



INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

wg stanu na 30 czerwca 2026
GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 3

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

3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI..... 4

4. FUNDUSZE WŁASNE 5

4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH 5

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH 7

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO 8

6. BUFORY KAPITAŁOWE 8

7. DŹWIGNIA FINANSOWA 12

8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI 14

9. RYZYKO RYNKOWE..... 17

10. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W ODNIESIENIU DO POZYCJI NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM 18

11. RYZYKO KREDYTOWE 18

11.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE..... 18

11.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO 22

11.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ 24

12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA 27

13. RYZYKO ESG 29

14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE 29

15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU 30



1. WSTĘP

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

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172”);
- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 - wyłącznie w odniesieniu do art. 15 oraz załączników XXIX i XXX, które mają zastosowanie do dnia 31 grudnia 2026 (przywrócenie tego rozporządzenia wynika z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2026/722 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do wdrożenia przez instytucje inne niż małe i niezłożone instytucje prowadzonego przez EUNB pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych przez nie informacji i korzystania przez nie z tego pojedynczego punktu dostępu (jest to akt jednorazowy);
- 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).

W związku z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2026/722 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2024/3172 w odniesieniu do wdrożenia przez instytucje inne niż małe i niezłożone instytucje prowadzonego przez EUNB pojedynczego punktu dostępu do ujawnianych przez nie informacji i korzystania przez nie z tego pojedynczego punktu dostępu, informacje podlegające ujawnieniu przez Bank są przekazywane przez Bank do Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) i są publikowane przez EBA w ramach europejskiego pojedynczego punktu dostępu (Pillar III Data Hub).

Prezentowane informacje adresują także wymagania w zakresie ujawniania informacji ryzyka operacyjnego i płynności, określone w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Zgodnie z Rozdziałem 13 niniejszego dokumentu, 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 30 czerwca 2026 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.,
- Grupa BNPP – Grupa Kapitałowa, której dominującą spółką jest BNP Paribas S.A. w Paryżu
- Rada Nadzorcza – Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Rozporządzenie CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE. L Nr 176, str. 1, z późn. zm.),
- Zarząd – Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.



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

W skład Grupy na 30 czerwca 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.

3. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

Tabela 1. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki na 30 czerwca 2026 roku.

		a	b	c	d	e
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 825 423	13 161 752	13 455 949	13 442 923	13 415 258
2	Kapitał Tier I	15 475 423	13 811 752	14 105 949	14 092 923	14 065 258
3	Łączny kapitał	18 950 114	17 275 654	17 485 758	17 437 407	17 112 200
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	105 152 750	102 910 086	103 722 212	99 575 811	98 100 861
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,10%	12,79%	12,97%	13,50%	13,68%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,72%	13,42%	13,60%	14,15%	14,34%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,02%	16,79%	16,86%	17,51%	17,44%
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%	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%	0,25%	0,50%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	3,75%	3,75%	3,75%	4,00%	3,00%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,75%	11,75%	11,75%	12,00%	11,00%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,72%	7,42%	7,60%	8,15%	8,34%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	198 998 801	195 012 470	198 442 956	185 643 214	185 412 651
14	Wskaźnik dźwigni	7,78%	7,08%	7,11%	7,59%	7,59%
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)	61 598 898	65 429 927	64 827 429	58 156 427	58 354 875
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	45 453 704	43 347 415	43 816 151	37 216 050	41 051 951
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	19 550 427	16 762 822	21 677 141	12 682 454	17 446 359



16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	25 903 277	26 584 593	22 139 011	24 533 596	23 605 592
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	237,80%	246,12%	292,82%	237,05%	247,21%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	127 181 831	125 773 179	128 098 073	120 447 121	120 034 799
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	79 823 536	76 945 255	76 701 052	75 336 486	74 842 604
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,33%	163,46%	167,01%	159,88%	160,38%

4. FUNDUSZE WŁASNE

4.1. STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH

Zgodnie z przepisami Ustawy z 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2026 r. poz. 38) (zwanej dalej „Prawo bankowe”) oraz Rozporządzenia CRR, fundusze własne Grupy 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) azio 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I, w tym instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I, do których zakupu instytucja jest faktycznie lub warunkowo zobowiązana na mocy istniejącego zobowiązania umownego,
 - 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 oraz kapitału Tier II w ujęciu skonsolidowanym następuje wyłączenie udziałów w jednostkach zależnych.

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

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



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

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

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

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

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier I zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2026 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 -30 955 tys. PLN;
- zastosowano odliczenia zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR dla wartości niematerialnych i prawnych o wartości -479 988 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 -54 561 tys. PLN.

Informacja o korektach i odliczeniach dla kapitału Tier II zastosowanych w kalkulacji na 30 czerwca 2026 roku:

- do funduszy Tier II zaliczono instrumenty podporządkowane otrzymane o wartości 3 474 690 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 2. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych na 30 czerwca 2026 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 ažio emisyjne	7 407 265	EU CC2 poz. 6 oraz poz. 7a
2	Zyski zatrzymane	114 892	EU CC2 poz. 9
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	7 241 617	EU CC2 poz. 7c i poz. 8
EU-3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	627 154	EU CC2 poz. 7b
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 390 928	EU CC2 poz. 11
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-30 955	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-479 988	EU CC2 poz. 1
27a	Inne korekty regulacyjne	-54 561	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-565 504	
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 825 423	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	650 000	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	650 000	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
44	Kapitał dodatkowy Tier I	650 000	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 475 423	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	3 474 690	EU CC2 poz. 5
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	3 474 690	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
58	Kapitał Tier II	3 474 690	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 950 114	



60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	105 152 750
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,10%
62	Kapitał Tier I	14,72%
63	Łączny kapitał	18,02%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,25%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,00%
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%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
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)	813 309

4.2. UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH

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

Tabela 3. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w poddanym przeglądowi sprawozdaniu finansowym na 30 czerwca 2026 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				
01	Kasa i środki w Banku Centralnym	9 558 086	9 558 086	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Aktywa)
02	Należności od banków	6 554 412	6 554 412	
03	Pochodne instrumenty finansowe	1 696 902	1 696 902	
04	Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	373 008	373 008	
05	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	94 701 830	94 701 830	
06	Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	219 807	219 807	
07	Papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	37 590 362	37 590 362	
08	Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	405 670	405 670	
09	Papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26 217 449	26 217 449	
10	Inwestycje w jednostkach zależnych	-	-	
11	Nieruchomości inwestycyjne	-	-	
12	Wartości niematerialne	906 775	479 988	
13	Rzeczowe aktywa trwałe	889 008	889 008	
14	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	813 309	813 309	
14.1	w tym aktywa netto nieprzekraczające progu z art. 48 ust.1 pkt. a	-	813 309	
15	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 128	2 128	
16	Inne aktywa	935 019	935 019	
Aktywa ogółem		180 863 764	180 436 976	
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
01	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	Śródroczne Skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (Zobowiązania) - Nota 35
02	Zobowiązania wobec banków	10 044 641	10 044 641	
03	Pochodne instrumenty finansowe	1 748 775	1 748 775	
04	Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej	293 864	293 864	
05	Zobowiązania wobec klientów	141 437 259	141 437 259	
06	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 350 263	4 350 263	
07	Zobowiązania podporządkowane	-	-	
07.1	w tym pożyczki kwalifikujące się jako instrumenty w Tier II	-	-	
08	Zobowiązania z tytułu leasingu	542 688	542 688	
09	Pozostałe zobowiązania	3 159 499	3 159 499	
10	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	149 832	149 832	
11	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	



12	Rezerwy	2 070 849	2 070 849	
	Zobowiązania ogółem	163 797 670	163 797 670	
	Kapitał własny			
1	Kapitał akcyjny	147 949	147 949	
2	Pozostałe kapitały	15 993 278	15 943 278	
2.1	ażio emisyjne	7 259 316	7 259 316	
2.2	fundusz ogólnego ryzyka bankowego	627 154	627 154	
2.3	kapitał rezerwowy	8 106 808	8 056 808	
3	Kapitał z aktualizacji wyceny	-165 191	-165 191	
4	Zyski zatrzymane	114 892	114 892	
5	Wynik roku bieżącego	975 166	-	
	Kapitał własny ogółem	17 066 093	16 040 927	

Śródroczne Skrócone
skonsolidowane
sprawozdanie z sytuacji finansowej
(Kapitał Własny)

5. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI NA RYZYKO

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

Tabela 4. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko na 30 czerwca 2026 roku.

		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy	
		(TREA)		własnych
		30.06.2026	31.03.2026	30.06.2026
01	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	88 686 364	86 449 826	7 094 909
02	W tym metoda standardowa	88 686 364	86 449 826	7 094 909
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	2 653 534	2 360 696	212 283
7	W tym metoda standardowa	2 494 258	2 227 027	199 541
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	159 276	99 621	12 742
9	W tym pozostałe CCR	-	34 048	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej - ryzyko związane z CVA	72 508	82 622	5 801
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	72 508	82 622	5 801
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	966 014	1 242 611	77 281
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	966 014	1 242 611	77 281
24	Ryzyko operacyjne	12 774 331	12 774 331	1 021 946
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 033 271	2 247 742	162 662
29	OGÓŁEM	105 152 750	102 910 086	8 412 220

6. BUFORY KAPITAŁOWE

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

Na wymóg połączanego 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 odnośnie 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 odnośne ekspozycje kredytowe Banku się znajdują, wyniósł na dzień 30 czerwca 2026 r. 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 30 czerwca 2026 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 5. EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego na 30 czerwca 2026 roku.

		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	105 152 750
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 051 528



Tabela 6. EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego na 30 czerwca 2026 roku.

010	Podział według państw:	Wymogi w zakresie funduszy własnych											m
		Ogólne ekspozycje kredytowe			Istotne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe			Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)	
		Wartość ekspozycji według metody standardowej	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Calkowita wartość ekspozycji	Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	OGÓŁEM	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
0101	Polska	111 191 784	78 800 250	189 992 034	6 637 353	77 097	6 714 450	83 930 630	97,14%	1,00%			
0102	Cypr	977 802	-	977 802	66 414	-	66 414	830 179	0,96%	1,50%			
0103	Luksemburg	484 060	-	484 060	35 662	-	35 662	445 778	0,52%	0,50%			
0104	Holandia	319 037	-	319 037	27 059	-	27 059	338 232	0,39%	-			
0105	Niemcy	250 464	-	250 464	19 884	-	19 884	248 554	0,29%	0,75%			
0106	Hiszpania	231 724	-	231 724	18 504	-	18 504	231 295	0,27%	0,50%			
0107	Turcja	70 829	-	70 829	5 666	-	5 666	70 830	0,08%	-			
0108	Wielka Brytania	69 972	-	69 972	5 412	-	5 412	67 651	0,08%	2,00%			
0109	Austria	64 570	-	64 570	5 161	-	5 161	64 507	0,07%	-			
0110	Czechy	39 951	-	39 951	3 195	-	3 195	39 942	0,05%	1,25%			
0111	Rumunia	32 499	-	32 499	2 542	-	2 542	31 778	0,04%	1,00%			
0112	Stany Zjednoczone	23 574	-	23 574	2 392	-	2 392	29 903	0,03%	-			
0113	Ukraina	21 229	-	21 229	1 907	-	1 907	23 839	0,03%	-			
0114	Włochy	19 277	-	19 277	1 572	-	1 572	19 653	0,02%	-			
0115	Szwecja	12 347	-	12 347	989	-	989	12 368	0,01%	2,00%			
0116	Słowenia	2 990	-	2 990	239	-	239	2 990	-	1,00%			
0117	Belgia	2 227	-	2 227	162	-	162	2 025	-	1,00%			
0118	Węgry	1 957	-	1 957	157	-	157	1 957	-	1,00%			
0119	Słowacja	1 504	-	1 504	120	-	120	1 504	-	1,50%			
0120	Szwajcaria	927	-	927	43	-	43	532	-	-			
0121	Norwegia	656	-	656	40	-	40	505	-	2,50%			
0122	Kanada	601	-	601	29	-	29	357	-	-			
0123	Andora	571	-	571	51	-	51	642	-	-			
0124	Dania	567	-	567	39	-	39	484	-	2,50%			
0125	Irlandia	548	-	548	32	-	32	403	-	1,50%			
0126	Francja	393	-	393	35	-	35	432	-	1,00%			
0127	Moldawia	230	-	230	21	-	21	261	-	-			
0128	Chorwacja	178	-	178	15	-	15	182	-	1,50%			
0129	Gruzja	170	-	170	16	-	16	202	-	-			
0130	Portugalia	119	-	119	8	-	8	99	-	0,75%			
0131	Chiny	83	-	83	10	-	10	125	-	-			
0132	Islandia	80	-	80	7	-	7	90	-	2,50%			
0133	Malta	65	-	65	4	-	4	49	-	-			
0134	Bulgaria	62	-	62	5	-	5	66	-	2,00%			
0135	Monako	59	-	59	5	-	5	65	-	-			
0136	Białoruś	43	-	43	4	-	4	46	-	-			
0137	Australia	37	-	37	1	-	1	13	-	1,00%			
0138	Indie	33	-	33	3	-	3	40	-	-			



0139	Grecja	19	-	-	19	1	-	1	17	-	0,25%
0140	Łotwa	19	-	-	19	1	-	1	16	-	1,00%
0141	Federacja rosyjska	15	-	-	15	2	-	2	19	-	-
0142	Tanzania	15	-	-	15	1	-	1	17	-	-
0143	Emiraty arabskie	12	-	-	12	1	-	1	14	-	-
0144	Kazachstan	11	-	-	11	1	-	1	12	-	-
0145	Litwa	10	-	-	10	1	-	1	10	-	1,00%
0146	Estonia	9	-	-	9	1	-	1	9	-	1,50%
0147	Uzbekistan	9	-	-	9	1	-	1	11	-	-
0148	Armenia	8	-	-	8	1	-	1	12	-	1,50%
0149	Pakistan	8	-	-	8	1	-	1	9	-	-
0150	Kirgistan	7	-	-	7	1	-	1	7	-	-
0151	Turkmenia	4	-	-	4	-	-	-	4	-	-
0152	Finlandia	2	-	-	2	-	-	-	2	-	-
0153	Serbia	2	-	-	2	-	-	-	2	-	-
0154	Azerbejdżan	2	-	-	2	-	-	-	3	-	-
0155	Bangladesz	2	-	-	2	-	-	-	2	-	-
0156	Kolumbia	2	-	-	2	-	-	-	2	-	-
0157	Filipiny	2	-	-	2	-	-	-	2	-	-
0158	Seszele	2	-	-	2	-	-	-	1	-	-
0159	Kamerun	1	-	-	1	-	-	-	1	-	-
0160	Kostaryka	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
0161	Indonezja	1	-	-	1	-	-	-	2	-	-
0162	Nepal	1	-	-	1	-	-	-	1	-	-
0163	Nigeria	1	-	-	1	-	-	-	1	-	-
0164	Arabia Saudyjska	1	-	-	1	-	-	-	1	-	1,00%
OGÓŁEM		113 823 384	78 800 250	192 623 634	6 834 774	77 097	6 911 871	86 398 393			



7. DŹWIGNIA FINANSOWA

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

Kalkulacja wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2026 roku została wykonana w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni stanowi wyrażoną w procentach wartość ilorazu kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej wg stanu na koniec okresu sprawozdawczego, natomiast miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

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

Tabela 7. EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2026 roku.

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	180 863 764
	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji	-
2	ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale	-
5	wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 659 963
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	15 954 275
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	520 800
13	Miara ekspozycji całkowite	198 998 801

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

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2026	31.12.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	179 277 217	178 763 766
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych	-	-
	zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-10 547
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-	-
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	179 277 217	178 753 219
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)	805 095	902 072
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	2 962 215	2 621 878
	według metody standardowej dotyczącej CCR		
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika	-	-



	rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)		
EU-10a	(Wylączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wylączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	3 767 310	3 523 949
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	-
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wylączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	-
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	35 830 450	36 800 385
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-19 876 175	-20 634 597
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-	-
22	Ekspozycje pozabilansowe	15 954 275	16 165 788
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-	-
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wylączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wylączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wylączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wylączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-	-
EU-22g	(Wylączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wylączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wylączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Wylączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	-	-
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	15 475 423	14 105 949
24	Miara ekspozycji całkowitej	198 998 801	198 442 956
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,78%	7,11%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,78%	7,11%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,78%	7,11%
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 (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
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		
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	565 934	107 016
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)	199 564 735	198 549 972
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto	199 564 735	198 549 972



	z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
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)	7,75%	7,10%
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)	7,75%	7,10%

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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	179 277 217
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	179 277 217
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	63 643 672
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	376 453
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	6 644 855
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 581 133
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22 441 184
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 872 024
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 295 915
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	5 421 981

8. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

Bank ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a ust.2 Rozporządzenia CRR.

Ujawniając informacje wymagane we wzorze EU LIQ1 Bank podaje wartości i dane liczbowe wymagane dla każdego z czterech kwartałów kalendarzowych (lipiec-wrzesień, październik-grudzień, styczeń-marzec, 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 10. EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					61 293 603	60 226 128	57 375 134	55 303 599
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	78 116 263	77 273 158	75 802 815	74 212 230	5 894 012	5 811 632	5 687 044	5 552 268
3	Stabilne depozyty	51 198 494	50 790 715	50 049 140	49 310 596	2 559 925	2 539 536	2 502 457	2 465 530
4	Mniej stabilne depozyty	26 917 769	26 482 443	25 753 675	24 901 634	3 334 087	3 272 096	3 184 587	3 086 738
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	57 609 532	56 705 255	55 702 428	55 192 291	23 064 233	22 748 366	22 363 391	22 119 409
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	11 190 084	11 086 741	11 023 865	10 993 979	2 797 521	2 771 685	2 755 966	2 748 495
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	46 419 448	45 618 514	44 678 564	44 198 312	20 266 712	19 976 680	19 607 425	19 370 915
10	Wymogi dodatkowe	33 844 692	32 566 202	30 837 512	30 736 048	12 894 654	11 735 986	10 654 588	11 309 661
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	10 634 508	9 453 508	8 395 856	9 080 282	10 634 508	9 453 508	8 395 856	9 080 282
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 210 184	23 112 694	22 441 656	21 655 766	2 260 147	2 282 478	2 258 732	2 229 379
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 175 979	3 594 952	3 723 118	3 752 348	210 186	492 163	632 002	632 002
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	25 672 005	25 434 455	25 147 171	24 169 177	1 287 784	1 274 535	1 258 775	1 208 459
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					43 350 870	42 062 682	40 595 800	40 821 800



ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-	-	40 824	-	-	-	-
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	10 473 260	11 128 848	11 984 380	11 457 258	9 618 285	10 357 744	11 258 091	10 787 086
19	Inne wpływy środków pieniężnych	10 019 998	8 832 224	7 773 041	8 462 853	10 019 998	8 832 224	7 773 041	8 462 853
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	20 493 257	19 961 072	19 757 421	19 960 934	19 638 283	19 189 968	19 031 132	19 249 939
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	20 493 257	19 961 072	19 757 421	19 960 934	19 638 283	19 189 968	19 031 132	19 249 939
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					61 293 603	60 226 128	57 375 134	55 303 599
22	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					23 712 587	22 872 714	21 564 669	21 571 861
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO					259,80%	264,15%	267,17%	257,80%

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

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

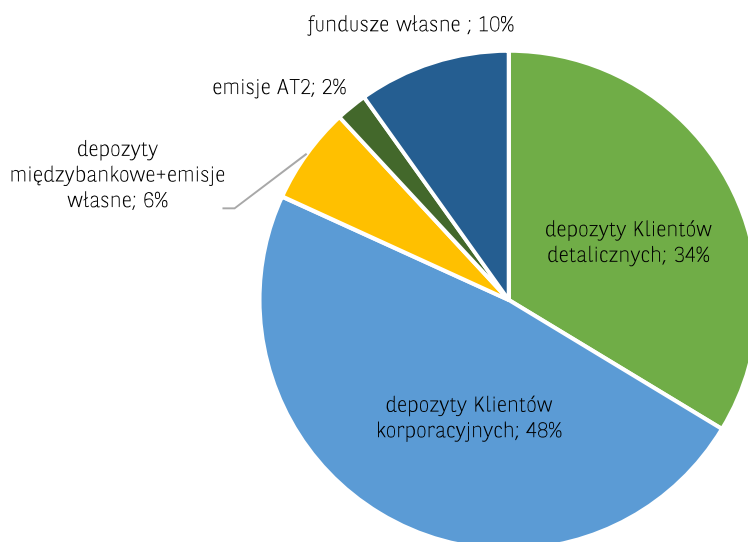
Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W ciągu ostatnich 2 kwartałów 2025 roku i pierwszych dwóch kwartałów 2026 roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 232% do 293%. Wartość średnia LCR dla Grupy wg danych miesięcznych wyniosła 260%. Wahania wskaźnika spowodowane 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 247,2% na koniec czerwca 2025 roku do 237,8% na koniec czerwca 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 czerwca 2026 roku dominujący jest udział depozytów segmentu Klientów korporacyjnych. Stabilność bazy depozytowej 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 jedną z pożyczek w PLN.

Pełna struktura finansowania Grupy na 30 czerwca 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 uzupełniającą z PLN.

Na 30 czerwca 2026 roku Bank praktycznie nie potrzebował finansowania transakcjami pochodnymi portfela kredytów hipotecznych w CHF ze względu na wysoki poziom rezerw walutowych związanych na ryzyko prawne dla tych kredytów.

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

Zabezpieczenia dla transakcji pochodnych są to aktywa poziomu pierwszego: gotówka, bony i obligacje skarbowe 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.

Tabela 11. EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	>= 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania.						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	16 040 927	-	-	3 474 690	19 515 618
2	Fundusze własne	16 040 927	-	-	3 474 690	19 515 618
4	Depozyty detaliczne		75 652 375	2 334 695	36 449	72 788 076
5	Stabilne depozyty		50 837 835	427 447	10 596	48 712 614
6	Mniej stabilne depozyty		24 814 540	1 907 248	25 853	24 075 461
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		60 742 461	1 436 671	6 588 522	34 878 137
8	Depozyty operacyjne		11 665 173	-	-	5 832 587
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		49 077 288	1 436 671	6 588 522	29 045 551
11	Pozostałe zobowiązania:	-	8 922 993	-	-	-
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		8 922 993	-	-	-
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					127 181 831



Pozycje wymaganego stabilnego finansowania.					
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)				1 619 587
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	2 714 683	-	-	2 307 481
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:	18 452 173	10 736 677	67 528 854	67 966 813
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych	5 416 573	176 543	1 351 950	1 981 879
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:	12 570 763	10 174 275	45 447 363	47 939 477
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II	214 715	201 346	10 316 504	6 913 758
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:	459 837	380 859	20 674 115	17 993 345
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	5 000	5 000	55 426	52 112
26	Inne aktywa:	-	1 161 439	-	5 632 538
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	21 167			21 167
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	1 140 272	-	5 632 538	6 202 674
32	Pozycje pozabilansowe	34 116 279	-	-	1 705 814
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				79 823 536
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				159,33%

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) dla Banku wyniósł na koniec czerwca 2026 roku 163,9%, a dla Grupy 159,3%, co stanowi wzrost w stosunku do końca czerwca 2025 roku odpowiednio o 1,4 p.p. oraz spadek o 1,1 p.p. Odnotowany wzrost wskaźnika jednostkowego wynika ze stabilnego przyrostu bazy depozytowej klientów niefinansowanych.

9. RYZYKO RYNKOWE

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

Tabela 12. EU MR1 – Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej wg stanu na 30 czerwca 2026 roku.

		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	963 715
Opcje		
6	Metoda delta plus	2 299
9	Ogółem	966 014

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	b	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
1	Równoległy wzrost szoku	-154 443	-515 080	100 804	171 552
2	Równoległy spadek szoku	-357 060	-289 629	-565 962	-657 813
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	457 464	377 368		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	-993 327	-892 942		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	-877 030	-880 587		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	448 002	449 541		

11. RYZYKO KREDYTOWE

11.1. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE

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



Tabela 14. EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym na 30 czerwca 2026.

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna					
	W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości		Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010 Ekspozycje bilansowe	175 077 471	2 549 594	2 545 920	174 801 048	-2 389 875	
020 Polska	141 817 862	2 544 898	2 541 224	141 541 926	-2 362 885	
030 Luksemburg	24 916 742	35	35	24 916 742	-2 110	
040 Francja	6 327 113	139	139	6 327 113	-421	
050 Cypr	977 759	-	-	977 759	-3 545	
060 Niemcy	249 830	8	8	249 830	-4 032	
070 Inne państwa	788 166	4 513	4 513	787 678	-16 882	
080 Ekspozycje pozabilansowe	38 215 732	89 338	89 328	-		160 087
090 Polska	35 632 374	89 265	89 255			155 847
100 Włochy	964 647	-	-			765
110 Holandia	498 295	-	-			173
120 Francja	189 206	-	-			1 439
130 Hiszpania	169 138	-	-			103
140 Inne państwa	762 072	73	73			1 760
150 Ogółem	213 293 203	2 638 932	2 635 247	174 801 048	-2 389 875	160 087

Tabela 15. EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek na 30 czerwca 2026 roku.

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 613 535
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	922 988
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-991 571
040 Wypływy z powodu odpisów	-18 493
050 Wpływ z innych powodów	-973 078
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 544 952

Tabela 16. EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
					Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1 Kredyty i zaliczki	-	17 579 105	38 327 834	39 230 509	284 536	95 421 984
2 Dłużne papiery wartościowe	-	5 145 282	36 685 893	22 033 252	-	63 864 428
3 Ogółem	-	22 724 387	75 013 727	61 263 761	284 536	159 286 412



Tabela 17. EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b	c	d	e	f	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna										m	n
							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy											
							Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy					
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3			
Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																		
005	13 402 465	13 388 222	14 243	-	-	-	-1 279	-617	-662	-	-	-	-	-	-	-		
010	95 261 099	85 365 747	9 666 243	2 544 952	2 117	2 432 305	-983 638	-383 730	-599 844	-1 400 429	-196	-1 384 782	-	-	-	-		
020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
030	358 358	336 866	21 492	-	-	-	-2 460	-737	-1 723	-	-	-	-	-	-	-		
040	500 360	498 897	1 463	9	-	9	-19	-16	-3	-4	-	-	-4	-	-	-		
050	4 913 291	4 668 860	244 427	2 961	-	2 490	-61 401	-14 391	-47 010	-2 164	-	-2 019	-	-	52 004	59		
060	45 066 085	38 296 195	6 745 794	1 459 683	350	1 396 671	-554 524	-185 484	-369 019	-701 686	-38	-695 164	-	-	16 513 887	234 945		
070	28 038 257	23 564 544	4 449 637	837 035	350	775 927	-354 923	-108 887	-246 015	-410 250	-38	-404 268	-	-	13 724 067	198 986		
080	44 423 005	41 564 928	2 643 068	1 082 299	1 767	1 033 136	-365 235	-183 102	-182 090	-696 575	-157	-687 595	-	-	12 815 591	152 027		
090	63 864 313	63 808 184	-	4 643	-	4 155	-373	-373	-	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-		
100	999 375	999 375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
110	38 214 013	38 214 013	-	-	-	-	-235	-235	-	-	-	-	-	-	-	-		
120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
130	24 590 746	24 590 746	-	-	-	-	-67	-67	-	-	-	-	-	-	-	-		
140	60 179	4 050	-	4 643	-	4 155	-71	-71	-	-4 155	-	-4 155	-	-	-	-		
150	38 126 394	35 551 316	2 569 924	89 338	8	89 292	129 114	53 730	75 321	30 973	-	30 954	-	-	506 062	713		
160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
170	51 097	41 363	9 733	-	-	-	154	124	30	-	-	-	-	-	-	-		
180	2 416 604	2 382 584	34 021	-	-	-	2 973	1 392	1 581	-	-	-	-	-	-	-		
190	4 236 564	4 124 093	112 471	8	-	8	5 566	2 299	3 267	2	-	-	-	-	-	-		
200	27 471 762	25 255 783	2 215 465	78 761	-	78 761	108 174	42 802	65 363	26 105	-	26 105	-	-	504 069	713		
210	3 950 368	3 747 493	198 235	10 569	8	10 523	12 247	7 113	5 081	4 866	-	4 847	-	-	1 994	-		
220	210 654 271	198 113 469	12 240 410	2 638 932	2 125	2 525 752	-856 176	-330 991	-525 184	-1 373 611	-196	-1 357 983	-	-	29 887 544	387 744		

Tabela 18. EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h

Tabela 19. EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b	c	d	e
	Wartość bilansowa brutto				
	W tym nieobsługiwane				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana utrata wartości
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 391 283	47 134	28 535	1 372 434	-35 991
020 Górnictwo i wydobywanie	43 816	1 146	5	43 816	-1 238
030 Przetwórstwo przemysłowe	12 353 439	780 758	705 490	12 353 395	-546 548
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 488 192	2 217	2 008	1 488 176	-67 764
050 Zaopatrzenie w wodę	149 631	14 102	11 090	149 631	-9 486
060 Budownictwo	3 175 489	60 429	38 872	3 175 430	-58 382
070 Handel hurtowy i detaliczny	7 964 313	187 862	170 416	7 963 986	-191 639
080 Transport i składowanie	2 473 721	109 320	62 541	2 473 196	-65 480
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	350 345	15 877	13 256	350 345	-15 387
100 Informacja i komunikacja	3 422 545	9 271	6 138	3 422 545	-24 857
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	766 066	954	84	766 066	-1 976
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 188 801	165 091	163 643	5 188 562	-94 378
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	3 393 641	17 719	11 786	3 392 474	-57 425
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2 707 358	37 101	30 773	2 706 400	-47 302
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	608	-	-	608	-1
160 Edukacja	156 392	2 591	891	156 392	-2 170
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 318 248	4 245	2 117	1 318 248	-32 306
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	42 497	525	3	42 497	-376
190 Inne usługi	139 384	3 339	755	139 384	-3 506
200 Ogółem	46 525 768	1 459 683	1 248 404	46 503 586	-1 256 210

Informacje w zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne:

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

Tabela 20. EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b
	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010 Rzeczowe aktywa trwałe	-	-
020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	4 984	-4 434
050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	62	-
060 Instrumenty kapitałowe i dłużne	4 922	-4 434
080 Ogółem	4 984	-4 434

11.2. OGRANICZANIE RYZYKA KREDYTOWEGO

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

- hipoteka na nieruchomości mieszkalnej;
- hipoteka na nieruchomości komercyjnej;
- zastaw rejestrowy;
- kaucja;



- blokada środków pieniężnych na rachunkach bankowych;
- poręczenie;
- przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- cesja wierzytelności;
- weksel;
- ubezpieczenie kredytu;
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym.

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

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

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

W zakresie stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego w II półroczu roku 2026 nie zaszły żadne istotne zmiany.

Tabela 21. EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2026 roku.

		Zabezpieczona wartość bilansowa		
		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
		W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	d	e
	a	b	c	e
1 Kredyty i zaliczki	79 054 657	29 768 512	28 452 627	1 315 885
2 Dłużne papiery wartościowe	63 864 428	-	-	-
3 Ogółem	142 919 084	29 768 512	28 452 627	1 315 885
4 w tym ekspozycje nieobsługiwane	757 980	387 030	341 132	45 899
EU-5 w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	756 164	385 381		

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

Tabela 22. EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego na 30 czerwca 2026 roku.

		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważne ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważne ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Kategorie ekspozycji		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	38 978 223	-	49 729 832	47	2 244 290	4,51%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	376 453	81 059	376 453	19 937	81 967	20,68%
EU-2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	376 376	32 603	376 376	11 053	77 486	20,00%
EU-2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	77	48 457	77	8 885	4 481	50,00%
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	24 665 449	-	24 694 761	-	-	-
EU-3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	6 644 855	2 414 961	6 669 614	1 279 071	2 696 905	33,93%
5	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 872 024	22 200 758	25 790 752	10 332 134	35 003 780	96,90%
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	19 882 018	13 803 075	19 245 832	5 672 569	24 145 928	96,90%
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	171 852	-	171 852	-	223 554	130,09%
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU-7b	Ekspozycje kapitałowe	171 852	-	171 852	-	223 554	130,09%



8	Ekspozycje detaliczne	22 441 184	3 193 702	21 659 967	855 463	15 480 687	68,76%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	44 581 133	7 727 435	43 756 443	3 134 374	29 520 585	62,96%
9,1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	20 374 709	188 287	20 353 168	75 957	6 481 812	31,73%
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	259 130	8 820	257 759	3 528	220 577	84,42%
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	15 791 308	5 507 181	15 128 214	2 245 629	13 229 809	76,15%
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	6 332 184	544 266	6 222 022	217 706	6 055 175	94,03%
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	1 823 802	1 478 881	1 795 282	591 553	3 533 212	148,03%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 295 915	71 652	1 158 630	69 292	1 431 373	116,57%
EU- 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
EU-10c	Inne pozycje	5 228 408	-	5 247 191	102 805	2 003 223	37,44%
12	OGÓŁEM	179 255 496	35 689 567	179 255 496	15 793 122	88 686 364	45,47%

11.3. STOSOWANIE METODY STANDARDOWEJ

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

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

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

W sytuacji, gdy instrument finansowy lub program emisji, do którego należy dana ekspozycja posiada rating to wykorzystywany jest on do ustalania wagi dla tej ekspozycji. Jeśli ekspozycja nie posiada takiego ratingu, ale istnieje ogólna ocena kredytowa emitenta i istnieje ocena konkretnego programu emisji instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera ocenę wskazującą na wyższą wagę ryzyka. Natomiast, gdy istnieje tylko jedna ocena ratingowa - emitenta albo programu emisji / instrumentu finansowego, do którego ta ekspozycja nie należy, to Bank wybiera tę ocenę ratingową. Wybrany rating jest podstawą wyznaczenia wagi ryzyka dla ekspozycji pod warunkiem, że przekłada się na wyższą wagę niż waga ustalona dla ekspozycji niesklasyfikowanej. Bank stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez 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 23. EU CR5 – Metoda standardowa na 30 czerwca 2026 roku.

Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka																				ogółem		w tym bez ratingu				
		0%																			inne							
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t				u	v	w	x
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	47 125 094	0	0	1 472 222	319 253	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	813 309	0	0	0	0	49 729 878	2 598 188
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	387 429	0	0	0	0	8 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396 391	396 391
EU-2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	387 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	387 429	387 429
EU-2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 962	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 962	8 962
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	24 694 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 694 761	0	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	0
4	Ekspozycje wobec instytucji	0	100 670	0	0	9 585 6729 903	0	0	0	0	988 469	0	0	0	0	0	564	0	0	0	119 493	0	0	0	0	0	7 948 685	387 095
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	0
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	0	0	0	0	0	35 533 798	0	589 028	0	589 028	0	0	0	0	0	36 122 886	36 122 826
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 329 374	0	589 028	0	589 028	0	0	0	0	0	24 918 402	24 918 402
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 365	0	0	0	0	0	488	171 852	171 852
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	0
EU-7b	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171 365	0	171 365	0	0	0	0	488	171 852	171 852
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	234 881	0	0	0	22 279 631	0	0	918	0	0	0	0	0	0	0	0	22 515 430	22 515 430	
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	0	0	0	0	16 242 963	4 744	0	0	1 246	0	5 858 551	0	5 885 475	0	1 324 926	9 666 146	252 121	752 294	263 972	4 615 902	0	0	0	2 042 476	46 890 817	46 890 817	
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	16 240 909	0	0	0	0	0	0	3 824 875	0	0	363 341	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 429 125	20 429 125	
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 414 937	0	0	306 027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 720 964	2 720 964	
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	16 240 909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 240 909	16 240 909	
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 409 939	0	0	57 314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 467 253	1 467 253	
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	0	0	0	0	61	4 744	0	0	1 246	0	0	0	0	0	0	252 121	0	0	3 113	0	0	0	0	0	261 287	261 287	
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	1 993	0	0	0	0	0	5 858 551	0	2 040 600	0	9 208 727	0	263 972	0	263 972	0	0	0	0	0	17 373 843	17 373 843	
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	1 993	0	0	0	0	0	0	1 866 323	0	0	6 538 777	0	263 972	0	263 972	0	0	0	0	0	8 671 065	8 671 065	
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 858 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 858 551	5 858 551	
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	174 276	0	0	2 669 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 844 227	2 844 227	
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 324 926	0	752 294	0	2 320 032	0	0	0	0	2 042 476	6 439 728	6 439 728	
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	94 078	0	0	2 292 756	0	0	0	0	0	2 386 834	2 386 834	



INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA SA WGSTANU NA 30 CZERWCA 2026 ROKU

[illegible]

12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

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

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

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

Tabela 24. EU CCR1 – Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody na 30 czerwca 2026 roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	405 483	1 480 035		1.4	4 422 038	2 639 725	2 616 673	2 494 258
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4					-	-	-	-
5 VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6 Ogółem					4 422 038	2 639 725	2 616 673	2 494 258

Tabela 25. EU CCR3 – Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka na 30 czerwca 2026 roku.

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne	
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Ekspozycje wobec instytucji	0	2 825	0	0	9 689	322 238	0	0	10 013	11 403	795 340	1 151 507



7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	886 172	0	1 102 414	1 988 585	
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	8 687	0	0	0	8 687	
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Całkowita wartość ekspozycji	0	2 825	0	0	9 689	322 238	0	8 687	896 185	11 403	1 897 753	3 148 780

Tabela 26. EU CCR5 – Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) na 30 czerwca 2026 roku.

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1 Środki pieniężne – waluta krajowa	313	3 913	7 009	1 390	-	-	-	-
2 Środki pieniężne – inne waluty	33 084	933 457	462 722	-	-	-	-	-
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	187 529	-	-	-	-	4 964 156
4 Inne instrumenty długu państwowego	175 671	-	-	-	-	-	-	-
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Ogółem	209 068	937 370	657 260	1 390	-	-	-	4 964 156

Tabela 27. EU CCR8 – Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych na 30 czerwca 2026 roku.

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		159 276
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:	532 107	158 841
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	532 107	158 841
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	463 816	
9	Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	21 721	434
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		



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 dnia 31 maja 2024 roku (CRR3).

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

Ponadto, projekt ostatecznych wykonawczych standardów technicznych (ITS) z 22 czerwca 2026 r. (EBA/ITS/2026/02) zmieniający Rozporządzenie Wykonawcze dotyczące ujawnień Filara III w ramach Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ryzyka ESG, utrzymuje odroczenie ujawnień w zakresie ESG do daty raportowej 31 grudnia 2026 roku.

14. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 30 czerwca 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, obniża całkowity współczynnik kapitałowy na 30 czerwca 2026 roku na poziomie skonsolidowanym o 26 pb.



15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na 30 czerwca 2026 roku”, w których zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom aktualny obraz profilu ryzyka Grupy.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

11.08.2026	Przemysław Gdański Prezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Natalie Yacoubian Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Małgorzata Dąbrowska Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Wojciech Kemblowski Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Piotr Konieczny Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Magdalena Nowicka Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Volodymyr Radin Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
11.08.2026	Jerzy Szugajew Wiceprezes Zarządu	podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Warszawa, 11 sierpnia 2026 roku



poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 780cd19e-3821-4dd1-8116-90dab6a7461d
utworzonego: 2026-08-11 12:48 (GMT+02:00)

Dokument przekazany do podpisu przez BNP Paribas Bank Polska S.A. ewelina.zalewska@bnpparibas.pl, został zabezpieczony pieczęcią elektroniczną Autenti przed wprowadzeniem nieautoryzowanych zmian.



2026-08-11 12:48 (GMT+02:00)

Małgorzata Dąbrowska

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-73010907609

Adres IP: 195.35.80.28

2026-08-11 12:51 (GMT+02:00)

Magdalena Nowicka

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-67052804884 IDCPL-

DHC642844

Wojciech Kemblowski

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-69121901814

Adres IP: 195.35.80.28

2026-08-11 13:12 (GMT+02:00)

Volodymyr Radin

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-80081221192

Adres IP: 2a09:bac3:4fbe:246e::3a1:65

2026-08-11 14:16 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 780cd19e-3821-4dd1-8116-90dab6a7461d
utworzonego: 2026-08-11 12:48 (GMT+02:00)

Przemysław Gdański

Adres IP: 195.35.80.28

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-67010500597

2026-08-11 14:32 (GMT+02:00)

Natalie Paula Yacoubian

Adres IP: 195.35.80.28

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PASFR-24DC88407

2026-08-11 14:32 (GMT+02:00)

JERZY SZUGAJEW

Adres IP: 195.35.80.28

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-65081608174

2026-08-11 15:08 (GMT+02:00)

Piotr Konieczny

Adres IP: 195.35.80.28

**Kwalifikowany podpis elektroniczny**

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-71092600436

2026-08-11 15:10 (GMT+02:00)

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 780cd19e-3821-4dd1-8116-90dab6a7461d
utworzonego: 2026-08-11 12:48 (GMT+02:00)

Autentyczność oraz integralność podpisanego dokumentu przed wprowadzeniem nieautoryzowanych zmian została zabezpieczona pieczęcią elektroniczną Autenti.



2026-08-11 15:10 (GMT+02:00)

Niniejszy dokument stanowi poświadczenie wykonania usługi zaufania, w tym złożenia podpisów elektronicznych, zgodnie z zasadami opisanymi w Polityce.

Osoby podpisujące dokument złożyły podpisy elektroniczne zgodnie z zasadami opisanymi w Polityce Usług Zaufania Autenti dla podpisów elektronicznych Autenti oraz obsługi podpisywania dokumentów (dostępnej na: <https://autenti.com/pl/regulaminy>) oraz oświadczyły, że znają i akceptują treść podpisywanego dokumentu a także potwierdziły poprawność i prawdziwość danych służących do złożenia podpisu elektronicznego.

W ramach składania podpisów elektronicznych przeprowadzono uwierzytelnienie podpisujących.

Usługa została wykonana zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE (Rozporządzenie eIDAS).

Karta podpisów stanowi poświadczenie Autenti w zakresie realizacji poszczególnych usług zaufania, zgodnie z zasadami ich świadczenia oraz definicjami zawartymi w Polityce.