 796 352	9 032 877	335 281 945	11,0%	21 095	52,0%	5	35 930 370
	od 2,50 do <10,00%	383 519 380	16 387 404	390 403 013	15,0%	63 705	53,0%	5	50 762 985
	od 10,00 do <45,00%	34 990 517	1 166 161	35 525 389	16,0%	6 543	52,0%	5	4 552 553
	od 45,00 do <100,00%	17 958	-	17 958	51,0%	1	36,0%	4	3 340



Tabela 33. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – kredyty dla Rolników Indywidualnych w Fazie 3 i POCI.

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Czas w defaultcie					
Faza 3	do 12 miesięcy	66 448 279	591	42,0%	27 589 039
	od 13 do 24 miesięcy	35 167 921	311	46,0%	16 277 682
	od 25 do 36 miesięcy	39 535 579	174	49,0%	19 013 388
	od 37 do 48 miesięcy	36 594 962	181	49,0%	22 940 969
	od 49 do 60 miesięcy	20 883 565	105	58,0%	12 059 377
	od 61 do 84 miesięcy	38 780 675	179	66,0%	27 725 942
	powyżej 84 miesięcy	23 543 209	141	82,0%	19 480 471
POCI	do 12 miesięcy	4 294 456	11	35,0%	20 463
	od 13 do 24 miesięcy	3 794 488	7	54,0%	810 353
	od 25 do 36 miesięcy	2 161 690	10	45,0%	283 928
	od 37 do 48 miesięcy	648 184	5	50,0%	137 836
	od 49 do 60 miesięcy	3 873 804	7	45,0%	682 171
	od 61 do 84 miesięcy	2 594 194	5	32,0%	105 461
	powyżej 84 miesięcy	323 708	1	61,0%	122 349
POCI performing	3 578 111	17	46,0%	-	

Tabela 34. Informacje dotyczące podmiotów gospodarczych – pozostałe kredyty w Fazie 3 i POCI.

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
Czas w defaultcie					
Faza 3	do 12 miesięcy	466 507 503	1 591	45,0%	160 928 503
	od 13 do 24 miesięcy	597 395 177	1 115	58,0%	314 689 737
	od 25 do 36 miesięcy	121 867 822	945	63,0%	72 440 361
	od 37 do 48 miesięcy	107 228 677	694	81,0%	58 486 404
	od 49 do 60 miesięcy	29 098 728	273	79,0%	25 543 798
	od 61 do 84 miesięcy	95 051 790	464	83,0%	89 048 593
	powyżej 84 miesięcy	43 344 669	329	84,0%	37 752 390
POCI	do 12 miesięcy	28 675 083	63	16,0%	151 808
	od 13 do 24 miesięcy	18 014 522	69	19,0%	458 482
	od 25 do 36 miesięcy	34 893 834	84	42,0%	1 599 546
	od 37 do 48 miesięcy	3 263 534	41	33,0%	170 668
	od 49 do 60 miesięcy	4 879 966	22	59,0%	31 485
	od 61 do 84 miesięcy	28 539 928	305	75,0%	3 208 954
POCI performing	powyżej 84 miesięcy	61 725 176	540	89,0%	2 856 222
		6 468 417	2 931	38,0%	55 888

Tabela 35. Informacje dotyczące Klientów indywidualnych – kredyty na nieruchomości w Fazie 3 i POCI.

Faza 3		a	b	c	d
		EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
	Czas w defaulcie				
	do 12 miesięcy	55 302 655	271	30,0%	16 546 844
	od 13 do 24 miesięcy	36 913 354	218	48,0%	17 819 268
	od 25 do 36 miesięcy	38 871 076	193	57,0%	22 221 098
	od 37 do 48 miesięcy	15 858 783	90	72,0%	11 526 060
	od 49 do 60 miesięcy	6 658 356	35	88,0%	5 857 004
	od 61 do 84 miesięcy	21 726 601	95	96,0%	20 933 195



	powyżej 84 miesięcy	75 756 233	233	98,0%	74 675 680
	do 12 miesięcy	187 609	4	34,0%	15 963
	od 13 do 24 miesięcy	165 454	2	17,0%	4 867
	od 25 do 36 miesięcy	798 663	3	34,0%	129 796
POCI	od 37 do 48 miesięcy	558 156	6	43,0%	108 685
	od 49 do 60 miesięcy	-	-	0,0%	-
	od 61 do 84 miesięcy	2 024 038	6	32,0%	467 213
	powyżej 84 miesięcy	5 255 256	24	79,0%	565 227
POCI performing		9 442 779	63	28,0%	1 155

Tabela 36. Informacje dotyczące Klientów indywidualnych – pozostałe kredyty w Fazie 3 i POCl.

	a	b	c	d	
	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średnie LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)	
	Czas w defaultcie				
Faza 3	do 12 miesięcy	194 431 382	15 064	63,0%	122 005 008
	od 13 do 24 miesięcy	72 826 905	5 595	71,0%	51 540 526
	od 25 do 36 miesięcy	37 189 812	3 042	69,0%	25 475 118
	od 37 do 48 miesięcy	32 231 477	2 093	78,0%	25 113 967
	od 49 do 60 miesięcy	25 210 528	1 508	85,0%	21 356 232
	od 61 do 84 miesięcy	29 964 212	1 782	86,0%	25 678 683
	powyżej 84 miesięcy	11 277 117	1 160	91,0%	10 255 177
	POCI	do 12 miesięcy	2 173 764	152	35,0%
od 13 do 24 miesięcy		1 590 932	67	44,0%	258 277
od 25 do 36 miesięcy		1 270 738	52	44,0%	112 433
od 37 do 48 miesięcy		873 719	36	48,0%	48 600
od 49 do 60 miesięcy		393 419	20	64,0%	43 132
od 61 do 84 miesięcy		580 009	173	81,0%	96 456
powyżej 84 miesięcy		3 018 776	310	92,0%	574 160
POCI performing		13 727 648	5 453	42,0%	121 658

9.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

W celu ograniczania wymogu kapitałowego, Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej i ochrony kredytowej nierzeczywistej. Bank stosuje uproszczoną metodę ujmowania zabezpieczeń finansowych przy wyliczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

W przypadku nierzeczywistej ochrony kredytowej kredytobiorcy objęci ochroną kredytową w formie gwarancji otrzymują wagę ryzyka gwaranta - przypisaną do podmiotu udzielającego gwarancji. Największą grupą dostawców nierzeczywistej ochrony kredytowej są banki w tym Bank Gospodarstwa Krajowego oraz KUKI i Ministerstwo Finansów.

Bank nie identyfikuje koncentracji ryzyka w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego.

Kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych

Bank wykorzystuje zarówno techniki kompensowania bilansowego, jak i kompensowania pozabilansowego.

Kompensowanie to sposób obliczania ekspozycji kredytowej, dla której rzeczywista ekspozycja jest niższa od sumy ekspozycji wynikających z każdej transakcji, gdyż sposób ten uwzględnia saldowanie między dodatnimi i ujemnymi ekspozycjami i jest istotnym sposobem ograniczania ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta.

Bank stosuje kompensowanie bilansowe ze spółką matką – BNP Paribas S.A. i polega ono na saldowaniu wykorzystanych linii kredytowych przez Bank (zobowiązań Banku) z depozytami uplasowanymi z BNP Paribas S.A. (należności Banku).

Kompensowanie bilansowe i pozabilansowe jest także wykorzystywane przez Bank w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych, które są zawierane w ramach umów ramowych podpisanych z instytucjami finansowymi oraz Klientami z segmentów

korporacyjnego, MSP oraz Mikro. Umowa ramowa jest umową, w której obie strony zgadzają się na to, że w przypadku niewypłacalności któregośkolwiek z nich, ujemne wyceny transakcji będą się kompensować z dodatnimi wycenami transakcji. Suma wycen (ujemnych i dodatnich) jest więc łączną kwotą należności/zobowiązania dla dwóch stron transakcji. Umowa ta jest ważnym czynnikiem ograniczającym ryzyko kredytowe kontrahenta. W przypadku braku umowy ramowej lub umowy ramowej z postanowieniami niepozwalającymi na kompensowanie, ryzyko wynikające z wszystkich dodatnio wycenionych transakcji nie jest pomniejszane przez transakcje wyceniane ujemnie.

Bank przeprowadza okresową ocenę zawartych umów ramowych w zakresie mocy prawnej i egzekwowalności kompensowania oraz wymiany zabezpieczeń.

Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

Model zabezpieczeń prawnych obowiązujący w Banku zakłada podział odpowiedzialności w zakresie prawidłowego przebiegu procesów tworzenia i funkcjonowania zabezpieczeń. Właścicielem procedury opisującej prawne standardy stosowania zabezpieczeń wierzytelności w tym wzorów umów zabezpieczeń jest Pion Prawny.

Departament Procesów Ryzyka i Raportowania jest odpowiedzialny za utrzymanie i rozwój Instrukcji zabezpieczenia transakcji kredytowych, która w sposób szczegółowy określa zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń transakcji kredytowych obsługiwanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

W obszarze zabezpieczeń ustanawianych na nieruchomościach funkcjonuje Polityka wycen nieruchomości, której właścicielem jest Departament Kontroli Wewnętrznej. Polityka określa ramowe wymogi, z którymi winny być zgodne pozostałe wydawane w Banku regulacje wewnętrzne określające zasady dotyczące wycen nieruchomości w celu zabezpieczenia wierzytelności Banku, ich weryfikacji i akceptacji, precyzujące m.in. następujące aspekty:

- dokonywania oceny wartości zabezpieczenia hipotecznego na nieruchomości w procesie udzielania transakcji kredytowej i w okresie trwania umowy kredytu,
- monitorowania wartości nieruchomości w okresie trwania umowy kredytowej,
- rejestrowania w systemach/aplikacjach IT Banku informacji/danych dotyczących nieruchomości stanowiących zabezpieczenia hipoteczne ekspozycji kredytowej,
- współpracy z podmiotami/rzeczoznawcami dokonującymi wyceny nieruchomości.

Szczegółowe zasady i wymogi dotyczące oceny wartości nieruchomości oraz akceptacji i weryfikacji nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne ekspozycji kredytowych określone są w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku za opracowanie i aktualizacja których odpowiada:

- Departamentu Metodologii i Polityk Kredytowych – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom detalicznym (w tym Wealth Management) oraz Klientom zaklasyfikowanym do Segmentu Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw),
- Departamentu Kontroli Wewnętrznej – w zakresie nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych.

W czasie wykorzystania i spłaty kredytu Bank może żądać od kredytobiorcy dodatkowego zabezpieczenia oprócz już określonego w umowie kredytowej, jeżeli - w ocenie Banku - obniżyła się wartość ustanowionych zabezpieczeń, pogorszyła się sytuacja ekonomiczna lub finansowa kredytobiorcy albo innego zobowiązanego lub istnieją przesłanki, że takie pogorszenie nastąpi.

Czynności podejmowane w zakresie zabezpieczeń mają na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym ustanowienie zabezpieczenia dającego możliwie najwyższy poziom odzysku wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Wybór odpowiedniego zakresu i sposobu działania w celu zaspokojenia roszczeń Banku z zabezpieczenia jest uzależniony od jego rodzaju. W podstawowym scenariuszu Bank dąży do polubownego zaspokojenia się z ustanowionego zabezpieczenia w procesie negocjacyjnym. W przypadku braku woli współpracy ze strony dostawcy zabezpieczenia, uprawnienia Banku w tym zakresie są realizowane zgodnie z przepisami prawa oraz przepisami wewnętrznymi w drodze postępowań egzekucyjnych i upadłościowych.

Zakres danych na temat zabezpieczeń rejestrowanych w systemach IT Banku umożliwia generowanie informacji i raportów pozwalających na monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych, identyfikację źródeł i czynników ryzyka, ograniczanie poziomu ryzyka oraz umożliwienie podejmowania odpowiednich działań naprawczych i profilaktycznych.



Główne rodzaje zabezpieczeń i podstawowe wymagania

Bank udziela kredytów Klientom posiadającym zdolność kredytową i dążąc do wzmocnienia bezpieczeństwa zaangażowanych środków ustanawia odpowiednie zabezpieczenia. Przyjmowane przez Bank zabezpieczenia ograniczające skutki ryzyka kredytowego można podzielić na zabezpieczenia osobiste, rzeczowe oraz pozostałe, na które składają się m.in.:

Zabezpieczenia osobiste:

- poręczenie według prawa cywilnego,
- weksel,
- poręczenie wekslowe,
- przelew wierzytelności,
- gwarancja bankowa.

Zabezpieczenia rzeczowe

- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- zastaw rejestrowy,
- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej/komercyjnej,
- kaucja,
- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Pozostałe zabezpieczenia

- przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia,
- ubezpieczenie kredytu,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

Formę zabezpieczenia kredytu Bank ustala, biorąc pod uwagę m.in.:

- rodzaj i wysokość zabezpieczanych wierzytelności,
- okres kredytowania,
- sytuację finansową kredytobiorcy,
- ryzyko związane z transakcją oraz wykonaniem umowy kredytowej,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z właściwych regulacji prawnych oraz umowy o ustanowienie danego zabezpieczenia,
- możliwość zaspokojenia z przyjętego zabezpieczenia wierzytelności Banku w najkrótszym czasie,
- status prawny zobowiązanego,
- wartość przedmiotu zabezpieczenia,
- istniejące obciążenia przedmiotu zabezpieczenia,
- koszt ustanowienia zabezpieczenia.

Poręczenie według prawa cywilnego - przez umowę poręczenia poręczyciel zobowiązuje się względem Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania. Bank przyjmuje poręczenia za zobowiązania istniejące w chwili udzielenia poręczenia jak i mogące powstać w przyszłości z tytułu transakcji kredytowych zawartych z Klientem. Podczas przyjmowania poręczenia Bank ustala czy poręczyciel spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów. Bank przyjmuje poręczenia:

- terminowe – tj. o określonym w umowie poręczenia terminie jego wygaśnięcia, wynoszącym 36 miesięcy po ustalonym w umowie kredytu/o linię terminie spłaty zadłużenia,
- do wysokości z góry oznaczonej – tj. do kwoty odpowiadającej 150% kwoty kredytu/limitu zabezpieczonego poręczeniem.

Weksel - Bank przyjmuje zobowiązania wekslowe na obowiązujących w Banku formularzach. Łącznie z wekslem wystawca zobowiązany jest do złożenia deklaracji wekslowej. Podczas akceptacji tego rodzaju zabezpieczenia Bank dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej wystawcy weksla pod kątem ustalenia jego zdolności do spłaty transakcji kredytowej, którą weksel ma zabezpieczać. Bank z reguły nie akceptuje weksla in blanco Klienta jako samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej.

Poręczenie wekslowe - Bank preferuje poręczenia wekslowe za spłatę całości zobowiązania wynikającego z weksla. Bank wymaga, aby poręczyciel wekslowy złożył deklarację wekslową, sporządzoną zgodnie z obowiązującym w Banku wzorem. Bank ustala czy poręczyciel wekslowy spełnia kryteria akceptacji zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad kredytowania Klientów.

Przelew wierzytelności na zabezpieczenie - jest to umowa pomiędzy cedentem (Klientem lub osobą trzecią) a Bankiem, na mocy której przelewana jest na Bank przysługująca cedentowi wierzytelność pieniężna, z zastrzeżeniem warunku, że przelew staje się skuteczny w przypadku niespłacenia zadłużenia w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu. Bank przyjmuje na zabezpieczenie wyłącznie przelewy wierzytelności pieniężnych, których przelew nie jest ograniczony, ani wyłączony powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub umową pomiędzy cedentem i dłużnikiem wierzytelności, z zastrzeżeniem, że możliwe jest dokonanie przelewu wierzytelności, których cesja jest uzależniona od zgody strony, pod warunkiem uzyskania tej zgody przed zawarciem umowy przelewu.



Gwarancja bankowa spłaty kredytu jest jednostronnym zobowiązaniem banku - gwaranta wobec Banku do spłaty zadłużenia w przypadku, gdyby Klient nie wykonał swojego zobowiązania z tytułu umowy kredytu, na pierwsze pisemne żądanie Banku. Bank jako zabezpieczenie przyjmuje gwarancje bankowe:

- bezwarunkowe płatne na pierwsze pisemne żądanie,
- nieodwołalne,
- udzielone przez banki, dla których Bank wyznaczył limit zaangażowania finansowego.

W przypadku gwarancji bankowej ocenę sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika z tytułu zabezpieczenia zastępuje potwierdzenie ustalenia przez Bank limitu zaangażowania finansowego dla gwaranta.

Przewłaszczenie na zabezpieczenie polega na przeniesieniu przez Klienta lub osobę trzecią (przewłaszczającego) na rzecz Banku prawa własności rzeczy ruchomej, z zastrzeżeniem warunku, że jeżeli zadłużenie zostanie spłacone w terminie określonym w umowie kredytu lub w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy kredytu, prawo własności rzeczy ruchomej przechodzi automatycznie na przewłaszczającego. Bank zawiera umowy przewłaszczenia wyłącznie rzeczy wolnych od obciążeń, których zbywalność nie jest ograniczona przepisami powszechnie obowiązującymi ani umową, bez możliwości stosowania odstępstw w tym zakresie. Bank nie akceptuje jako zabezpieczenia: przewłaszczenia udziału w prawie własności oraz przewłaszczenia na zwierzętach gospodarskich. Bank wymaga, aby w całym okresie kredytowania przedmiot przewłaszczenia był ubezpieczony od ognia i innych zdarzeń losowych oraz aby przewłaszczający dokonał przeniesienia praw z umowy ubezpieczenia na Bank.

Zastaw rejestrowy jest ograniczonym prawem rzeczowym ustanawianym w celu zabezpieczenia oznaczonej wierzytelności pieniężnej Banku, na mocy którego Bank będzie uprawniony do dochodzenia zaspokojenia z przedmiotu zastawu z pierwszeństwem przed innymi wierzycielami, z wyjątkiem tych wierzycieli, którym z mocy prawa przysługuje pierwszeństwo szczególne. Do ustanowienia zastawu rejestrowego niezbędne jest zawarcie umowy o ustanowieniu zastawu rejestrowego (umowy zastawniczej) oraz wpis do rejestru zastawów.

Hipoteka jest ograniczonym prawem rzeczowym umożliwiającym Bankowi dochodzenie zaspokojenia zabezpieczonych wierzytelności z przedmiotu hipoteki, bez względu na to czyją stała się własnością i z pierwszeństwem przed wierzycielami osobistymi dłużnika hipotecznego. Bank nie przyjmuje na zabezpieczenie hipoteki na:

- nieruchomości położonej poza granicami kraju,
- części ułamkowej nieruchomości, przy czym wyłączenie nie dotyczy hipoteki na udziale: w drodze dojazdowej do nieruchomości, w garażu wielostanowiskowym lub w części wspólnej nieruchomości oraz przypadków szczególnych, gdy przewiduje to decyzja kredytowa,
- nieruchomości będącej w trakcie budowy, rozbudowy, przebudowy, remontu, modernizacji lub renowacji, chyba, że ww. budowa, rozbudowa, przebudowa, remont, modernizacja lub renowacja jest przedsięwzięciem finansowanym przez Bank.

Bank preferuje, aby hipoteka na rzecz Banku była wpisana z najwyższym pierwszeństwem w dziale IV księgi wieczystej, co jest możliwe w przypadku, gdy:

- w dziale IV księgi wieczystej nie ma wpisanej żadnej hipoteki ani wzmianki o złożonym wniosku o wpis hipoteki, lub
- w księdze wieczystej wpisane zostało uprawnienie właściciela nieruchomości do rozporządzania opróżnionym miejscem hipotecznym korzystającym z najwyższego pierwszeństwa i Klient ustanowi hipotekę na rzecz Banku na tym opróżnionym miejscu hipotecznym.

Hipoteka na rzecz Banku może być wpisana z dalszym pierwszeństwem, jeżeli z wyceny nieruchomości i wysokości obciążeń hipotecznych korzystających z pierwszeństwa zaspokojenia wynika, że Bank będzie mógł skutecznie zaspokoić swoją wierzytelność, z zastrzeżeniem odrębnych przepisów wewnętrznych Banku, w szczególności regulacji produktowych, określających wymóg wpisania hipoteki na rzecz Banku z najwyższym pierwszeństwem.

Kaucja polega na przeniesieniu, przez Klienta lub osobę trzecią (składającego kaucję), na własność Banku określonej kwoty pieniężnej w złotych lub walucie wymiennej, z zastrzeżeniem, że Bank zobowiązuje się do zwrotu tej kwoty wraz z ustalonym wynagrodzeniem po uzyskaniu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci kaucji przeprowadzana jest przez pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości wpłaconych środków pieniężnych z tytułu kaucji w odniesieniu do kwoty zabezpieczanej transakcji.

Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym - w celu zabezpieczenia spłaty zadłużenia posiadacz rachunku bankowego, prowadzonego przez Bank lub inny bank, może ustanowić nieodwołalną blokadę środków pieniężnych zgromadzonych na tym rachunku do czasu całkowitej spłaty zadłużenia, z równoczesnym udzieleniem Bankowi nieodwołalnego pełnomocnictwa do pobrania środków pieniężnych objętych blokadą na spłatę tego zadłużenia. W okresie obowiązywania blokady posiadacz rachunku nie może, bez zgody Banku, dysponować zablokowanymi środkami pieniężnymi. Blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym może dotyczyć każdego rachunku, w złotych lub w walucie wymiennej, którego posiadaczem jest Klient lub osoba trzecia, pod warunkiem, że do dysponowania danym rachunkiem można ustanowić pełnomocnika. Bank wymaga, aby blokada środków pieniężnych obowiązywała do czasu całkowitej spłaty zadłużenia. Ocena zabezpieczenia w postaci blokady środków pieniężnych przeprowadzana jest przez właściwych pracowników Banku i polega na sprawdzeniu adekwatności wysokości zgromadzonych na rachunku środków pieniężnych w odniesieniu do kwoty kredytu.

Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia (cesja wierzytelności) przedmiotu zabezpieczenia to umowa zawarta pomiędzy ubezpieczonym i Bankiem, na podstawie której ubezpieczony (cedent) przenosi wierzytelności wobec ubezpieczyciela na rzecz Banku, jako zabezpieczenie zobowiązania z tytułu transakcji kredytowej, z zastrzeżeniem warunku, że w przypadku spłaty zadłużenia, przelew traci moc i uprawnionym z tytułu ubezpieczenia staje się z powrotem ubezpieczony, bez konieczności zawierania odrębnej umowy. Przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia stosuje się w przypadku, gdy przedmiot tego ubezpieczenia jest przedmiotem zabezpieczenia w formie zastawu rejestrowego lub hipoteki.

Ubezpieczenie kredytu - Bank przyjmuje na zabezpieczenie ubezpieczenie kredytu wyłącznie na podstawie umowy generalnej zawartej pomiędzy Bankiem i ubezpieczycielem z listy ubezpieczycieli akceptowanych przez Bank.

Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym - Bank może przyjąć pełnomocnictwo do dysponowania przez Bank rachunkiem bankowym Klienta lub osoby trzeciej będącej dłużnikiem Banku z tytułu zabezpieczenia, w przypadku niespłacenia w terminie zadłużenia. Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym nie może stanowić samodzielnego zabezpieczenia transakcji kredytowej. Decyzja w przedmiocie zabezpieczenia konkretnej transakcji kredytowej jest elementem decyzji kredytowej. Przy obliczaniu procentowego pokrycia ekspozycji kredytowej wartością zabezpieczeń pod uwagę może być brane wyłącznie zabezpieczenie, które spełnia poniższe wymagania:

- Bank musi posiadać prawidłowo udokumentowany i prawnie możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do zabezpieczenia,
- zabezpieczenie musi posiadać trwałą wartość wewnętrzną oraz przynajmniej przez okres trwania umowy kredytowej być regularnie monitorowane i wyceniane,
- zabezpieczenie musi być zamienione w środki pieniężne w rozsądnym czasie, w oparciu o udokumentowane orzecznictwo,
- nie powinna istnieć duża korelacja pomiędzy wartością zabezpieczenia, a sytuacją finansową kredytobiorcy.

Monitoring i przegląd zabezpieczeń

Zabezpieczenia transakcji kredytowych są monitorowane przez:

- analityka biznesowego, Doradcę Klienta - w ramach monitorowania Klienta i zawartych z nim transakcji kredytowych;
- Departament Operacji Detalicznych w zakresie zabezpieczeń kredytów hipotecznych.

Proces monitoringu wspomagany jest przez systemy bankowe, dedykowane aplikacje oraz liczne raporty. Procesy monitorowania zabezpieczeń wykorzystują również kanały automatycznego informowania Klientów o zabezpieczeniach dla których zbliża się data ustanowienia lub odnowienia zabezpieczenia. W ramach monitoringu przeprowadzane są również okresowe przeglądy zabezpieczeń. Zakres i częstotliwość tych przeglądów, wykonywanych nie rzadziej niż raz na rok, uzależniona jest od rodzaju przedmiotu zabezpieczenia i obejmuje:

- określenie wartości zabezpieczenia i jej zmiany w okresie od ostatniego przeglądu,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem,
- prawidłowość, kompletność i ważność dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych (przegląd polis ubezpieczeniowych, sposobów ich opłacania, terminów ważności).

Monitorowanie wartości zabezpieczenia ustanowionego na nieruchomości

W przypadku monitoringu wartości zabezpieczeń ustanowionych na nieruchomościach Bank monitoruje wartość nieruchomości nie rzadziej niż raz na trzy lata, w przypadku ekspozycji, dla których bieżący poziom wskaźnika LTV jest niższy niż 80%. W pozostałych przypadkach monitorowanie wartości odbywa się w cyklach rocznych. Monitorowanie wartości nieruchomości realizowane jest w oparciu o aktualizację wartości nieruchomości metodą statystyczną i metodą indywidualną, zgodnie z „Zasadami portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Zasadami oceny wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie hipoteczne kredytów udzielanych Klientom z Segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz z Segmentu Klientów Korporacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.”

Aktualizacja wartości nieruchomości w okresie kredytowania ma na celu m.in.:

- podjęcie działań, które pozwolą ograniczyć potencjalne ryzyko związane z brakiem zabezpieczenia o wartości adekwatnej do kwoty transakcji,
- zidentyfikowanie transakcji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w przypadku których przekroczone zostały akceptowalne przez Bank poziomy wskaźnika LTV.

Bank dokonuje oceny adekwatności zabezpieczenia ekspozycji kredytowej poprzez wskaźnik LTV, który wyliczany jest przed podjęciem decyzji o udzieleniu kredytu, a także w procesie jego monitorowania w całym okresie trwania umowy. Przy obliczaniu wskaźnika LTV na etapie monitorowania udzielonego kredytu, uwzględnia się zaktualizowaną wartość nieruchomości, w tym również wartość zaktualizowaną metodą statystyczną.



Metodyka wyceny nieruchomości

Każda nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu powinna mieć oszacowaną i zarejestrowaną wartość rynkową nieruchomości, przy czym wartość rynkowa nieruchomości rozumiana jest jako szacunkowa kwota, jaką w dniu wyceny można uzyskać za nieruchomość w transakcji sprzedaży zawieranej na warunkach rynkowych pomiędzy kupującym a sprzedającym, którzy mają stanowczy zamiar zawarcia umowy, działają z rozeznaniem i postępują rozważnie oraz nie znajdują się w sytuacji przymusowej. Wartość rynkowa nieruchomości może zostać określona przy zastosowaniu podejścia porównawczego lub dochodowego, a sama wycena powinna być wykonana zgodnie ze stanem faktycznym i prawnym danej nieruchomości. W przypadku nieruchomości w trakcie procesu inwestycyjnego wycena określa wartość rynkową nieruchomości w stanie aktualnym oraz przyszłą wartość nieruchomości po zakończeniu prac budowlanych, według właściwej dokumentacji architektoniczno-budowlanej. Wartość nieruchomości powinna być szacowana rozważnie i ostrożnie, nie powinna odbiegać od średnich cen/stawek najmu nieruchomości na danym rynku lub rynku równoległym.

Dla Klientów niedetalicznych, każda wycena zewnętrzna jest weryfikowana wewnętrznie według zasad określonych w procedurach wewnętrznych. Dla istotnych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, taką weryfikację przeprowadzają specjaliści z Zespołu ds. Zabezpieczeń, posiadający tytuł rzeczoznawcy majątkowego. Wartości zabezpieczeń po weryfikacji przyjmowane dla celów wewnętrznych Banku mogą się więc różnić od tych prezentowanych w wycenach zewnętrznych. Dodatkowo, Bank posiada listę nieruchomości nieakceptowalnych oraz warunkowo akceptowalnych, co oznacza, że mimo wyceny zewnętrznej w skrajnym przypadku Bank może traktować hipotekę na takiej nieruchomości jako czynnik komfortu (wartość zero).

W obszarze Klientów indywidualnych oraz Klientów Micro, Bank posiada zasady akceptacji i weryfikacji nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie kredytów udzielanych Klientom detalicznym oraz Mikro. W zasadach tych określone są brzegowe kryteria dotyczące akceptacji nieruchomości kredytowanych / stanowiących przedmiot zabezpieczenia, wykaz akceptowalnych i nieakceptowalnych typów nieruchomości, podstawowe wymogi w zakresie niezbędnych dokumentów dotyczących nieruchomości, zasady ich weryfikacji, sposoby ustalania wartości zabezpieczeń hipotecznych oraz zasady weryfikacji wartości nieruchomości przyjmowanych na zabezpieczenie wiarytelności Banku.

Nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie kredytu musi mieć ustaloną wartość rynkową nieruchomości. Wartość ta może być ustalona na podstawie wyceny rzeczoznawcy, ceny transakcyjnej - w przypadku nabycia nieruchomości na rynku pierwotnym, prognoz przeciętnych cen użytków rolnych określonych przez Bank w oparciu o dane z GUS, statystycznego modelu wyceny wartości nieruchomości (dla określonych celów kredytowania i określonych miast). W przypadku gdy wartość rynkowa jest ustalana na podstawie wyceny rzeczoznawcy, podlega ona dodatkowo weryfikacji. Weryfikacji dokonuje się w oparciu o ceny ofertowe, ceny transakcyjne ustalone na podstawie wiarygodnego źródła porównując nieruchomości o podobnych cechach. W tym celu wykorzystuje się informacje pozyskane z wewnętrznych baz danych, zewnętrznych baz danych oraz portali internetowych. Wartość nieruchomości przyjmowana na potrzeby wewnętrzne Banku może zostać przyjęta na poziomie niższym niż wynikająca z wyceny.

Metodyka wyceny zabezpieczeń w formie ruchomości

W przypadku zabezpieczeń w formie ruchomości nowych, na moment udzielenia kredytu, Bank ustala wartość zabezpieczenia w oparciu o fakturę zakupu bądź wartość z umowy sprzedaży lub na podstawie kosztorysu wykonawczego, jednak z zastrzeżeniem weryfikacji znamion transakcji rynkowej dla każdego takiego przypadku. W przypadku pojazdów używanych osobowych i ciężarowych na moment udzielenia finansowania w segmentach Klienta detalicznego i mikroprzedsiębiorstw weryfikacja wartości pojazdu opiera się na porównaniu ceny transakcyjnej z wartością rynkową danego pojazdu ustaloną na podstawie informacji zgromadzonych w bazie Info-Ekspert/Eurotax. Do ustalenia wartości zabezpieczenia mogą być również wykorzystywane dane pozyskane z innych wiarygodnych baz i źródeł takich jak katalogi branżowe czy wyceny rzeczoznawców. Z kolei w procesie monitoringu pojazdów używanych osobowych i ciężarowych (dla wszystkich segmentów Klientów) Bank opiera się o aktualizację wartości pojazdów metodą statystyczną. Dla innych zabezpieczeń w postaci ruchomości używanych, w przypadku ich wartości poniżej oszacowanego progu wartościowego, Bank stosuje dwójakie podejście do wyceny - wycenę na podstawie aktualnej polisy ubezpieczeniowej/umowy sprzedaży/faktury bądź na podstawie tabeli amortyzacyjnej utraty wartości charakterystycznej dla danego typu zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczeń o wartości przekraczającej próg ustalony w oparciu o zasadę proporcjonalności, wycena wskazanych w regulacjach wewnętrznych zabezpieczeń w postaci ruchomości na moment udzielenia finansowania dokonywana jest przez rzeczoznawcę majątkowego.

Poniżej zaprezentowane są tabele z danymi w zakresie zabezpieczeń zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 2024/3172.



Tabela 37. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na 31 grudnia 2025 roku.

		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi				
		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem			
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	81 358 257	29 115 496	27 956 699	1 158 797	-
2	Dłużne papiery wartościowe	60 969 675	-	-	-	
3	Ogółem	142 327 932	29 115 496	27 956 699	1 158 797	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	745 744	461 414	396 611	64 803	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	744 709	460 652			

EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00%
EU-10c	Inne pozycje	5 842 962	486 471	5 899 886	294 954	2 289 085	36,95%
12	OGÓŁEM	178 540 684	36 687 613	178 540 684	15 904 014	86 887 705	44,69%

9.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

Bank począwszy od stycznia 2025 roku stosuje następujące metody wyznaczania wymogu kapitałowego w ramach filaru I: zaktualizowaną metodę standardową dla ryzyka kredytowego, nową standardową metodę dotyczącą ryzyka operacyjnego, i metodę standardową dla ryzyka rynkowego.

W ramach zrealizowanego projektu wdrożeniowego, Bank wprowadził niezbędne dostosowania w zakresie kalkulacji wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka kredytowego, o których mowa poniżej.

- W ramach nowej klasy ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycji ADC, Bank:
 - wdrożył nowe definicje, w szczególności pojęcie ekspozycji związanej z nieruchomością generującą dochód (tzw. ekspozycja IPRE) oraz ekspozycji związanych z nabyciem, zagospodarowaniem i zabudową gruntu (tzw. ekspozycja ADC);
 - opracował proces zbierania danych na potrzeby określenia kryteriów kwalifikowalności w odniesieniu do zabezpieczania w postaci hipoteki;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka oraz segmentacji poszczególnych ekspozycji w ramach klasy ekspozycji;
 - dostosował proces na potrzeby nowych zasad wyceny nieruchomości oraz zaktualizował wewnętrzny model ich wyceny.
- W ramach ekspozycji pozabilansowych, Bank:
 - zaimplementował proces związany z identyfikacją zobowiązań zawieranych z kontrahentami, w myśl nowych definicji;
 - zaktualizował segmentację ekspozycji pozabilansowych do nowych koszyków oraz nadawane im współczynniki konwersji kredytowej (CCF).
- W ramach ekspozycji wobec instytucji, Bank:
 - wdrożył nową metodę SCRA w odniesieniu do instytucji dla których nie posiada informacji o nadanym ratingu zewnętrznym;
 - zaktualizował zasady przypisywania wag ryzyka dla instytucji z ratingiem zewnętrznym.
- W ramach ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym Bank:
 - wdrożył proces segmentacji ekspozycji związanych z finansowaniem specjalistycznym na odpowiednie podkategorie;
 - dostosował zasady przypisywania wag ryzyka oraz opracował proces zbierania informacji dotyczących projektów.
- W ramach ekspozycji detalicznych, Bank:
 - wyodrębnił ekspozycje wobec tranzakтора, dla których przypisuje preferencyjną wagę ryzyka;
 - dostosował klasyfikację ekspozycji detalicznych do zaktualizowanej definicji.
- W ramach ekspozycji kapitałowych, Bank:
 - uwzględnił nowe traktowanie ekspozycji kapitałowych pod względem przypisywania wag ryzyka.

Bank uwzględnia przepisy przejściowe, które umożliwiają stosowanie preferencyjnego podejścia w zakresie poszczególnych klas ekspozycji oraz zasad przypisywania współczynnika konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych. Dodatkowo, Bank na bieżąco monitoruje rejestr dokumentów publikowanych przez EBA, które doprecyzowują poszczególne zagadnienia związane ze zmianami wynikającymi z Rozporządzenia CRR3.

Zastosowane w kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej wagi ryzyka oparte są o zapisy przedstawione w rozdziale 2, tytuł II, część III Rozporządzenia CRR. Wagę ryzyka przypisuje się zgodnie z kategorią, do której należy dana ekspozycja oraz stopniem jakości kredytowej ekspozycji lub podmiotu:

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

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



- ekspozycji w formie obligacji zabezpieczonych,
- ekspozycji w formie jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych,

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 Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB/EBA).

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



Tabela 39. EU CR5 – Metoda standardowa na 31 grudnia 2025 roku.

Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka																				ogółem		w tym bez ratingu				
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%				250% 0% 400%	1250%		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	48 113 611	0	1 387 657	6 657	316 172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	854 280	0	0	0	0	50 678 377	2 558 109
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	261 825	0	0	0	0	5 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	267 402	267 402	
EU-2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	261 825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	261 825	261 825	
EU-2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 577	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 577	5 577	
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	21 088 358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 088 358	0	
EU-3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	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	
4	Ekspozycje wobec instytucji	0	17 482	0	0	40 645	11 687 711	0	6 233	0	1 112 880	0	0	0	0	0	7 843	0	0	0	54 011	0	0	0	0	0	12 926 806	253 782
5	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	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	
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32 938 692	0	0	703 758	0	0	0	0	0	0	33 642 450	33 642 450
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 873 043	0	0	703 758	0	0	0	0	0	0	22 576 801	22 576 801
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 642	171 642
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	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-7b	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 642	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 642	171 642
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	223 750	0	0	0	21 669 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 893 155	21 893 155
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	0	0	0	0	15 868 676	5 222	33 289	0	0	0	5 645 487	0	6 207 773	0	804 514	8 983 612	240 929	1 048 015	101 278	4 033 622	0	0	0	0	3 200 976	46 173 392	46 173 392
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	15 868 589	0	0	0	0	0	0	0	3 909 698	0	0	349 537	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 127 824	20 127 824
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 529 401	0	0	0	283 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 813 250	2 813 250
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	15 868 589	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 868 589	15 868 589
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 380 297	0	0	0	65 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 445 985	1 445 985
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	0	0	0	0	87	5 222	33 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240 929	0	0	7 464	0	0	0	0	0	286 991	286 991



9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 645 487	0	2 298 075	0	0	8 542 789	0	0	101 278	0	0	0	0	0	16 587 629	16 587 629	
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 126 190	0	0	5 073 734	0	0	101 278	0	0	0	0	0	7 301 202	7 301 202	
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 645 487	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 645 487	5 645 487		
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 885	0	0	3 469 055	0	0	0	0	0	0	0	0	3 640 939	3 640 939	
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	804 514	0	0	1 048 015	0	2 065 858	0	0	0	0	3 200 976	7 119 362	7 119 362
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	91 286	0	0	0	1 960 301	0	0	0	0	2 051 586	2 051 586	
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	780 098	0	0	0	628 177	0	0	0	0	1 408 275	1 408 275	
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	3 653 913	0	0	0	314 325	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 226 601	0	0	0	0	0	0	0	0	6 194 840	6 194 840	
EU-11c	OGÓŁEM	72 855 882	17 482	1 387 657	6 657	16 801 644	11 692 933	33 289	6 233	223 750	1 118 457	5 645 487	0	27 877 178	0	804 514	45 108 489	240 929	1 048 015	805 036	4 715 810	854 280	0	0	0	3 200 976	194 444 698	112 563 049



10. 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.

Metodyka obliczania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest ściśle związana z metodyką 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 40. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 31 grudnia 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	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR	-	-	-	1.4	-	-	-	-
EU-2 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	1.4	-	-	-	-
Metoda standardowa dotycząca CCR	480 208	1 325 378	-	1.4	4 844 328	2 527 820	2 495 722	2 376 562
1 (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	-	-	-	-	-	-
Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	-
2a	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
2b	-	-	-	-	-	-	-	-
W tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym	-	-	-	-	-	-	-	-
2c	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ogółem	-	-	-	-	4 844 328	2 527 820	2 495 722	2 376 562

Tabela 41. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii na 31 grudnia 2025 roku.

	Waga ryzyka											I
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
Kategorie ekspozycji	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	Całkowita wartość ekspozycji
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec instytucji	-	2 535	-	-	276 363 600	-	-	-	39 666	551 867	957 945
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	530 665	-	-	530 665
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	323 642	-	1 030 907	1 354 549
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	6 707	-	-	-	6 707
11	Całkowita wartość ekspozycji	-	2 535	-	-	276 363 600	-	6 707	854 307	39 666	1 582 774	2 849 866

Tabela 42. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na 31 grudnia 2025 roku.

	a		b		c		d		e		f		g		h	
	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych								Zabezpieczenia stosowane w SFT							
Rodzaj zabezpieczenia	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	-	53 754	63 643	3 830	-	3 830	-	3 830								
2 Środki pieniężne – inne waluty	-	1 291 680	429 489	-	-	-	-	-								
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	207 964	-	-	-	-	-								
4 Inne instrumenty długu państwowego	198 488	-	-	-	-	-	-	-								
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-								
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-								
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-								
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-								
9 Ogółem	198 488	1 345 434	701 096	3 830	-	3 830	-	3 830								

Tabela 43. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na 31 grudnia 2025 roku.

		a		b	
		Wartość ekspozycji		Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)			96 760	
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:	324 512		96 644	
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	324 512		96 644	
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	402 333		-	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-		-	
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	5 831		117	
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 między produktowe	-		-	
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	-		-	



11. RYZYKO KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ

Korekta wyceny kredytowej (CVA) odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec Banku.

Ocena ryzyka korekty wyceny kredytowej jest zatem komplementarna do oceny ryzyka kredytowego kontrahenta. Oznacza to, że w procesie kredytowym Bank przyznaje limity ograniczające ryzyko kontrahenta i tym samym ogranicza ryzyko korekty wyceny kredytowej. Bank szacuje także parametry ryzyka kredytowego, których wartość bezpośrednio wynika z oceny wiarygodności kredytowej Klientów.

Bank szacuje księgową korektę wartości kredytowej dla wszystkich aktywnych na dany dzień instrumentów pochodnych. Korekta szacowana jest w oparciu o prognozowaną przyszłą ekspozycję na danym instrumencie, rating kredytowy kontrahenta odzwierciedlający jego prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania oraz szacowaną stopę odzysku.

Bank oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w oparciu o metodę podstawową opisaną w art. 384 Rozporządzenia CRR.

Bank nie przyjmuje pozycji w instrumentach zabezpieczających, celem ograniczania ryzyka korekty wyceny kredytowej, zatem nie uwzględnia żadnych instrumentów jako uznane zabezpieczenia do celów obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Poniższa tabela prezentuje informacje dotyczące wielkości ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w Banku.

Tabela 44. EU CVA1 – Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej (R-BA).

	a	b
	Komponenty wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymogi w zakresie funduszy własnych
1 Agregacja systematycznych składników ryzyka związanego z CVA	14 771	
2 Agregacja idiosynkratycznych składników ryzyka związanego z CVA	5 166	
3 Ogółem		5 613

12. 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. PLN 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 pozostał w księgach Banku. Transfer ryzyka sekurytyzowanego portfela został zrealizowany poprzez instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej wystawionej przez Inwestora do kwoty 19 377 tys. PLN na 31 grudnia 2025 roku.

Zgodnie z polityką rachunkowości Banku, w momencie początkowego ujęcia umowę gwarancji finansowej wycenia się w wartości godziwej.

Gwarancje finansowe po początkowym ujęciu wyceniane są w wartości wyższej z:

- kwoty odpisu aktualizującego ustalonego zgodnie z zasadami stosowanymi dla odpisów z tytułu utraty wartości dla aktywów wycenianych w zamortyzowanym koszcie zgodnie z MSSF 9;
- kwoty ujętej początkowo, pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

Transakcja spełnia wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557. Bank pełnił rolę organizatora Transakcji.

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku transakcja sekurytyzacji syntetycznej składała się z trzech transz:

- transzy Senioralnej zatrzymanej przez Bank (80,7% sekurytyzowanego portfela),
- transzy Mezzanine (9,1% portfela) pod którą został wyemitowany przez IFC instrument ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej zapewniający transfer ryzyka,
- transzy Junior zatrzymanej przez Bank (10,2% portfela).

Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka, zgodnie z metodą standardową (SEC-SA), przewidziane dla sekurytyzacji STS:

- dla transzy Senior i Junior stosowana jest waga ryzyka zgodnie z podejściem opisanym w art. 261-262 Rozporządzenia CRR;
- dla transzy Mezzanine używana jest waga ryzyka 0% w wyniku ochrony kredytowej otrzymanej w ramach wystawionej gwarancji finansowej.

Grupa nie korzysta z usług jednostek SSPE w żadnej z kategorii wskazanej w art. 449d Rozporządzenia CRR..

Grupa nie udzieliła wsparcia, o której mowa w części trzeciej tytułu II rozdziału 5 Rozporządzenia CRR. Transakcja została zrealizowana na warunkach rynkowych.

W Grupie nie występują jednostki powiązane, które inwestują w sekurytyzację zapoczątkowaną przez Bank, jak również brak pozycji sekurytyzacyjnych emitowanych przez SSPE i sponsorowanych przez Bank, o których mowa w art. 449f Rozporządzenia CRR

Na potrzeby sekurytyzacji nie były stosowane oceny ECAI, o których mowa w art. 449h Rozporządzenia CRR.

Art. 449i Rozporządzenia CRR nie ma zastosowania, gdyż zawarta przez Bank transakcja sekurytyzacji syntetycznej jest zgodna z metodą standardową (SEC-SA).

10 stycznia 2026 roku w wyniku wykorzystania przez Bank przysługującego mu prawa dotyczącego wykorzystania opcji Time-call, transakcja została zakończona.



Tabela 45. 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
1	Ekspozycje całkowite	-	-	-	-	194 850	194 850	194 850	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-	194 850	194 850	194 850	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	-	-	-	-	194 850	194 850	194 850	-	-	-	-	-	-	-	-
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 46. 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	-	-	-	194 850	-	-	-	194 850	-	-	-	270 064	-	-	-	21 605	-
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	-	-	-	194 850	-	-	-	194 850	-	-	-	270 064	-	-	-	21 605	-
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	-	-	-	194 850	-	-	-	194 850	-	-	-	270 064	-	-	-	21 605	-
11	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	-	-	-	194 850	-	-	-	194 850	-	-	-	270 064	-	-	-	21 605	-
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Tabela 47. 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	213 638		
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)	213 638		
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	213 638		
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych			
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności			
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego			
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji			

13. 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 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 zaproponował, 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 2025 roku 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 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 jest świadectwem dążenia do ułatwienia realizacji procesu sprawozdawczości oraz do bardziej konkurencyjnej gospodarki. Stanowisko to zostało podtrzymane przez EUNB w opublikowanej 5 sierpnia 2025 roku „Opinii w sprawie stosowania przepisów dotyczących ujawniania informacji na temat ryzyka ESG” (EBA/Op/2025/11) oraz potwierdzone przez UKNF w piśmie z 12 lutego 2026 roku.



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).

14. 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 (styczeń-marzec, kwiecień-czerwiec, lipiec-wrzesień, październik-grudzień) poprzedzających dzień ujawnienia informacji. Wartości i dane liczbowe obliczone są jako średnie arytmetyczne z obserwacji na koniec miesiąca w okresie dwunastu miesięcy poprzedzających koniec każdego kwartału.

Tabela 48. 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)*							
		31 grudnia 2025	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2025	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025								
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)					57 375 134	55 303 599	53 306 083	51 591 177								
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY																	
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	75 802 815	74 212 230	72 588 023	71 098 882	5 687 044	5 552 268	5 413 254	5 207 875								
3	Stabilne depozyty	50 049 140	49 310 596	48 354 973	47 293 504	2 502 457	2 465 530	2 417 749	2 364 675								
4	Mniej stabilne depozyty	25 753 675	24 901 634	24 233 050	23 046 902	3 184 587	3 086 738	2 995 506	2 843 199								
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	55 702 428	55 192 291	54 968 415	55 063 566	22 363 391	22 119 409	21 981 558	22 045 792								
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 023 865	10 993 979	10 887 313	10 799 134	2 755 966	2 748 495	2 721 828	2 699 784								
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	44 678 564	44 198 312	44 081 103	44 264 432	19 607 425	19 370 915	19 259 730	19 346 008								
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0								
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-								
10	Wymogi dodatkowe	30 837 512	30 736 048	31 606 210	32 165 621	10 654 588	11 309 661	12 300 944	13 289 167								
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	8 395 856	9 080 282	10 040 035	11 049 946	8 395 856	9 080 282	10 040 035	11 049 946								
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-								
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	22 441 656	21 655 766	21 566 175	21 115 675	2 258 732	2 229 379	2 260 909	2 239 220								
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 723 118	3 752 348	3 488 768	3 129 442	632 002	632 002	421 816	139 839								
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	25 147 171	24 169 177	23 217 421	23 035 276	1 258 775	1 208 459	1 160 871	1 151 764								
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					40 595 800	40 821 800	41 278 443	41 834 435								
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLWY																	
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	40 824	40 824	1 262 627	-	-	-	-								
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 984 380	11 457 258	11 214 991	10 641 593	11 258 091	10 787 086	10 517 667	9 911 537								
19	Inne wpływy środków pieniężnych	7 773 041	8 462 853	9 435 926	10 451 849	7 773 041	8 462 853	9 435 926	10 451 849								
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich,					0	0	0	0								



w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)									
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	19 757 421	19 960 934	20 691 741	22 356 069	19 031 132	19 249 939	19 953 593	20 363 387
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 %	19 757 421	19 960 934	20 691 741	22 356 069	19 031 132	19 249 939	19 953 593	20 363 387
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					57 375 134	55 303 599	53 306 083	51 591 177
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					21 564 669	21 571 861	21 324 849	21 471 049
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					267,17%	257,80%	251,67%	242,73%

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

Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Grupa 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 poziomie. W ciągu 2025 roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 237,05% do 292,8%. Wartość średnia LCR dla Grupy z danych miesięcznych wyniosła 267,2%. Wahania wskaźnika spowodowane były głównie zmianami w kwotach depozytów od Klientów niebankowych, jak i technicznymi zmianami wynikającymi z zarządzania saldem rezerwy obowiązkowej oraz transakcjami repo przechodzącymi przez przełom miesiąca lub osadami na rachunkach Banku w innych bankach.

Bank wprowadził dodatkowy zestaw miar do zarządzania ryzykiem płynności, które zapewniają stabilny i zrównoważony rozwój bilansu oraz adekwatny i zaakceptowany przez organy zarządzające poziom ryzyka i stabilną sytuację płynnościową w krótkim, średnim oraz długim okresie. Miary te są zatwierdzane przez Komitet ALCO lub Zarząd i wpierają proces zarządzania i planowania finansowego w zakresie płynności. Dodatkowymi miarami są:

- poziom kredytów do depozytów dla wszystkich walut razem i PLN,
- poziom luki płynności w horyzoncie 1 roku dla wszystkich walut razem oraz w walutach głównych bilansu Banku: PLN, EUR i wszystkich walutach obcych,
- nadwyżka płynności w horyzoncie 7 i 30 dni,
- limity koncentracji depozytów segmentu detalicznego i niedetalicznego, koncentracji branżowej,
- wielkość ekspozycji pozabilansowych.

Wartości limitów i wartości krytycznych wyznaczonych dla tych miar odpowiadają wielkości i strukturze bilansu Banku, ale także strukturze Klientów Banku oraz wielkości ekspozycji poszczególnych produktów. Bank poprzez kontrole tych miar zapewnia bezpieczną i adekwatną strukturę bilansu i stabilną strukturę finansowania. W przeglądach wysokości limitów wyznaczonych dla poszczególnych miar płynności brane są pod uwagę wyniki testów warunków skrajnych, tak aby po zaistnieniu tych scenariuszy poziomy miar płynności w dalszym ciągu spełniały kryteria regulacyjne, jak i wewnętrznie wyznaczone poziomy miar w apetycie na ryzyko czy planie naprawy.

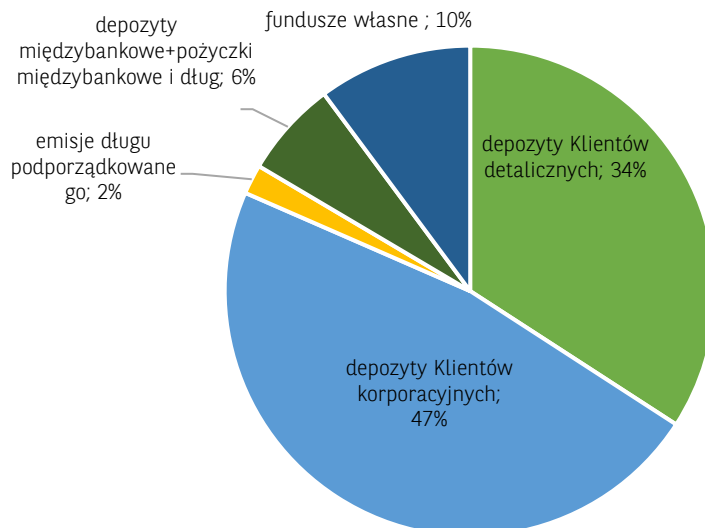
Koncentracja finansowania i źródeł płynności

Finansowanie od Klientów niebankowych stanowi największą część w puli finansowania Grupy i źródłem są wszystkie segmenty Klientów. Na koniec 2025 roku finansowanie z od Klientów sklasyfikowanych w sprawozdaniu finansowym jako Klienci segmentu korporacyjnego stanowiło największy udział. Stabilność bazy depozytowej jest zapewniona poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę



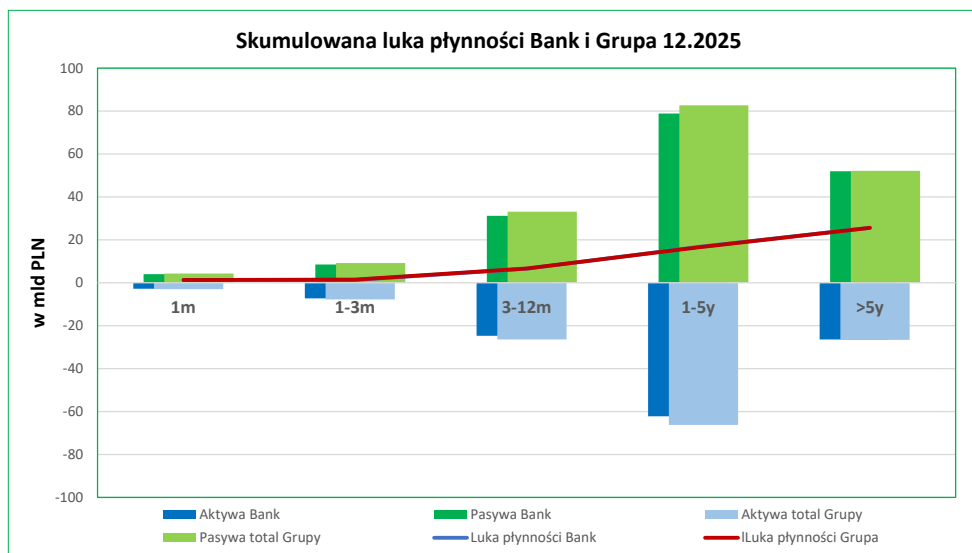
dla Klientów Baku, która jest przedmiotem monitorowania i stałych analiz w celu zbudowania modeli odzwierciedlających zachowanie depozytów w czasie dla każdej linii biznesowej. Grupa współpracuje również z instytucjami ponadnarodowymi dla zapewnienia stabilnego finansowania dla konkretnych projektów lub oferty skierowanej dla wybranych Klientów. Dodatkowo Bank wyemitował obligacje własne w EUR jako kapitał AT2 i w drugim kwartale 2025 r. obligacje własne w EUR spełniające wymogi MREL.

Pełna struktura finansowania Grupy na 31 grudnia 2025 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



Bank mierzy również koncentrację największych deponentów i prezentuje wyniki na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu ALCO. Bank wprowadził wewnętrzne wartości krytyczne dla udziału największych deponentów w puli pasywów Banku zarówno w segmencie Klientów korporacyjnych, jak i detalicznych. W trakcie obserwowanego roku kalendarzowego nie wystąpiły przekroczenia poziomów krytycznych koncentracji.

Na 31 grudnia 2025 roku wykres luki płynności Banku i Grupy na podstawie dziennego raportu luki uwzględniającej modelowanie produktów przedstawia się następująco:



Ograniczenia w transferach środków między podmiotami Grupy wynikają z konieczności przestrzegania norm płynnościowych, stopy procentowej, kapitałowych itp. ale przede wszystkim z wewnętrznie ustanowionych limitów ekspozycji na kontrahenta oraz regulacyjnych ograniczeń ekspozycji kapitału na pojedynczych kontrahentów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia

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 FX SWAP lub CIRS.

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 lub nadmiaru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP pozyskując potrzebne waluty obce lub PLN. Pozyskiwanie walut obcych w razie potrzeby odbywa się przede wszystkim z innych walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniając z PLN. Na 31 grudnia 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.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

Bank oblicza wskaźnik LCR w walutach PLN, EUR, CHF oraz we wszystkich walutach łącznie w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym. Oprócz PLN walutą znaczącą jest EUR. Dla walut EUR i CHF Bank wykazuje niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto, na koniec roku w obydwu tych walutach był nadmiar pasywów nad aktywami.

Tabela 49. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

	a	b	c	d	e	
	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość	
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	ważona	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	14 490 554	-	-	3 379 809	17 870 363
2	Fundusze własne	14 490 554	-	-	3 379 809	17 870 363
3	Inne instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne	-	79 104 522	690 012	13 297	74 410 931
5	Stabilne depozyty	-	51 278 682	372 367	9 993	49 078 490
6	Mniej stabilne depozyty	-	27 825 840	317 645	3 304	25 332 441
7	Finansowanie na rynku międzybankowym	-	62 749 778	1 220 661	6 348 641	35 816 779
8	Depozyty operacyjne	-	11 111 937	-	-	5 555 969
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym	-	51 637 841	1 220 661	6 348 641	30 260 811
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania	-	10 131 327	-	-	-
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	-	-	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach	-	10 131 327	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie	-	-	-	-	128 098 073
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)	-	-	-	-	1 229 640
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	-	2 720 838	-	-	2 312 713
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych	-	-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	-	20 138 077	12 964 767	65 415 671	66 480 291
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	-	9 821 451	1 256 532	1 001 987	2 612 398



	zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych					
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	-	9 860 132	11 341 733	44 006 153	46 109 994
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	-	191 675	180 152	9 480 844	6 348 462
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	-	441 330	361 502	20 342 480	17 692 523
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	-	15 164	5 000	65 052	65 377
25	Współzależne aktywa	-	-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	1 078 007	-	4 363 658	4 915 895
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	-	26 467	0	0	26 467
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	-	1 051 540	0	4 363 658	4 889 428
32	Pozycje pozabilansowe	-	35 250 249	0	0	1 762 512
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	-	-	-	-	76 701 052
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					167,01%

Zarys awaryjnych planów finansowania banku

Bank przygotował i zatwierdził procedury awaryjne do zarządzania płynnością. Dotyczą one zarówno płynności natychmiastowej – zarządzanie płynnością śróddzienną – jak i płynności średnio i długoterminowej. W procedurze „Awaryjny plan utrzymywania płynności” zdefiniowany jest szereg wskaźników, które są obserwowane w trybie dziennym i miesięcznym jako mierniki sytuacji zagrażającej płynności Banku. Dotyczą one zarówno czynników wewnętrznych jak i zewnętrznych dla Banku - środowiska finansowego. Ryzyko płynności rynku (produktu) jest obserwowane w zakresie wskaźników wczesnego ostrzegania awaryjnego planu płynności poprzez zmiany cen produktów wobec normalnej sytuacji rynkowej. Wyniki testów warunków skrajnych są również obserwowane we wskaźnikach planu awaryjnego (EWI) w trybie miesięcznym i prezentowane na posiedzeniach Komitetu ALCO. planie zdefiniowany jest również zespół zarządzający planem awaryjnym w sytuacji jego uruchomienia i zakresy możliwych działań poszczególnych jednostek w ramach planu. Plan awaryjny jest przeglądany przynajmniej raz w roku i aktualizowany w razie potrzeby. Dodatkowo raz w roku Bank przeprowadza testowanie planu awaryjnego płynności. W zakresie płynności długoterminowej Bank monitoruje na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu ALCO sytuację płynnościową w dłuższym terminie, wskaźniki płynności długoterminowej, profil luki płynności oraz profile zapadalności finansowania średnio i długoterminowego, jak i profile zapadalności instrumentów pochodnych, które Bank wykorzystuje do zarządzania niedopasowaniem walutowym bilansu.

15. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 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 rocznym, 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 52 nie mają zastosowania do Grupy.

Tabela 50. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 31 grudnia 2025 roku.

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	180 725 265
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	778 556
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)	16 165 788
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszają 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	773 347
13	Miara ekspozycji całkowitej	198 442 956

Tabela 51. EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni.

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31 grudnia 2025	30 czerwca 2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	178 763 766	165 570 667
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-10 547	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	178 753 219	165 570 667
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)	902 072	1 107 251
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	2 621 878	2 822 635
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 523 949	3 929 886
Ekspozycje z tytułu SFT			
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	36 800 385	36 569 308
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	20 634 597	20 657 210
22	Ekspozycje pozabilansowe	16 165 788	15 912 098
Ekspozycje wyłączone			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)	-	-
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	14 105 949	14 065 258
24	Miara ekspozycji całkowitej	198 442 956	185 412 651
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,11%	7,59%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,11%	7,59%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,11%	7,59%
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
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	107 016	77 527
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)	198 549 972	185 490 178
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)	198 549 972	185 490 178
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)	7,10%	7,58%
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)	7,10%	7,58%

Tabela 52. 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:	178 753 219
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	-
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	178 753 219
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	61 172 835
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	240 658
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	11 608 199
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 640 135
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 861 471
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 538 785
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 535 572
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 155 564

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko osiągnięcia niewystarczającego poziomu wskaźnika dźwigni finansowej spowodowanego obniżeniem funduszy własnych instytucji w wyniku oczekiwanych lub poniesionych strat (spadek licznika) lub przez nieoczekiwany i niemożliwy do zarządzania wzrost całkowitej ekspozycji (wzrost mianownika).

Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest identyfikowane jako ważny element zarządzania Bankiem, mający swoje źródło w rozwoju działalności biznesowej. Stąd proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest wpisany w koncepcję zarządzania ryzykiem w Banku i jest uwzględniony w procesie zarządzania kapitałem, w procesie testów warunków skrajnych, w systemie limitów i systemie informacji zarządczej.

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach procesu identyfikacji ryzyk w Banku. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest mierzone poprzez wartość wskaźnika dźwigni finansowej, który jest jednym z podstawowych wskaźników monitorowanych przez Bank. Dzięki temu Bank posiada niezbędne informacje pozwalające na uniknięcie naruszenia bezpiecznego poziomu dźwigni. Wskaźnik dźwigni finansowej jest uwzględniony w planowaniu kapitałowym, gdzie zależy bezpośrednio od wielkości finansowych znajdujących swoje ujęcie w procesie planowania finansowego i kapitałowego. Ponadto w ramach procesu ICAAP, na pokrycie ryzyka kapitałowego (m.in. ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej) szacowany jest kapitał wewnętrzny. Wartość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej jest uwzględniana w planie kapitałowym oraz w celach kapitałowych.

Bank prowadzi bieżący monitoring wskaźnika dźwigni finansowej, monitoring prognozy wskaźnika oraz uwzględnia wskaźnik w przeprowadzanych testach warunków skrajnych. Wskaźnik dźwigni objęty jest systemem limitów. Limity dostosowane są do profilu



ryzyka i uwzględniają apetyt na ryzyko. Limity dotyczą wartości bieżących oraz prognozowanych zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Na 31 grudnia 2025 roku wskaźnik dźwigni finansowej Grupy wyniósł 7,11% i spadł w porównaniu do 30 czerwca 2025 roku o 0,48 p.p., z uwagi na wzrost wartości kwoty ekspozycji całkowitej.

16. AKTYWA OBCIĄŻONE I AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Aktywo należy uznać za obciążone wówczas gdy jest ono przedmiotem zastawu lub umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie może być swobodnie wycofane, gdyż wycofanie lub zastąpienie innymi aktywami wymaga uprzedniego zatwierdzenia przez drugą stronę transakcji.

W ramach zarządzania płynnością Bank zabezpiecza aktywami zobowiązania z tytułu:

- kredytu lombardowego i technicznego,
- operacji REPO,
- Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- innych operacji w celu pozyskania płynności lub gwarantowania rozliczeń.

Bank może również wykorzystywać zabezpieczenie na aktywach jako istotny parametr zmniejszający koszt pozyskania finansowania. Poziom obciążenia aktywów Banku jest niski (stanowi poniżej 2% aktywów ogółem) i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu biznesowego Banku.

Bank ma ustanowione depozyty zabezpieczające w systemach rozliczeniowych, w relacjach z kontrahentami centralnymi lub innymi instytucjami tworzącymi infrastrukturę jako warunek dostępu do usługi.

Tabela 53. EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	3 924 111	1 203 272	-	-	176 801 154	59 693 219	-	-
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	171 703	-	23 000	-
040 Dłużne papiery wartościowe	1 203 272	1 203 272	1 214 803	1 214 803	59 766 403	59 693 219	59 250 498	59 188 281
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 203 272	1 203 272	1 214 803	1 214 803	28 135 339	28 135 339	28 964 233	28 964 233
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-	29 359 101	29 359 101	30 224 048	30 224 048
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	73 184	-	62 217	-
120 Inne aktywa	2 720 838	-	-	-	116 863 049	-	-	-

Tabela 54. EU AE2 – Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe.

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wolne od obciążeń	
	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	57 742 732	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-



160	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
170	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	0	-
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	57 742 732	-
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje	-	-	-	-
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	3 924 111	1 203 272	-	-

Tabela 55. EU AE3 – Źródła obciążenia.

010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	3 265 227	3 924 111

17. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA

Realizując obowiązek informacyjny wynikający z Rozporządzenia CRR poniżej przedstawiono informacje na temat polityki wynagrodzeń za rok 2025.

W Banku obowiązuje „Polityka Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.” (zwana dalej „Polityką Wynagradzania”), „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składek Wynagrodzenia Zmiennego Członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” oraz „Regulamin Przypisywania i Wypłaty Składek Wynagrodzenia Zmiennego Osobom Mającym Istotny Wpływ Na Profil Ryzyka Innym Niż Członkowie Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A.” Powyższe regulacje stanowią dokument nadrzędny w stosunku do innych dokumentów przyjętych w Banku w odniesieniu do polityki i zasad wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma znaczący wpływ na profil ryzyka Banku.

Podstawowe założenia Polityki Wynagradzania:

1. Polityka Wynagradzania wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem, zapewnia, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka.
2. Polityka Wynagradzania spełnia wymagania w stosunku do zasad określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z 20 maja 2019 roku zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału.
3. Główne cele Polityki Wynagradzania:
 - wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania Bankiem, strategią zarządzania ryzykiem w Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów;
 - określenie podstawowych zasad, zgodnie z którymi przypisywane i wypłacane jest wynagrodzenie pracowników zidentyfikowanych jako osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - zachęcanie osób zidentyfikowanych jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku do osiągnięcia wyznaczonych im celów poprzez stosowanie odpowiednich kategorii wynagrodzenia, w tym wynagrodzenia za wyniki pracy;
 - zapewnienie, że osoby zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie będą zachęcane do podejmowania nadmiernego i nieadekwatnego ryzyka;
 - stworzenie ram prawnych dla dokumentacji określającej szczegółowe mechanizmy przypisywania, nabywania prawa do wynagrodzenia i jego wypłaty na zasadach określonych w Polityce Wynagradzania,



- zapewnienie racjonalnej, zrównoważonej i podlegającej kontroli polityki mając na uwadze zasady niedyskryminowania w zatrudnieniu, równego traktowania w zakresie wynagradzania oraz neutralności pod względem płci.
4. Wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane z zastosowaniem konstrukcji czy metod mających na celu unikanie stosowania zasad Polityki Wynagradzania i obowiązujących przepisów i regulacji.
 5. Wynagrodzenie wypłacane osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku jest adekwatne, to znaczy odzwierciedla ich wkład w realizację celów Banku, nakład pracy oraz najlepszą praktykę rynkową nagradzania osób na podobnych stanowiskach, przyjętą na rynku polskim, a także uwzględnia odpowiedni stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego.
 6. Celem zagwarantowania niezależności osób pełniących funkcje kontrolne, ustalone zostały następujące szczególne warunki dla wynagrodzeń wypłacanych tym osobom:
 - kwota wynagrodzenia stałego powinna być wystarczająca, by zapewnić zdolność Banku do zatrudniania pracowników wykwalifikowanych i doświadczonych;
 - wynagrodzenie zmienne osób pełniących funkcje kontrolne nie może być zależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku;
 - większość kryteriów i celów, od których zależy nabycie prawa do wynagrodzenia zmiennego, jest związana z zajmowanym stanowiskiem;
 - wynagrodzenie zmienne nie jest wypłacane osobom pełniącym funkcje kontrolne, jeżeli uzyskana ocena jest niższa niż „spełniająca wymagania”.
 7. Wynagrodzenie jest wypłacane w sposób niedyskryminujący żadnej kategorii pracowników Banku, z zachowaniem prawa do jednakowego wynagradzania za taką samą pracę.
 8. Rada Nadzorcza odpowiada za zatwierdzenie Polityki Wynagradzania oraz zmian do niej, jak również dokonuje okresowej oceny wdrożenia i stosowania Polityki Wynagradzania w Banku.
 9. Wszelkie decyzje dotyczące wynagrodzenia, w tym decyzje dotyczące przypisywania wynagrodzenia zmiennego, nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego oraz jego wypłaty, a także zastosowania mechanizmów korekty tego wynagrodzenia (Malus), leżą w gestii:
 - Rady Nadzorczej (po rekomendacji Komitetu ds. Wynagrodzeń) - w zakresie wynagrodzenia Członków Zarządu;
 - Zarządu - w zakresie wynagrodzenia pozostałych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po przyjęciu rocznego sprawozdania finansowego przez Radę Nadzorczą;
 10. Komitet Wynagrodzeń przy Radzie Nadzorczej wspiera Radę Nadzorczą w procesie zatwierdzania Polityki Wynagradzania oraz oceny jej wdrożenia i stosowania w Banku, wydaje opinie i rekomendacje dotyczące wynagrodzeń członków Zarządu. Komitet Wynagrodzeń składa się z co najmniej trzech członków. Komitet Wynagrodzeń zbiera się co najmniej raz w roku. W 2025 roku odbyło się 6 posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń oraz 2 głosowania w sprawie podjęcia przez Komitet Wynagrodzeń decyzji w trybie obiegowym.
 11. Polityka Wynagradzania podlega przeglądowi dokonywanemu przez Komitet Wynagrodzeń nie rzadziej niż raz w roku, w szczególności pod kątem:
 - funkcjonowania Polityki zgodnie z jej celami,
 - zgodności Polityki z polskimi przepisami prawa, regulacjami europejskimi,
 - zgodności rozwiązań Bankowych z rozwiązaniami rynkowymi.
 12. Raport z przeglądu dokonywany jest nie rzadziej niż raz w roku i jest przedstawiany Radzie Nadzorczej. 12 marca 2025 roku Rada Nadzorcza przyjęła Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2024 roku. Raport został przyjęty przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie 15 kwietnia 2025 roku.
 13. Rada Nadzorcza w dniu 12 marca 2025 roku zatwierdziła zmiany do Polityki Wynagrodzeń polegające przede wszystkim na uproszczeniu zapisów polityki oraz dostosowaniu do zaktualizowanego Zakładowego Układu Zbiorowego Pracy tj. uwzględnienie kategorii zaszeregowania oraz przedziałów płacowych.
 14. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustalana jest na podstawie indywidualnych wyników pracy oraz wyników Banku jako całości. Główne kryteria zawarte w celach Zarządu:
 - strategiczne cele finansowe Banku (ROE netto, zysk netto, NBI, C/I, nowa produkcja zrównoważonego finansowania)
 - finansowe, specyficzne cele określone dla obszaru np. NBI linii biznesowej, koszty obszaru, impairment, ROE linii biznesowej,
 - pozostałe cele strategiczne,
 - cele specyficzne dla obszaru ryzyka.



15. Zgodnie z uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 11 grudnia 2018 roku maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego dla Członków Zarządu oraz Dyrektora Wykonawczego Obszaru Zarządzania Zasobami Ludzkimi wynosi 200%. Dla pozostałych pracowników objętych Polityką Wynagradzania maksymalny poziom proporcji wynagrodzenia zmiennego do wynagrodzenia stałego wynosi 100%.
16. Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku mają wyznaczone następujące kategorie celów:
- ilościowe i jakościowe zatwierdzone przez właściwy organ Banku;
 - cele wyznaczone dla Banku albo cele wyznaczone przez Bank dla jednostki organizacyjnej albo obszaru biznesowego osoby - w zależności od tego, dla której z tych jednostek cele zostały wyznaczone;
 - inne cele określone przez Bank.
17. Cele ustalane są indywidualnie dla każdej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku z uwzględnieniem:
- dostosowania tych celów do profilu ryzyka Banku;
 - możliwości użycia mechanizmów korekty ryzyka;
 - zasad przejrzystości i jawności.
18. Ocena indywidualnych wyników pracy danych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonywana jest po upływie każdego roku w trakcie trwania okresu oceny. Ocena ta w szczególności uwzględnia coroczną ocenę compliance oraz ocenę ryzyka, dokonywaną zgodnie z odrębnymi przepisami wewnętrznymi.
19. W celu stworzenia warunków zachęcających do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku pracownikom, których wynagrodzenie zmienne przekracza 50.000 EUR lub 1/3 wartości łącznego wynagrodzenia, co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego przypisywane jest w formie akcji Banku.
20. Wynagrodzenie zmienne wyrażone w formie akcji Banku podlega okresowi retencji, który wynosi jeden rok.
21. W celu przyjęcia profilu ryzyka odpowiedniego dla długoterminowej strategii biznesowej Banku, a także dostosowania wynagrodzenia zmiennego do profilu ryzyka, osiągniętych wyników indywidualnych oraz wyników Banku, a także zabezpieczenia przestrzegania zasady niewynagradzania za złe wyniki, Banku stosuje mechanizmy ex ante i ex post służące do oceny i korekty ryzyka i wynagrodzenia zmiennego.
22. Pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku, podlegają indywidualnej ocenie w zakresie ryzyka, która obejmuje analizę całościowej oceny zachowania pracownika dokonanej przez przełożonego (menedżera) oraz niezależną funkcję zarządzania ryzykiem w banku, z uwzględnieniem następujących kryteriów:
- świadomość podstawowych ryzyk/zagrożeń związanych z wykonywaną pracą z uwzględnieniem ryzyka występującego w codziennych czynnościach w odpowiedniej perspektywie czasu; kryterium uwzględnia zasady obowiązujące w Banku, w tym wynikające z wymogów Grupy BNP Paribas dotyczące limitów ryzyka,
 - powiadamianie w sposób transparentny i w wymaganym czasie właściwych jednostek o zauważonych zmianach w profilu ryzyka,
 - aktywność w optymalizacji sposobów kontroli.
- W przypadku uchybień o niewielkim lub umiarkowanym znaczeniu premia podlega pomniejszeniu, natomiast uchybień o dużym znaczeniu premia nie jest należna.
23. Mechanizmy ex ante stosowane są przed przypisaniem wynagrodzenia zmiennego, do którego potencjalnie mogą nabyć prawo osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w celu dostosowania tego wynagrodzenia do wszystkich obecnych i przyszłych ryzyk i mają natychmiastowy wpływ na maksymalne wynagrodzenie zmienne, do którego mogą nabyć prawo za dany okres oceny oraz na jego zachowanie oparte na ryzyku. Do mechanizmów ex ante należą w szczególności:
- ocena, czy wynagrodzenie zmienne odzwierciedla wyniki Banku, wyniki jednostki organizacyjnej oraz poziom realizacji celów przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku;
 - pomiar ryzyka z uwzględnieniem środków je ograniczających celem utrzymania pożądanego profilu ryzyka;
 - ocena ryzyka uwzględniająca zarówno ilościowe, jak i jakościowe korekty o ryzyko;
 - ocena zgodności z przepisami (tzw. „compliance”);
 - uwzględnienie kosztu kapitału oraz unikanie sytuacji, w których nabycie przez osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku prawa do wynagrodzenia zmiennego i wypłata tego wynagrodzenia - zarówno w części odroczonej, jak i w pozostałej części - ograniczałoby możliwości wzmocnienia kapitału regulacyjnego, współczynnika wypłacalności oraz kapitałów własnych Banku.
24. Mechanizmy ex post stosowane są przed ostatecznym określeniem wysokości należnego wynagrodzenia zmiennego w celu zagwarantowania, że osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wynagradzane z uwzględnieniem długoterminowej efektywności oraz skutków decyzji podjętych w przeszłości. Do mechanizmów ex post należą w szczególności:

- zastosowanie okresu odroczenia i retencji oraz wyodrębnienie części odroczonej wynagrodzenia zmiennego;
- wypłata części wynagrodzenia zmiennego wyrażonego w formie akcji Banku;
- zastosowanie mechanizmu typu Malus:
 - znaczne pogorszenie wyników finansowych Banku, skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności określania wynagrodzenia zmiennego, w szczególności:
 - strata finansowa wynikająca z okoliczności, na które osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku miała wpływ, w tym uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania (okolicznością taką nie będzie natomiast zmiana przepisów prawa),
 - zaistnienie sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
 - znacząca negatywna zmiana w funduszach podstawowych Banku, skutkująca zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalenia wynagrodzenia zmiennego:
 - obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej wewnętrznego progu ostrzegawczego Banku,
 - obniżenie współczynnika wypłacalności poniżej normy nadzorczej,
 - obniżenie jednej z miar płynności (M1, M2, M3 i M4) poniżej norm nadzorczych.
 - znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
 - dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
 - osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
 - niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;
 - ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia;
- wstrzymanie lub ograniczenie wypłaty wynagrodzenia zmiennego w przypadku, gdy Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu i na zasadach określonych w art. 55 i 56 Ustawy makroostrożnościowej.

25. Część nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego jest należna po dokonaniu oceny poziomu realizacji celów przez poszczególnych pracowników zidentyfikowanych jako mających wpływ na profil ryzyka Banku za dany okres oceny i ustaleniu wartości wynagrodzenia zmiennego. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest po zakończeniu każdego rocznego okresu rozliczeniowego przypadającego w trakcie danego okresu odroczenia i ustaleniu zweryfikowanej kwoty wynagrodzenia zmiennego. Wysokość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest ustalana przy uwzględnieniu okoliczności, wskazanych w Polityce Wynagradzania, powodujących obniżenie jej wysokości albo brak możliwości nabycia prawa do wynagrodzenia zmiennego odroczonego.

26. Wynagrodzenie zmienne, które przekracza równowartości 50.000 EUR lub 1/3 łącznego wynagrodzenia pracownika, podlega odroczeniu. Część odroczonego wynagrodzenia zmiennego ustalana jest po zakończeniu okresu oceny za jaki to wynagrodzenie przysługuje. Okres odroczenia wynosi co najmniej 5 lat dla kadry kierowniczej wyższego szczebla i co najmniej 4 lata i maksymalnie 5 lat dla pracowników innych niż kadra kierownicza wyższego szczebla. Maksymalny 5 letni okres odroczenia stosowany jest w przypadku przypisania wynagrodzenia zmiennego, którego wysokość przekracza kwotę szczególnie wysoką. Okoliczności na poziomie pracownika:

- znaczące uchybienie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dotyczące zasad zarządzania ryzykiem skutkujące zmianą oceny pierwotnych okoliczności ustalania wynagrodzenia zmiennego za okres oceny;
- dowiedzione niewłaściwe postępowanie danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku lub popełnienie istotnych błędów lub niespełnienie obowiązujących standardów dotyczących reputacji, np. poprzez postępowanie niezgodne z przyjętym kodeksem postępowania, kodeksami etycznymi, wytycznymi dot. zgodności lub podstawowymi wartościami Banku;
- osoba mająca istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisów bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
- niespełnienie przez daną osobę mającą istotny wpływ na profil ryzyka Banku obowiązujących standardów w odniesieniu do kompetencji i prawidłowego postępowania;



- ustalenie wynagrodzenia zmiennego na podstawie nieprawidłowych, wprowadzających w błąd informacji lub w wyniku celowego działania danej osoby mającej istotny wpływ na profil ryzyka Banku, na szkodę Banku, mających istotny wpływ na ocenę realizacji jego celów w danym okresie oceny lub okresie odroczenia.

27. Osoby objęte Polityką Wynagradzania zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki Wynagradzania.

Zbiorne informacje ilościowe za 2025 rok dotyczące wysokości wynagrodzenia osób objętych Polityką Wynagradzania

Przedstawione poniżej informacje o wynagrodzeniach zawierają łącznie wynagrodzenia stałe, zmienne oraz korzyści należne pracownikom objętym Polityką Wynagradzania Osób Mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2025 roku. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne za 2025 rok nie zostało jeszcze przyznane. Dane ilościowe w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2025 zostaną opublikowane wraz z informacją o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. sporządzonej wg stanu na 31 marca 2026 roku.

Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu, Bank będzie gotowy na udostępnienie informacji na temat łącznego wynagrodzenia dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

Bank korzysta z odstępstwa przewidzianego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE w stosunku do wymogów określonych w art. 94 ust. 1 lit. l) i m) dyrektywy 2013/36/UE.

Tabela 56. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	8	13	141
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	1 971	13 417	9 875	58 884
3	W tym: w formie środków pieniężnych	1 971	12 418	9 289	57 030
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x	W tym: inne instrumenty				
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	-	999	586	1 855
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu				
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem				
11	W tym: w formie środków pieniężnych				
12	W tym: odroczone				
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a	W tym: odroczone				
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b	W tym: odroczone				
EU-14x	W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy				
16	W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 971	13 417	9 875	58 884

Tabela 57. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba				
1 pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
2 Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-	-



	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
3	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	4
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	934
7	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	934
8	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
9	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
10	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	-	-
11					



Tabela 58. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone (tys. PLN).

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
				Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń w przyszłych latach wykonywania obowiązków cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków		
1 Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	446	111	335				62	11
2 W formie środków pieniężnych	189	49	140					
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	257	62	195				62	11
Instrumenty związane z akcjami lub								
4 równoważne instrumenty niepieniężne								
5 Inne instrumenty								
6 Inne formy								
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	6 130	1 301	4 829				630	260
8 W formie środków pieniężnych	2 725	672	2 054					
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	3 405	630	2 775				630	260
Instrumenty związane z akcjami lub								
10 równoważne instrumenty niepieniężne								
11 Inne instrumenty								
12 Inne formy								
Pozostali członkowie kadry kierowniczej								
13 wyższego szczebla	2 109	433	1 676				209	111
14 W formie środków pieniężnych	935	224	711					
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 174	209	965				209	111
Instrumenty związane z akcjami lub								
16 równoważne instrumenty niepieniężne								
17 Inne instrumenty								
18 Inne formy								
19 Pozostały określony personel	3 925	974	2 951				435	239
20 W formie środków pieniężnych	1 716	538	1 178					
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	2 209	435	1 774				435	239
Instrumenty związane z akcjami lub								
22 równoważne instrumenty niepieniężne								
23 Inne instrumenty								
24 Inne formy								
25 Łączna kwota	12 610	2 819	9 791				1 336	621



Tabela 59. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą).

		a	
EUR		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR	
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000		1

Tabela 60. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (tys. PLN, przy czym informacja nt. ilości pracowników wyrażona jest pełną liczbą)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego									Ogółem
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Obszary działalności Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										174
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	12	8	20							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla						1	3	8	1	
4	W tym: pozostali określony personel				6	19	4	29	64	19	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 971	13 417	15 388	2 734	10 354	2 143	13 924	27 089	12 514	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1 971	13 417	15 388	2 734	10 354	2 143	13 924	27 089	12 514	

W 2025 roku lista pracowników, których działalność ma wpływ na profil ryzyka Banku została sporządzana z uwzględnieniem wymogów zawartych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z 25 marca 2021 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

18. 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 189 257 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. Zareportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier 1 uwzględniają zastosowanie art. 468 Rozporządzenia CRR.

Tabela 61. Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

	Dostępny kapitał (kwoty)	31 grudnia 2025	30 września 2025	30 czerwca 2025	31 marca 2025	31 grudnia 2024
1	Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	13 455 949	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	13 266 692	13 193 754	13 112 414	11 846 904	11 774 892
3	Kapitał Tier I	14 105 949	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	13 916 692	13 843 754	13 762 414	12 496 904	12 424 892
5	Łączny kapitał	17 485 758	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	17 296 501	17 188 238	16 809 356	15 583 791	15 574 913
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)						
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	103 722 212	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	103 833 196	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)	12,97%	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	12,78%	13,23%	13,34%	12,01%	12,66%
11	Kapitał Tier I (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,60%	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	13,40%	13,88%	14,00%	12,67%	13,35%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,86%	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	16,66%	17,24%	17,10%	15,80%	16,74%
Wskaźnik dźwigni finansowej						
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	198 442 956	185 643 214	185 412 651	180 681 082	181 407 830
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,11%	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	7,01%	7,46%	7,42%	6,92%	6,85%

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 31 grudnia 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 31 grudnia 2025 roku na poziomie skonsolidowanym o 28 pb.

19. 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 31 grudnia 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.

04.03.2026	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Natalie Yacoubian Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
04.03.2026	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 4 marca 2026 roku



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 43ce966c-de61-486f-a266-b907682a6987
utworzonego: 2026-03-04 10:55 (GMT+01:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 43ce966c-de61-486f-a266-b907682a6987
utworzonego: 2026-03-04 10:55 (GMT+01:00)