INFORMACJE DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

WG STANU NA 30 WRZEŚNIA 2026

GRUPA KAPITAŁOWA BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (1/12)

SPIS TREŚCI

1. WSTĘP 3
2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI 4
3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM 5
4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI 5
5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE 8
6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU 9

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (2/12)

1. WSTĘP

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

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

- Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) nr 2024/3172 z 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2021/637 (dalej „Rozporządzenie (UE) nr 2024/3172);
- 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 tytuły 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 Rozporządzenie 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.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe w dokumencie zaprezentowano według stanu na 30 września 2026 roku, w tysiącach złotych, w oparciu o dane Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A..

W skład Grupy na 30 września 2026 roku wchodzi Bank jako jednostka dominująca oraz jednostki zależne:

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

Wykaz użytych skrótów:

- Bank - BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- Grupa - Grupa Kapitałowa BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- 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.

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (3/12)

2. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI

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

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

		a	b	c	d	e
		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 615 570	14 825 423	13 161 752	13 455 949	13 442 923
2	Kapitał Tier I	15 265 570	15 475 423	13 811 752	14 105 949	14 092 923
3	Łączny kapitał	18 835 643	18 950 114	17 275 654	17 485 758	17 437 407
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	104 072 892	105 152 750	102 910 086	103 722 212	99 575 811
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	104 072 892	105 152 750	102 910 086	103 722 212	99 575 811
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,04%	14,10%	12,79%	12,97%	13,50%
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez Uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,04%	14,10%	12,79%	12,97%	13,50%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,67%	14,72%	13,42%	13,60%	14,15%
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia Minimalnego Progu kapitałowego (%)	14,67%	14,72%	13,42%	13,60%	14,15%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,10%	18,02%	16,79%	16,86%	17,51%
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia Minimalnego progu kapitałowego (%)	18,10%	18,02%	16,79%	16,86%	17,51%
	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 (%)	2,00%	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%	0,25%	0,50%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	4,75%	3,75%	3,75%	3,75%	4,00%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,75%	11,75%	11,75%	11,75%	12,00%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w Zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,67%	8,72%	7,42%	7,60%	8,15%
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	200 823 707	198 998 801	195 012 470	198 442 956	185 643 214
14	Wskaźnik dźwigni	7,60%	7,78%	7,08%	7,11%	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)**	**61 758 538**	**61 598 898**	**65 429 927**	**64 827 429**	**58 156 427**
EU 16a	Wypływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	46 630 344	45 453 704	43 347 415	43 816 151	37 216 050
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	21 300 911	19 550 427	16 762 822	21 677 141	12 682 454
16	**Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)**	**25 329 433**	**25 903 277**	**26 584 593**	**22 139 011**	**24 533 596**
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	243,82%	237,80%	246,12%	292,82%	237,05%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	**Dostępne stabilne finansowanie ogółem**	**130 220 994**	**127 181 831**	**125 773 179**	**128 098 073**	**120 447 121**
19	**Wymagane stabilne finansowanie ogółem**	**81 796 909**	**79 823 536**	**76 945 255**	**76 701 052**	**75 336 486**
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	159,20%	159,33%	163,46%	167,01%	159,88%

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (4/12)

3. PRZEGLĄD KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM

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

Tabela 2. EU OV1 - Przegląd aktywów ważonych ryzykiem na 30 września 2026 roku.

		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		30.09.2026	30.06.2026	30.09.2026
01	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	88 093 440	88 686 364	7 047 475
02	W tym metoda standardowa	88 093 440	88 686 364	7 047 475
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	1 658 895	2 653 534	132 712
7	W tym metoda standardowa	1 435 794	2 494 258	114 863
EU 8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	223 101	159 276	17 848
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej - ryzyko związane z CVA	71 914	72 508	5 753
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	71 914	72 508	5 753
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	597 771	-	47 822
19	W tym metoda SEC-SA	597 771		47 822
EU 19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	842 839		67 427
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	876 541	966 014	70 123
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	876 541	966 014	70 123
24	Ryzyko operacyjne	12 774 331	12 774 331	1 021 946
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 102 675	2 033 271	168 214
29	**OGÓŁEM**	**104 072 892**	**105 152 750**	**8 325 831**

W dniu 30 września 2026 roku Bank zawarł z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (European Investment Fund: „EIF", „Inwestor") umowę transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów/pożyczek korporacyjnych o łącznej wartości wynoszącej 3 642 660 tys. zł według stanu na 31 lipca 2026 roku. W ramach transakcji Bank dokonał przeniesienia na Inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekurytyzacją pozostaje w księgach Banku. W transakcji uwzględniono opcję uzupełnienia przez Bank portfela do 31 marca 2029 r. Według stanu na 30 września 2026 roku wartość portfela transakcji ujęta w bilansie i pozabilansowo wyniosła 3 232 081 tys. zł. Data zakończenia transakcji według umowy to 31 grudnia 2034 roku. Transakcja spełniała wymogi w zakresie przeniesienia istotnej części ryzyka określone w Rozporządzeniu CRR oraz została ustrukturyzowana jako spełniająca kryteria STS (simple, transparen and standardized securitization/prosta, przejrzysta i standardowa sekurytyzacja) zgodnie z Rozporządzeniem 2021/557.

4. WYMOGI DOTYCZĄCE PŁYNNOŚCI

W raporcie za 3 kwartał 2026 roku Grupa ujawnia informacje o wymogach dotyczących płynności na podstawie art. 451a ust. 2 Rozporządzenia CRR.

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

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

	Zakres konsolidacji: na zasadzie skonsolidowanej	a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)*			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					61 987 227	61 293 603	60 226 128	57 375 134
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	78 902 253	78 116 263	77 273 158	75 802 815	5 964 564	5 894 012	5 811 632	5 687 044
3	*Stabilne depozyty*	51 684 557	51 198 494	50 790 715	50 049 140	2 584 228	2 559 925	2 539 536	2 502 457
4	*Mniej stabilne depozyty*	27 217 696	26 917 769	26 482 443	25 753 675	3 380 336	3 334 087	3 272 096	3 184 587
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	58 896 717	57 609 532	56 705 255	55 702 428	23 514 878	23 064 233	22 748 366	22 363 391

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (5/12)

6	*Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych*	11 356 153	11 190 084	11 086 741	11 023 865	2 839 038	2 797 521	2 771 685	2 755 966
7	*Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)*	47 540 564	46 419 448	45 618 514	44 678 564	20 675 839	20 266 712	19 976 680	19 607 425
10	Wymogi dodatkowe	34 923 488	33 844 692	32 566 202	30 837 512	13 856 898	12 894 654	11 735 986	10 654 588
11	*Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia*	11 555 277	10 634 508	9 453 508	8 395 856	11 555 277	10 634 508	9 453 508	8 395 856
12	*Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych*	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności*	23 368 210	23 210 184	23 112 694	22 441 656	2 301 621	2 260 147	2 282 478	2 258 732
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	3 117 890	3 175 979	3 594 952	3 723 118	-	210 186	492 163	632 002
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	25 621 785	25 672 005	25 434 455	25 147 171	1 286 662	1 287 784	1 274 535	1 258 775
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					44 623 002	43 350 870	42 062 682	40 595 800
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	-	-			-	-	-	-
18	*Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych*	10 460 925	10 473 260	11 128 848	11 984 380	9 499 616	9 618 285	10 357 744	11 258 091
19	*Inne wpływy środków pieniężnych*	10 914 553	10 019 998	8 832 224	7 773 041	10 914 553	10 019 998	8 832 224	7 773 041
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 375 478	20 493 257	19 961 072	19 757 421	20 414 169	19 638 283	19 189 968	19 031 132
EU-20a	*Wpływy całkowicie wyłączone*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	*Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	*Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %*	21 375 478	20 493 257	19 961 072	19 757 421	20 414 169	19 638 283	19 189 968	19 031 132
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					61 987 227	61 293 603	60 226 128	57 375 134
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 208 833	23 712 587	22 872 714	21 564 669
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					257,55%	259,80%	264,15%	267,17%

***średnie z 12 miesięcy (stan na 30 września 2026 roku)**

Grupa posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuacje płynnościową. Grupa posiada również portfel wysokopłynnych aktywów, które w razie potrzeby mogą stanowić źródło płynności dla Banku i zapewniają dostęp do płynności w ciągu jednego dnia. Powyższe elementy umożliwiają stabilne zarzadzanie 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.

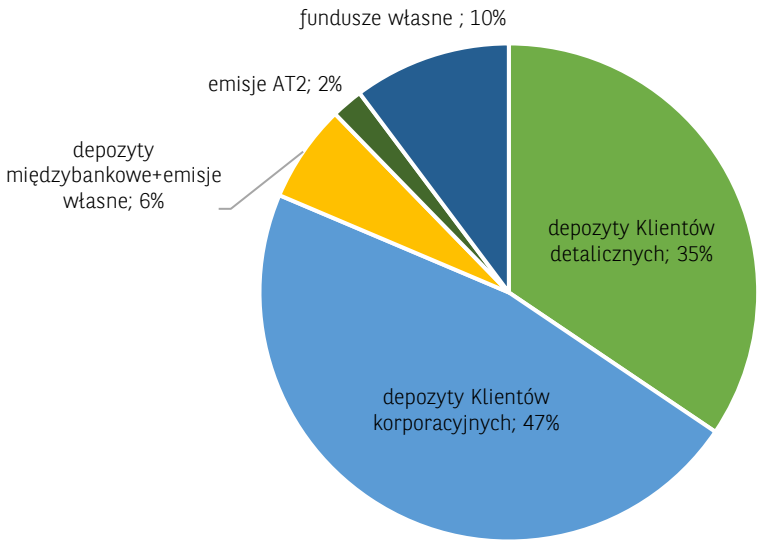
Wskaźniki LCR na koniec poszczególnych kwartałów są na bezpiecznym poziomie. W ciągu 3 kwartałów 2026 roku i ostatniego kwartału 2025 roku wskaźnik dla Grupy wahał się od poziomu 232% do 289%. Wartość średnia LCR dla Grupy wg danych miesięcznych wyniosła 249%. Wahania wskaźnika spowodowane były głównie 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 wzrósł z poziomu 237,1% na koniec września 2025 roku do 243,8% na koniec września 2026 roku. Miara LCR pozostaje na bardzo wysokim poziomie, znacznie powyżej wymogów regulacyjnych.

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (6/12)

Największy udział w finansowaniu Grupy ma baza depozytowa od Klientów niebankowych, która obejmuje wszystkie segmenty Klientów. Na koniec września 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 w ostatnim kwartale 2025 roku Bank wyemitował obligacje własne w EUR jako kapitał AT2 oraz nieuprzywilejowane obligacje własne spełniające wymogi MREL i spłacił pożyczki podporządkowane w PLN 2,3 mld oraz CHF 60 mln.

Pełna struktura finansowania Grupy na 30 września 2026 roku jest przedstawiona na poniższym wykresie:



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

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

Domykanie niedopasowania walutowego poprzez transakcje pochodne pozwala na domknięcie potrzeb Banku w różnych walutach i w strukturze terminowej adekwatnej do profilu ryzyka płynności poszczególnych walut, a to wpływa pozytywnie na profil płynności w danej walucie. Bank monitoruje płynność w PLN i podstawowych walutach obcych: EUR, CHF, USD i pozostałych walutach łącznie. W przypadku niedoboru lub nadmiaru pasywów w walutach obcych Bank zawiera z jednostkami Grupy BNPP pozabilansowe transakcje wymiany walut: FX SWAP pozyskując potrzebne waluty obce lub PLN. Pozyskiwanie walut obcych w razie potrzeby odbywa się przede wszystkim z innych walut obcych, w których Bank ma nadwyżkę pasywów i uzupełniająco z PLN.

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

Ekspozycja na instrumenty pochodne i potencjalne wezwania do uzupełnienia zabezpieczenia:

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

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

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (7/12)

5. PRZEPISY PRZEJŚCIOWE

Przepisy przejściowe dotyczące kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego

Bank w kalkulacji wymogu kapitałowego na 30 września 2026 roku zastosował rozwiązania przejściowe dotyczące:

- ekspozycji kapitałowych zgodnie z artykułem 495a Rozporządzenia CRR;
- zobowiązań bezwarunkowo odwoływalnych zgodnie z artykułem 495d Rozporządzenia CRR;
- wymogów w zakresie aktualizacji wyceny nieruchomości zgodnie z artykułem 495f Rozporządzenia CRR;
- tymczasowego traktowania długu publicznego wyemitowanego w walucie innego państwa członkowskiego zgodnie z artykułem 500a Rozporządzenia CRR.

Zastosowanie przez Bank powyższych rozwiązań, podwyższa całkowity współczynnik wypłacalności na 30 września 2026 roku na poziomie skonsolidowanym o 28 pb.

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (8/12)

6. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU BANKU

Niniejszym Zarząd BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy;
- zatwierdza niniejsze „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wg stanu na 30 września 2026 roku", w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

04.11.2026	**Przemysław Gdański** *Prezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Natalie Yacoubian** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Małgorzata Dąbrowska** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Wojciech Kembłowski** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Piotr Konieczny** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Magdalena Nowicka** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Volodymyr Radin** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*
04.11.2026	**Jerzy Szugajew** *Wiceprezes Zarządu*	*podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym*

Warszawa, 4 listopada 2026 roku

Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242 (9/12)

KARTA PODPISÓW

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242
utworzonego: 2026-11-04 13:21 (GMT+01:00)

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

2026-11-04 13:21 (GMT+01:00)

Magdalena Nowicka

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-67052804884 IDCPL-DHC642844

Małgorzata Dąbrowska

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-73010907609

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 13:24 (GMT+01:00)

JERZY SZUGAJEW

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-65081608174

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 14:06 (GMT+01:00)

Przemysław Gdański

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-67010500597

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 14:13 (GMT+01:00)

KARTA PODPISÓW

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242
utworzonego: 2026-11-04 13:21 (GMT+01:00)

Wojciech Kembłowski

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-69121901814

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 14:21 (GMT+01:00)

Natalie Paula Yacoubian

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PASFR-24DC88407

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 14:49 (GMT+01:00)

Piotr Konieczny

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-71092600436

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 15:00 (GMT+01:00)

Volodymyr Radin

Kwalifikowany podpis elektroniczny

Uwierzytelnienie: QSCD

Powód: Podpisanie dokumentu

PNOPL-80081221192

Adres IP: 195.35.80.28

2026-11-04 15:42 (GMT+01:00)

KARTA PODPISÓW

poświadczenie złożenia podpisów i pieczęci elektronicznych

Certyfikat dla dokumentu o Autenti ID: 879eb1ea-6508-4a27-a4dc-33ec51d17242
utworzonego: 2026-11-04 13:21 (GMT+01:00)

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

2026-11-04 15:43 (GMT+01:00)

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.