

INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA
31 MARCA 2026

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



SPIS TREŚCI

1. WSTĘP	3
2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI.....	4
3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM	5
4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI	5
5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE	8
6. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA	8
7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU	9



1. WSTĘP

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

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

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

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

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 31 marca 2026 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

W skład Grupy na 31 marca 2026 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jednostki zależne:

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

Wykaz użytych skrótów:

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



2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 31 marca 2026 roku.

	a	b	c	d	e	
	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	13 161 752	13 455 949	13 442 923	13 415 258	12 195 684
2	Kapitał Tier I	13 811 752	14 105 949	14 092 923	14 065 258	12 845 684
3	Łączny kapitał	17 275 654	17 485 758	17 437 407	17 112 200	15 932 570
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	102 910 086	103 722 212	99 575 811	98 100 861	98 425 014
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	102 910 086	103 722 212	99 575 811	98 100 861	98 425 014
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	12,79%	12,97%	13,50%	13,68%	12,39%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	12,79%	12,97%	13,50%	13,68%	12,39%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,42%	13,60%	14,15%	14,34%	13,05%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	13,42%	13,60%	14,15%	14,34%	13,05%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,79%	16,86%	17,51%	17,44%	16,19%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,79%	16,86%	17,51%	17,44%	16,19%
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 (%)	-	-	-	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
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 (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,00%	1,00%	1,00%	-	-
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,25%	0,25%	0,50%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,75%	3,75%	4,00%	3,00%	3,00%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75%	11,75%	12,00%	11,00%	11,00%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,42%	7,60%	8,15%	8,34%	7,05%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	195 012 470	198 442 956	185 643 214	185 412 651	180 892 764
14	Wskaźnik dźwigni	7,08%	7,11%	7,59%	7,59%	7,10%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
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 (%)	-	-	-	-	-
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)	65 429 927	64 827 429	58 156 427	58 354 875	52 619 247
EU 16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	43 347 415	43 816 151	37 216 050	41 051 951	39 588 483
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	16 762 822	21 677 141	12 682 454	17 446 359	21 241 332
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 584 593	22 139 011	24 533 596	23 605 592	18 347 151
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	246,12%	292,82%	237,05%	247,21%	286,80%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	125 773 179	128 098 073	120 447 121	120 034 799	116 795 734
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	76 945 255	76 701 052	75 336 486	74 842 604	74 694 299
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	163,46%	167,01%	159,88%	160,38%	156,37%



3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 2. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 31 marca 2026 roku.

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	86 449 826	86 887 705	6 915 986
2 W tym metoda standardowa	86 449 826	86 887 705	6 915 986
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	2 360 696	2 517 771	188 856
7 W tym metoda standardowa	2 227 027	2 376 562	178 162
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	99 621	96 760	7 970
9 W tym pozostałe CCR	34 048	44 448	2 724
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	82 622	70 160	6 610
EU-10a W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU-10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	82 622	70 160	6 610
EU-10c W tym metoda uproszczona	-	-	-
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	270 064	-
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19 W tym metoda SEC-SA	-	270 064	-
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 242 611	1 202 181	99 409
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU-21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 242 611	1 202 181	99 409
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24 Ryzyko operacyjne	12 774 331	12 774 331	1 021 946
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 247 742	2 135 700	179 819
29 OGÓLEM	102 910 086	103 722 212	8 232 807

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. Transakcja ta została zakończona 10 stycznia 2026 roku w wyniku realizacji opcji Time Call przez Bank.

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

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

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

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

Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
	Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)*			
EU 1a Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	12	12	12	12	12	12	12	12
EU 1b 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)					60 226 128	57 375 134	55 303 599	53 306 083
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								



2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	77 273 158	75 802 815	74 212 230	72 588 023	5 811 632	5 687 044	5 552 268	5 413 254
3	Stabilne depozyty	50 790 715	50 049 140	49 310 596	48 354 973	2 539 536	2 502 457	2 465 530	2 417 749
4	Mniej stabilne depozyty	26 482 443	25 753 675	24 901 634	24 233 050	3 272 096	3 184 587	3 086 738	2 995 506
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	56 705 255	55 702 428	55 192 291	54 968 415	22 748 366	22 363 391	22 119 409	21 981 558
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 086 741	11 023 865	10 993 979	10 887 313	2 771 685	2 755 966	2 748 495	2 721 828
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	45 618 514	44 678 564	44 198 312	44 081 103	19 976 680	19 607 425	19 370 915	19 259 730
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	32 566 202	30 837 512	30 736 048	31 606 210	11 735 986	10 654 588	11 309 661	12 300 944
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	9 453 508	8 395 856	9 080 282	10 040 035	9 453 508	8 395 856	9 080 282	10 040 035
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 112 694	22 441 656	21 655 766	21 566 175	2 282 478	2 258 732	2 229 379	2 260 909
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 594 952	3 723 118	3 752 348	3 488 768	492 163	632 002	632 002	421 816
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	25 434 455	25 147 171	24 169 177	23 217 421	1 274 535	1 258 775	1 208 459	1 160 871
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					42 062 682	40 595 800	40 821 800	41 278 443
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPLYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	40 824	40 824	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	11 128 848	11 984 380	11 457 258	11 214 991	10 357 744	11 258 091	10 787 086	10 517 667
19	Inne wpływy środków pieniężnych	8 832 224	7 773 041	8 462 853	9 435 926	8 832 224	7 773 041	8 462 853	9 435 926
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	19 961 072	19 757 421	19 960 934	20 691 741	19 189 968	19 031 132	19 249 939	19 953 593
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 %	19 961 072	19 757 421	19 960 934	20 691 741	19 189 968	19 031 132	19 249 939	19 953 593
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					60 226 128	64 827 429	58 156 427	58 354 875
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					22 872 714	22 139 011	24 533 596	23 605 592
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					264,15%	292,82%	237,05%	247,21%

*średnie z 12 miesięcy (stan na 31 marca 2026 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.

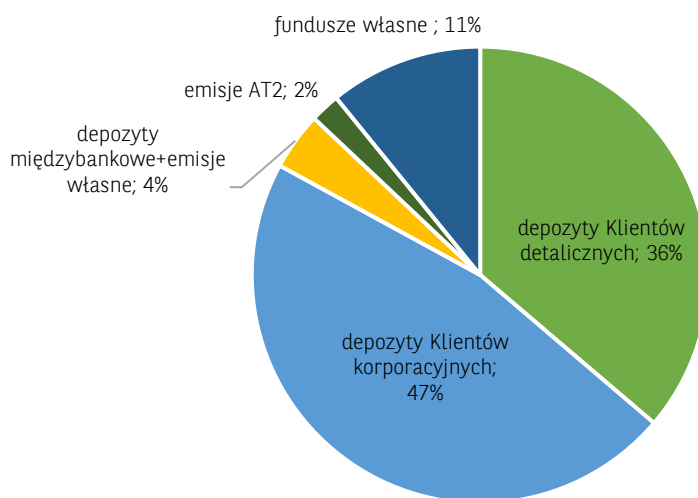


Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W ciągu ostatnich 3 kwartałów 2025 roku i pierwszego kwartału 2026 roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 237,05% do 292,8%. Wartość średnia LCR dla Grupy wg danych miesięcznych wyniosła 264,2%. Wahania wskaźnika spowodowane były głównie zmianami w kwotach depozytów od Klientów niebankowych, jak i technicznymi zmianami wynikającymi z zarządzania saldem rezerwy obowiązkowej oraz transakcjami repo lub osadami na rachunkach Banku w innych bankach.

W ciągu ostatnich czterech kwartałów skonsolidowany LCR spadł z poziomu 286,6% na koniec marca 2025 roku do 246,1% na koniec marca 2026 roku. Miara LCR pozostaje na bardzo wysokim poziomie, znacznie powyżej wymogów regulacyjnych.

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec marca 2026 roku dominujący jest udział depozytów segmentu Klientów korporacyjnych. Stabilność bazy depozytowej jest zapewniana poprzez atrakcyjną i kompleksową ofertę dla Klientów i podlega stałemu monitorowaniu w celu zbudowania modeli określających zachowanie depozytów w czasie dla poszczególnych linii biznesowych. 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 2025 roku obligacje własne w EUR spełniające wymogi MREL. W pierwszym kwartale 2026 roku Bank spłacił również jedną z pożyczek w PLN.

Pełna struktura finansowania Grupy na 31 marca 2026 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



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

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

Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru 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 uzupełniająco z PLN. Na 31 marca 2026 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych zawiązanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe lub obligacje emitowane przez Banki rozwoju. Zmiana typu zabezpieczeń odbywa się wyłącznie w ramach tego typu aktywów. W umowie ISDA i ZBP mogą być zapisy o tzw. Credit Event Upon Merger, w wyniku którego może się pogorszyć rating. Natomiast nie wiąże się to z wniesieniem dodatkowego zabezpieczenia, lecz z możliwym zamknięciem transakcji.

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

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 31 marca 2026 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 marca 2026 roku na poziomie skonsolidowanym o 24 pb.

6. INFORMACJA NA TEMAT POLITYKI WYNAGRADZANIA – INFORMACJA UZUPEŁNIAJĄCA

Zgodnie z informacją przekazaną w raporcie za 2025 rok, poniżej przedstawione zostały zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia przyznanego za 2025 rok, uzupełniające raport wg stanu na 31 grudnia 2025 roku, tj. wynagrodzenie stałe wypłacone w 2025 roku oraz wynagrodzenie zmienne przyznane za 2025 rok.

Tabela 4. 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	12	8	13	141
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	8 060	4 159	21 406
-11	W tym: w formie środków pieniężnych	-	3 511	1 925	17 463
12	W tym: odroczone	-	1 464	697	1 361
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	3 511	1 925	17 463
EU-14a	W tym: odroczone	-	1 474	702	1 370
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	-	1 039	492	740
16	W tym: odroczone	-	1 039	492	740
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	1 971	21 477	14 034	80 290



7. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na 31 marca 2026 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.

06.05.2026	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Natalie Yacoubian Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Wojciech Kembłowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
06.05.2026	Jerzy Szugajew Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 6 maja 2026 roku



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1ab66925-4386-48cb-811f-beb4ad385da3
utworzonego: 2026-05-06 09:48 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1ab66925-4386-48cb-811f-beb4ad385da3
utworzonego: 2026-05-06 09:48 (GMT+02:00)



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 1ab66925-4386-48cb-811f-beb4ad385da3
utworzonego: 2026-05-06 09:48 (GMT+02:00)

