

2020

26 lutego 2021



# PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH

Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

# AGENDA

**01** **NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE**

**02** **OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE**

**03** **WYNIKI FINANSOWE**

**04** **PERSPEKTYWY**

**05** **SEGMENTY BIZNESOWE**

**06** **ZAŁĄCZNIKI**



01

# NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE



BNP PARIBAS

# ROK WYZWAŃ W WIELU OBSZARACH - ADAPTACJA DO ZMIENIONEGO OTOCZENIA

OSIĄGNIĘTA SKALA DZIAŁALNOŚCI ORAZ MODEL BIZNESOWY SPRAWDZONE W WYMAGAJĄCYCH OKOLICZNOŚCIACH

## KONCENTRACJA NA WSPARCIU KLIENTÓW I GOSPODARKI

Pełna zdolność operacyjna – dostosowanie kanałów i sposobów świadczenia usług do potrzeb klientów i nowej rzeczywistości

Wprowadzanie innowacji i przyspieszanie cyfryzacji, by sprostać zmieniającym się potrzebom i preferencjom klientów

### Wspieranie działań antykrzysowych:

moratoria kredytowe, dystrybucja programów rządowych, objęcie obligacji PFR i BGK

## REALIZACJA BIZNESU W DOBIE PANDEMII

Bankowość detaliczna - wzrost w drugiej połowie roku pomimo częściowego zamrożenia gospodarki w IV kwartale

Znaczny wzrost depozytów w ciągu roku, częściowy odpływ środków firm na koniec roku, rosnące zainteresowanie klientów indywidualnych produktami inwestycyjnymi

Wciąż niski popyt na kredyt ze strony przedsiębiorstw, pierwsze oznaki ożywienia pod koniec roku

## WYNIKI FINANSOWE WSPARTE DZIAŁANAMI ADAPTACYJNYMI

Dążenie do utrzymania poziomu dochodów pomimo presji - rewizja polityki cenowej we wszystkich obszarach w celu złagodzenia negatywnego wpływu obniżek stóp procentowych

Dalsza poprawa efektywności kosztowej - konsekwentna realizacja synergii, kolejne etapy transformacji i adaptacja modelu biznesowego

Zarządzanie ryzykiem - brak istotnego pogorszenia jakości portfela pomimo pandemii  
Obciążenie wyniku rezerwami na postępowania sądowe dot. kredytów mieszkaniowych w CHF

Wyniki osiągnięte w 2020 roku pokazały, że skala działalności oraz model biznesowy zbudowane w ostatnich latach dają solidne podstawy dla realizacji przyjętej strategii i dostosowania do szybko zmieniającego się otoczenia.

# ZDOLNOŚĆ DO ADAPTACJI MODELU BIZNESOWEGO DO ZMIENIONEGO OTOCZENIA RYNKOWEGO

WSPARCIE KLIENTÓW ORAZ DOSTOSOWANIE CEN PRODUKTÓW

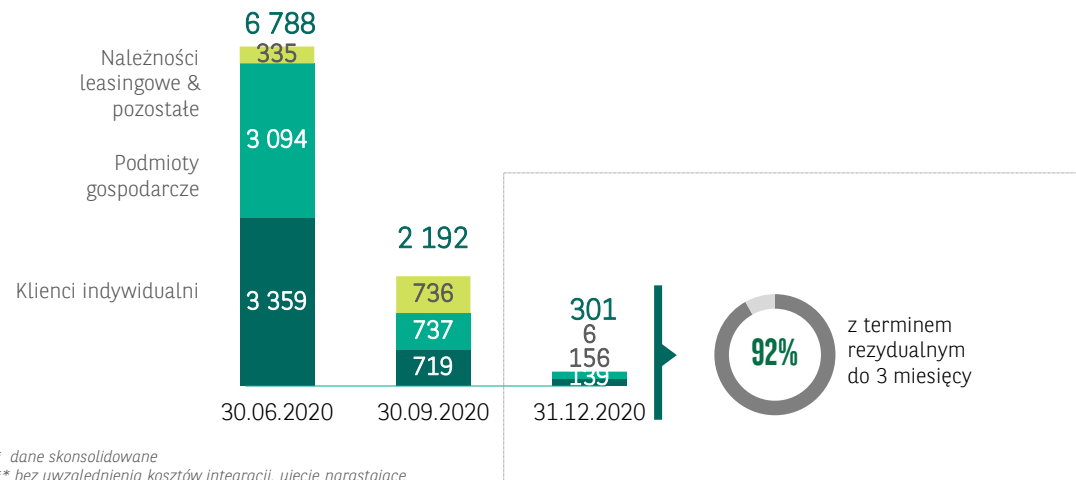
## DZIAŁALNOŚĆ W DOBIE PANDEMII

Zapewnienie **środków bezpieczeństwa** w oddziałach, kontynuacja pracy zdalnej (średnio na przestrzeni roku: ~99% oddziałów dostępnych dla klientów; ~85% pracowników centrali wykonywało pracę zdalnie)

### Moratoria kredytowe

- możliwość odroczenia spłat od początku kwietnia 2020, zastosowana dla ekspozycji kredytowych o wartości **7,3 mld zł**, z czego **6,9 mld zł** wygaśniętych (do 31 grudnia)
- po 30 września 2020 dostępne są tylko moratoria ustawowe, które objęły **135,9 mln zł** ekspozycji bilansowych. Od połowy stycznia 2021 ponownie dostępne dla klientów moratoria pozaustawowe
- wysoki odsetek klientów Banku wracających do regularnych spłat (**96%**)

### Wartość ekspozycji podlegających aktywnym moratoriom kredytowym\* (mln zł)



## UTRZYMANIE RENTOWNOŚCI W OTOCZENIU NISKICH STÓP PROCENTOWYCH

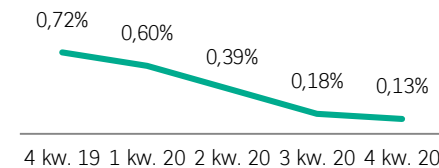
Działania repricingowe we wszystkich segmentach klientów, po stronie aktywnej i pasywnej bilansu Banku – częściowe zneutralizowanie negatywnego efektu obniżek stóp procentowych

Przeгляд opłat i prowizji we wszystkich segmentach klientów

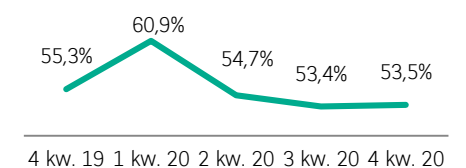
**Dyscyplina kosztowa:** realizacja synergii zgodnie z planem, dodatkowe inicjatywy oszczędnościowe

Koncentracja na **jakości portfela kredytowego**, normalizacja kosztów ryzyka

### Obniżenie kwartalnego kosztu depozytów



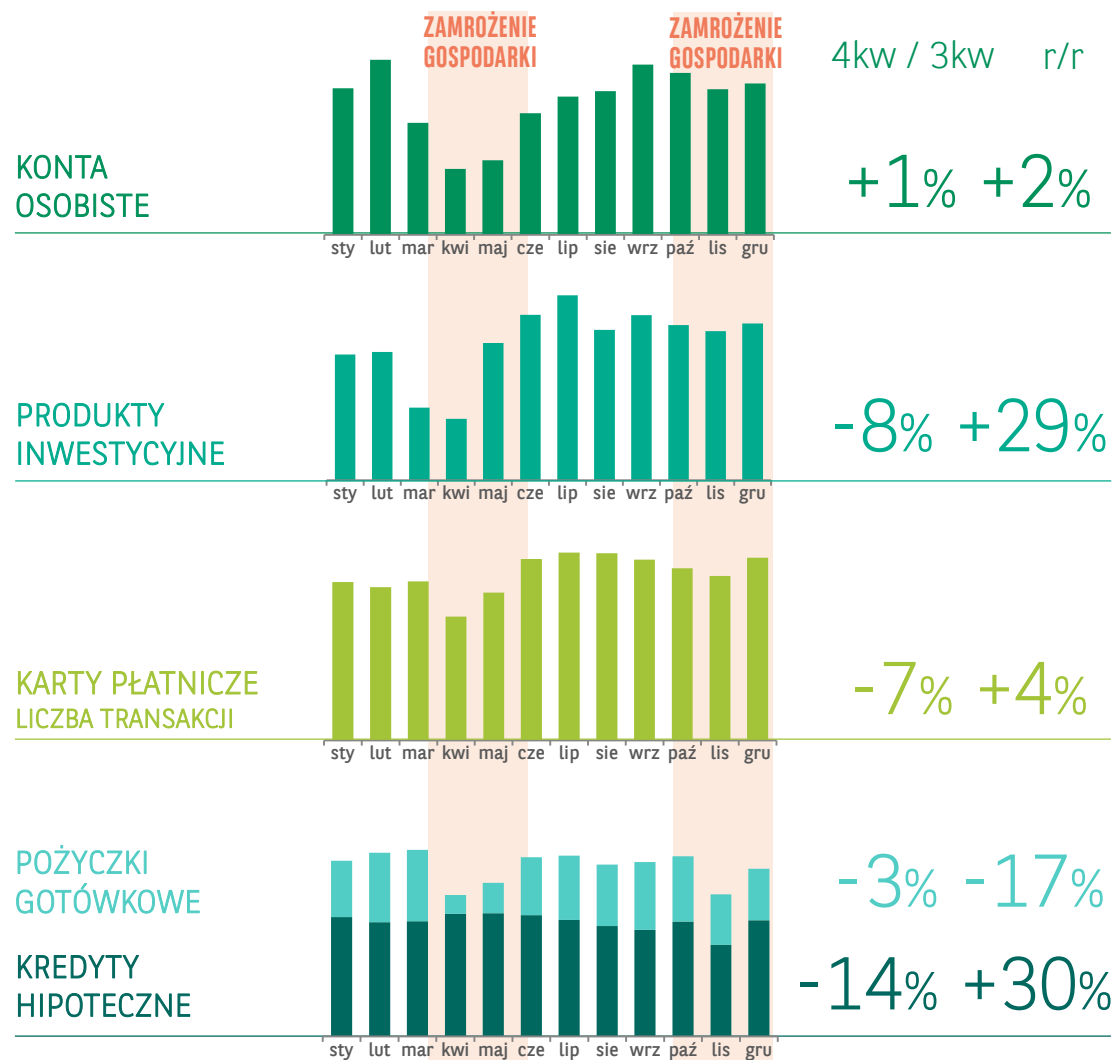
### Poprawa wskaźnika C/I\*\*



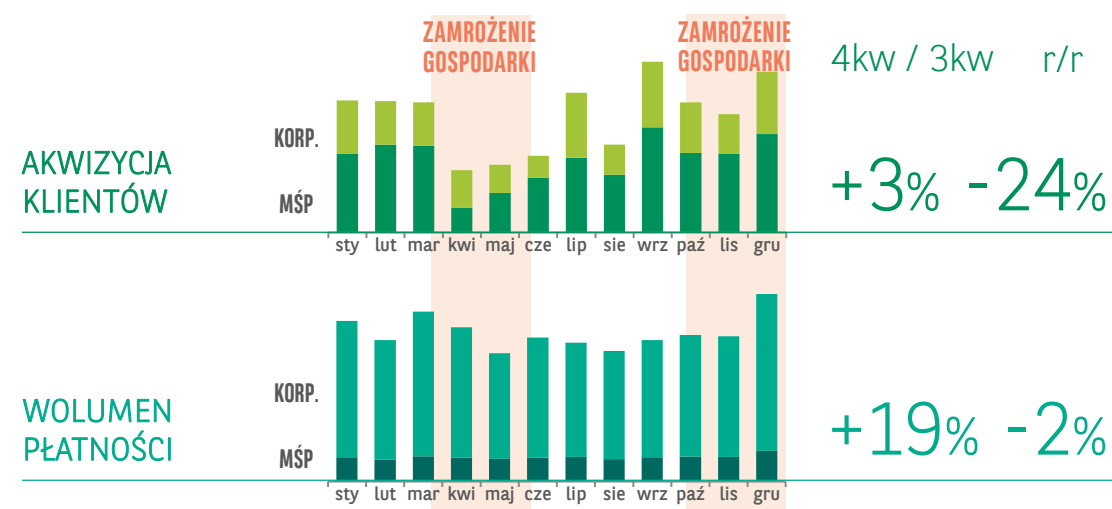
# WYRAŹNY WPŁYW PANDEMII NA AKTYWNOŚĆ BIZNESOWĄ KLIENTÓW

IV KWARTAŁ DOTKNIĘTY DRUGIM ZAMROŻENIEM GOSPODARKI. STOPNIOWE OŻYWIENIE W OBSZARZE BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

## Bankowość Detaliczna – trendy sprzedażowe & transakcyjne



## Bankowość Korporacyjna – trendy sprzedażowe & transakcyjne



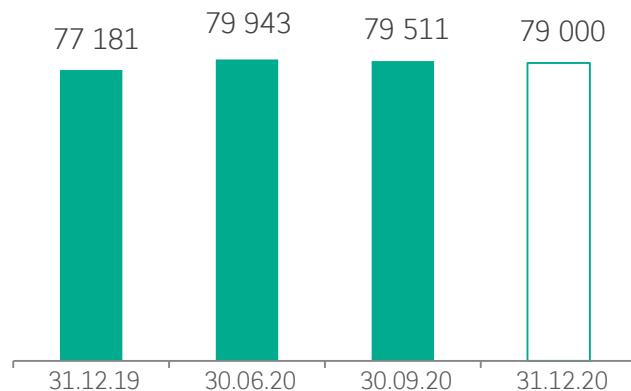
Pomimo ogólnego spadku popytu na kredyt wśród klientów instytucjonalnych, w 4 kwartale zrealizowaliśmy kilka istotnych transakcji korporacyjnych

 Emisja obligacji korporacyjnych <b>325 mln PLN</b>  Ws pólorganizator & Bookrunner Grudzień 2020	 Finansowanie akwizycyjne, inwestycji i ogólnych potrzeb <b>215 mln PLN</b>  Organizator Finansowania, Agent Zabezpieczeń Grudzień 2020	 Akademiki Kazimierz <b>126 mln PLN</b> Kredyt Budowlany <b>18 mln PLN</b> Kredyt VAT  Kredytodawca Listopad 2020	 Emisja obligacji korporacyjnych <b>125 mln PLN</b>  Ws pólorganizator & Bookrunner Grudzień 2020
--	--	---	--

# WOLUMENY KOMERCYJNE - ODZWIERCIEDLENIE TENDENCJI RYNKOWYCH

WZROST KREDYTÓW DLA KLIENTÓW DETALICZNYCH. CZĘŚCIOWY ODPIĘTY DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW

## Kredyty brutto (mln zł)

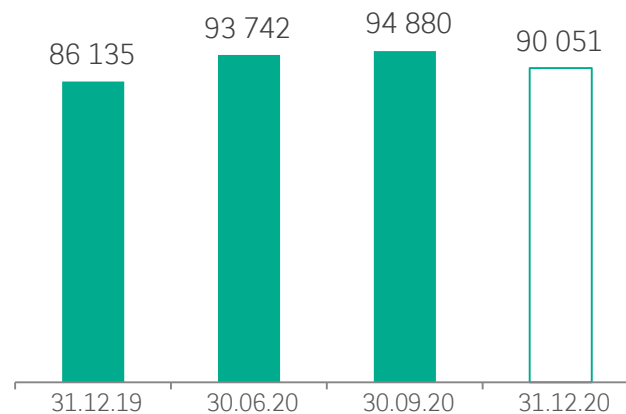


**+2,7% kw/kw** wzrostu kredytów klientów indywidualnych (+12,7% r/r), głównie w obszarze kredytów hipotecznych (+4,1% kw/kw, +21,8% r/r)

**-3,0% kw/kw** spadku wolumenu kredytów przedsiębiorstw (-4,2% r/r)

Wpływ sprzedaży 856 mln zł kredytów z utratą wartości, w większości zrealizowanej w 4 kw. 2020, na wartość brutto portfela na koniec roku

## Depozyty klientów (mln zł)

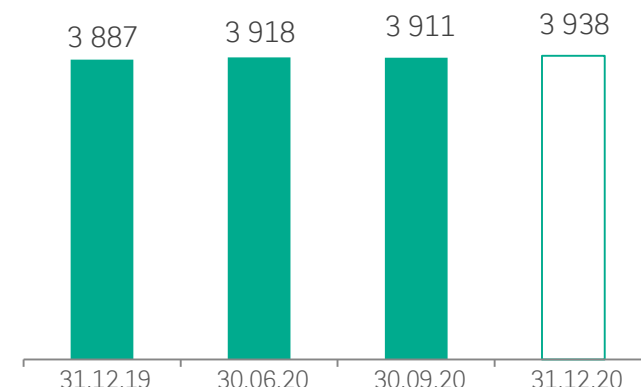


**+2,8% kw/kw** wzrostu depozytów klientów indywidualnych (+2,8% r/r)

**-11,4% kw/kw** spadku depozytów przedsiębiorstw (+6,2% r/r)

**+0,5% kw/kw** wzrostu liczby rachunków bieżących mikro przedsiębiorstw (+5,7% r/r)

## Liczba klientów (tys.)



**+0,7% kw/kw** wzrostu liczby klientów indywidualnych (+1,1% r/r) – przyrost w 2020 osłabiony przez efekt czyszczenia bazy klientów

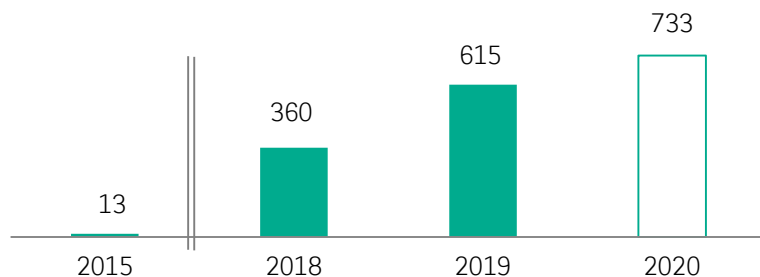
**+0,8% kw/kw** wzrostu liczby klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+4,4% r/r)



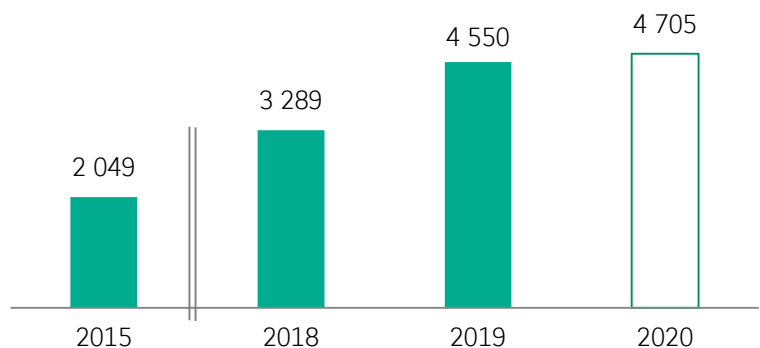
# HISTORYCZNY POZIOM WYNIKÓW POMIMO TRUDNEJ SYTUACJI RYNKOWEJ

DAJSZY WZROST ZDOLNOŚCI DO GENEROWANIA ZYSKÓW ORAZ POPRAWA RENTOWNOŚCI

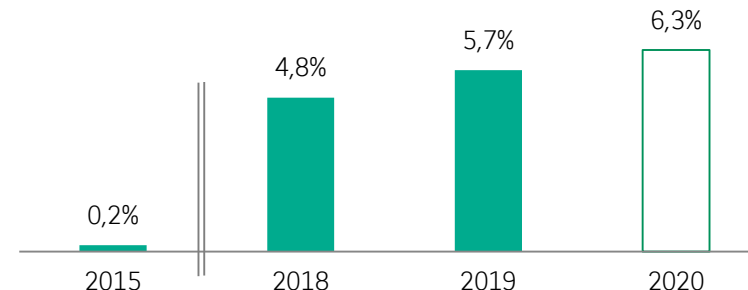
Zysk netto (mln zł)



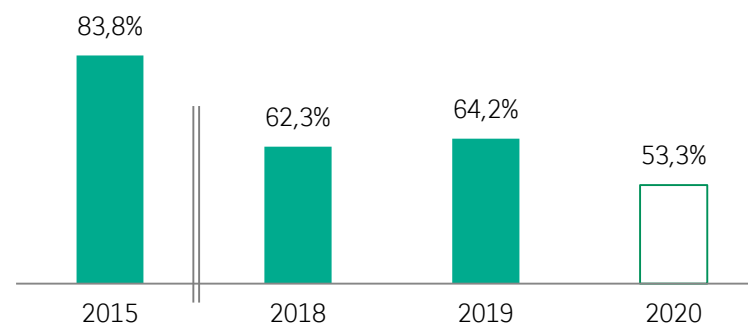
Wynik z działalności bankowej (mln zł)



ROE (%)



Koszty / Dochody (%)



Historycznie najwyższy zysk netto i wynik z działalności bankowej pomimo:

- 236 mln zł dodatkowych kosztów ryzyka kredytowego związanych z pandemią COVID-19,
- 168 mln zł kosztów rezerw na postępowania sądowe dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF,
- niższego o 109 mln zł wyniku odsetkowego głównie w efekcie obniżek stóp procentowych.

Możliwy dzięki:

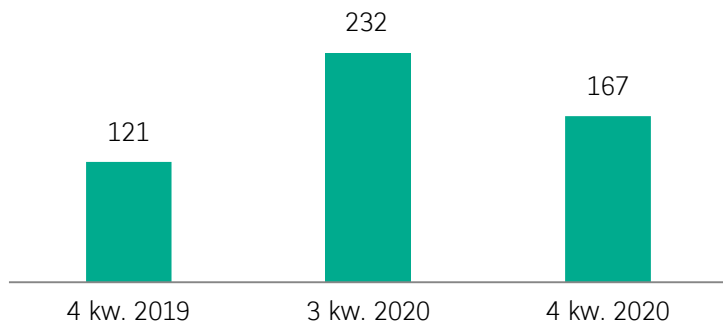
- wzrostowi dochodów poza odsetkowych o 263 mln zł,
- obniżeniu kosztów działania (niższe o 400 mln zł koszty integracji oraz pozytywny wpływ synergii i działań dostosowawczych w obszarze kosztów),
- kontroli kosztów ryzyka (47 pb bez wpływu COVID-19).



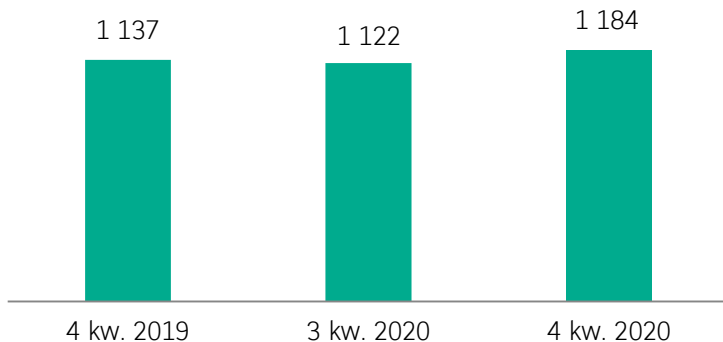
# SOLIDNE WYNIKI POMIMO UTWORZENIA MATERIALNYCH REZERW

WZROST DOCHODÓW PODSTAWOWYCH, STABILNE KOSZTY RYZYKA, REZERWA NA CHF I RESTRUKTURYZACJĘ ZATRUDNIENIA

Zysk netto (mln zł)

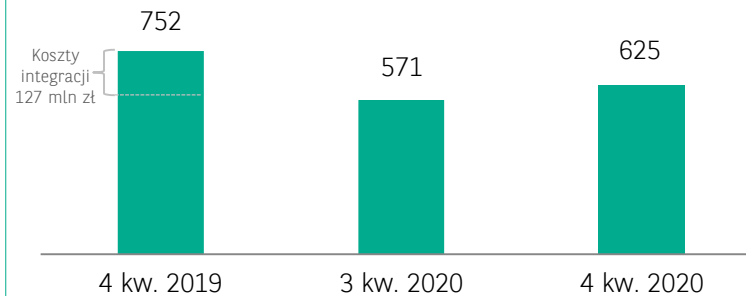


Wynik z działalności bankowej\* (mln zł)

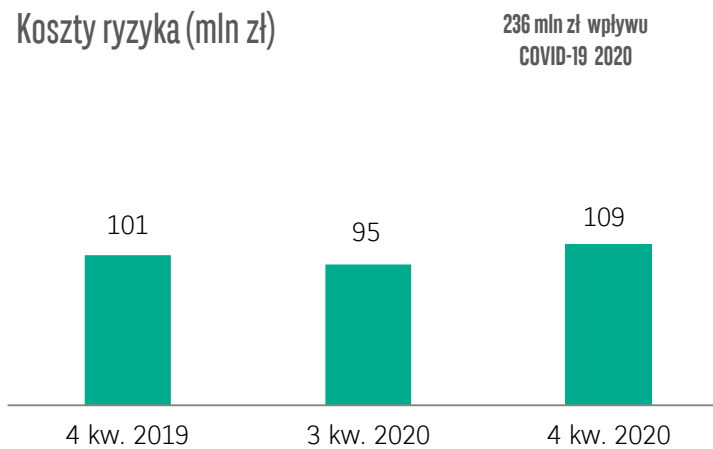


\* W 3 kw. 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z NBI. Zmiany dokonano we wszystkich okresach.

Koszty funkcjonowania (mln zł)



Koszty ryzyka (mln zł)



Wzrost kwartalnego poziomu dochodów (o 62 mln zł, +6% kw/kw) pomimo drugiej fali pandemii i częściowego zamrożenia gospodarki. Pozytywne efekty działań dostosowawczych w wyniku z odsetek, prowizji oraz działalności handlowej.

Sezonowy wzrost kosztów funkcjonowania (o 54 mln zł, +9% kw/kw), w tym dodatkowe koszty rezerwy restrukturyzacyjnej (41 mln zł, program optymalizacji zatrudnienia).

Obciążenie wyniku brutto kosztami rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF (102 mln zł).

W rezultacie zysk netto niższy o 28% w porównaniu do III kwartału, ale wyższy o 38% vs. IV kwartał 2019.

### wzrost

5,6 mld zł sprzedanych **kredytów hipotecznych** vs. 4,3 mld w 2019

Skuteczna akwizycja klientów, 257 tys. sprzedanych **kont osobistych**

**Współpraca z renomowanymi partnerami:** Allegro, Decathlon i Media Saturn Holding wspierająca pozyskiwanie nowych klientów przez Bank

**Proekologiczne produkty i usługi,** m.in. Zielona Hipoteka, umowa gwarancji z EBI

Wartość „zielonego finansowania” w 2020 r. na poziomie **niemal 1 mld**

Oferta **wynajmu** długoterminowego **samochodów** wspólnie z Arval

**Konto Samodzielniaka** – oferta dla rodziców i najmłodszych wspierana kampanią edukacyjną dot. finansów „Misja Samodzielność”

### prostota

Rozszerzenie możliwości **zdalnego kontaktu z bankiem:** otwarcie ROR, złożenie wniosku o kredyt hipoteczny; aktywacja moratoriów kredytowych, wnioski o subwencje z Tarczy Finansowej

**Otwarta bankowość** wykorzystana w weryfikacji tożsamości (KYC) przy zdalnym wniosku o kredyt gotówkowy

Rezerwacja spotkań we wszystkich oddziałach poprzez aplikację **Booksy** i stronę www Banku

**Rozbudowa platformy Autenti,** e-podpis wykorzystywany wewnętrznie, przy sprzedaży produktów oraz w umowach z dostawcami

Zwiększanie **przejrzystości komunikacji**

**Zakupy na raty** uruchamiane kartą poprzez terminal płatniczy w sklepie (lub online)

### jakość

„Przyjazny Bank Newsweeka”: 3. miejsce w kategorii Bankowość Tradycyjna oraz 2. w kategorii Bankowość Zdalna

51 oddziałów z certyfikatem „Obiekt bez barier”

Bezpłatna pomoc **tłumacza języka migowego** w oddziałach oraz na infolinii

**124 oddziały** Banku w formacie **bezgotówkowym**

Bezpłatna aplikacja **IBM Trusteer Rapport** chroniąca klientów przed kradzieżą danych

**1. miejsce** w rankingu **kont premium** serwisu Bankier.pl dla Moje Konto PREMIUM

Centrum Kompetencji w zakresie **Tarczy Antykrzysowej**

**Customer Lab** - wewnętrzne „centrum wiedzy o kliencie”

### entuzjazm

**Wsparcie pracowników i otoczenia w czasach pandemii:**

- wsparcie służby zdrowia i partnerów społecznych

- dbałość o bezpieczeństwo i komfort pracowników

**Ranking Odpowiedzialnych Firm:**

1. miejsce drugi rok z rzędu w klasyfikacji generalnej

Dołączenie do giełdowego indeksu **WIG-ESG**

**100% „zielonej” energii elektrycznej** używanej przez Bank

„Kobiety zmieniające BNP Paribas” inicjatywa promująca rozwój i wspieranie kobiet w organizacji

**22,5 tys. godzin** przepracowanych przez pracowników w ramach **zaangażowania społecznego**

**Program stypendialny Klasa** – 100 uczestników w 2020, 24 mln zł na realizację programu w ciągu 18 lat

### digitalizacja

**GOonline** - zakończenie migracji klientów detalicznych i wyłączenie starego systemu PL@net

Systematyczna **rozbudowa funkcjonalności** we wszystkich aplikacjach ekosystemu GO

**1,3 mln klientów** aktywnie korzystających z kanałów zdalnej komunikacji z Bankiem

**Nowa oferta Bankowości Premium** wraz z pakietem Cyber dbającym o bezpieczeństwo użytkownika w sieci

**Eliminacja papierowych druków** przy otwarciu konta w oddziale oraz wpłatach i wypłatach gotówki

**Chatbot EVA** sztuczna inteligencja wspierająca działalność Departamentu Zakupów Centralnych nagrodzona w konkursie **Lider Zakupów 2020**



Strategia CSR i Zrównoważonego Rozwoju – cztery filary odpowiedzialności:

**gospodarcza**
**w miejscu pracy**
**społeczna**
**wobec środowiska naturalnego**

# KONTYNUACJA PROGRAM TRANSFORMACJI

PRIORYTETY DOSTOSOWANE DO NOWYCH WYZWAŃ I SYTUACJI RYNKOWEJ

## Dalszy rozwój systemów front-end



- **GOonline** - zdalne otwieranie konta z weryfikacją wideo; otwieranie rachunku maklerskiego; autoryzacja mobilna 3D-Secure; spłata raty kredytu i karty kredytowej z konta w innym banku (Pay by Link); bankowość rodzinna
- **GOmobile** - wewnętrzne płatności walutowe; oferta bankowości rodzinnej; automatyczna spłata zadłużenia na karcie kredytowej; biometryczna autoryzacja mobilna 3DS; Click to Call
- **GOmobile Biznes** - nowa aplikacja dla klientów MŚP oraz korporacyjnych
- **GOonline Biznes** - uruchomienie systemu bankowości internetowej opartego na nowoczesnej, otwartej architekturze (UX/UI)
- **LEAF** - uruchomienie aplikacji do obsługi kredytów konsorcjalnych

## Udoskonalanie modelu operacyjnego



- **Znaczące ograniczenie transakcji gotówkowych w oddziałach w 2020** - liczba wpłat gotówkowych zredukowana o 60% r/r, liczba wypłat gotówkowych o 48% r/r
- **Otwarta Bankowość** - szybsze potwierdzenie tożsamości klienta w procesie kredytowym online
- **Automatyzacja i optymalizacja procesów:**
  - ~100 zrobotyzowanych procesów operacyjnych
  - chatbot Eva - wdrożenie samouczącego się programu wspierającego procesy zakupowe
  - zautomatyzowana kontrola pierwszego poziomu KYC
- **Kampanie RTM** w bankowości internetowej GOonline

## Transformacja oraz dostosowanie do sytuacji COVID-19



- **Podpis elektroniczny Autenti** - Bank jako pierwszy na rynku udostępnił klientom firmowym dostęp do podpisów elektronicznych, jak i kwalifikowanych podpisów elektronicznych
- **124 oddziały bezgotówkowe**, w tym 2 placówki partnerskie
- Umożliwienie rezerwacji wizyt w aplikacji **Booksy** w całej sieci oddziałów Banku
- Konsolidacja nieruchomości Banku: otwarcie **nowoczesnej siedziby Banku** w Warszawie
- Wdrożenie rozwiązań cyfrowych wspierających klientów - **Tarcza finansowa i moratoria**



#ZostańWDomu  
Statystyki cyfrowe  
za IV kw. 2020

✓ ~ 142 tys.

dokumentów  
podpisanych via  
Autenti (+97% kw/kw)

✓ 1,3 mln

klientów  
korzystających z  
kanałów zdalnych

✓ 669 tys.

użytkowników  
GOmobile  
(+12% kw/kw)

✓ 8,0 mln

transakcji  
mobilnych  
(+21% kw/kw)

✓ 3,1 mln

transakcji  
BLIK  
(+34% kw/kw)

✓ 253 tys.

kart dodanych do  
cyfrowych portfeli  
(+21% kw/kw)

### Wsparcie transformacji energetycznej – proekologiczne produkty i usługi

- ✓ Wyjście z sektora energetyki węglowej – zobowiązanie Grupy BNP Paribas do wyjścia relacji z Klientami zaangażowanymi w sektor energetyki węglowej (ostateczne terminy wyjścia: 2030 r. dla Unii Europejskiej i OECD oraz 2040 r. dla reszty świata)
- ✓ **Monitoring ESG** (*environmental, social, governance*): klientów oraz transakcji pod kątem zgodności z zasadami zrównoważonego rozwoju
- ✓ Powołanie funkcji **Chief Sustainability Officer’a** i Rady ds. Zrównoważonego Rozwoju nadzorującej strategiczne zarządzanie aspektami ESG i Zrównoważonego Rozwoju
- ✓ **Ponad 20,5 tys. sfinansowanych instalacji fotowoltaicznych** dla gospodarstw domowych oraz osiągnięcie pozycji lidera tego segmentu
- ✓ **Zielona Hipoteka** – dla klientów wnioskujących o sfinansowanie energooszczędnych nieruchomości
- ✓ **Umowa gwarancji z EBI na rzecz inwestycji w zakresie efektywności energetycznej o docelowej wartości 742 mln zł.** Beneficjentami projektu będzie około 15 tys. podmiotów
- ✓ Bank współorganizatorem **zielonych obligacji Cyfrowego Polsatu**
- ✓ **Inwestycje w energię odnawialną** – finansowane farmy wiatrowe i fotowoltaiczne (Akuo, Qair)
- ✓ W ramach promowania ograniczenia zużycia azotu udostępnienie kalkulatora do optymalnego nawożenia upraw na platformie **agronomist.pl**

**2,7 mld zł**

łącna wartość kredytów udzielonych przez Bank na finansowanie projektów wspierających zrównoważony rozwój

**993 mln zł**

„zielone” finansowanie udzielone przez Bank w 2020 r.

### Eko-edukacja i promowanie sprawiedliwości klimatycznej

- ✓ **Ponad 3,5 tys. pracowników** wzięło udział w 2 edycjach kampanii edukacyjnej Bank Zielonych Zmian
- ✓ **60 tys. drzew** posadzonych dzięki zaangażowaniu BNP Paribas Bank Polska SA
- ✓ **BNP Paribas Talks** cykl podcastów pod hasłem „**Ekologia**”
- ✓ **Udział w partnerstwach i inicjatywach branżowych, m.in.:**
  - Bank głównym sponsorem trzeciej edycji **Kraków Green Film Festival**
  - UN Global Compact Network Poland „**Climate Positive**”
  - UNEP/GRID-Warszawa: „**Razem dla środowiska**”, „**Eco-miasto**”
  - **Stowarzyszenie Rolnictwa Zrównoważonego „ASAP”**
  - Kampania „**Zielona Wstążka dla Planety**”
  - Dołączenie do **Koalicji na rzecz Rozwoju Rynku Żywności Bio**
  - Dołączenie do **Cool Farm Alliance (CFA)** zrzeszającego podmioty pracujące na rzecz rozwoju rolnictwa zrównoważonego

### Minimalizowanie negatywnego wpływu działalności operacyjnej

- ✓ **100% „zielonej” energii elektrycznej** w 2020 r. – dzięki gwarancjom pochodzenia energii ze źródeł odnawialnych; od 2021 r. „zielona” energia kupowana bezpośrednio przez Bank dzięki umowie z Respect Energy
- ✓ **Ponad 290 tys. dokumentów** podpisanych bez użycia papieru we wszystkich obszarach organizacji, dzięki rozwiązaniu Autenti
- ✓ **Eko-flota:** zwiększenie do 70% w 2020 r. liczby samochodów z napędem hybrydowym w klasie B



02

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE



BNP PARIBAS

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE: PKB I KONIUNKTURA GOSPODARCZA

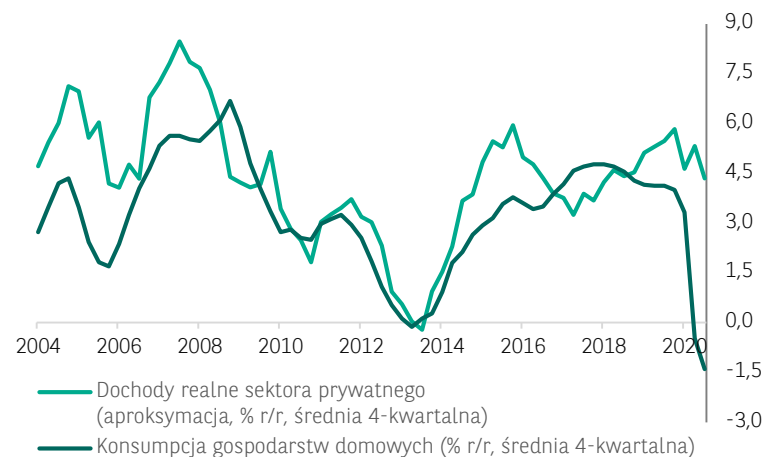
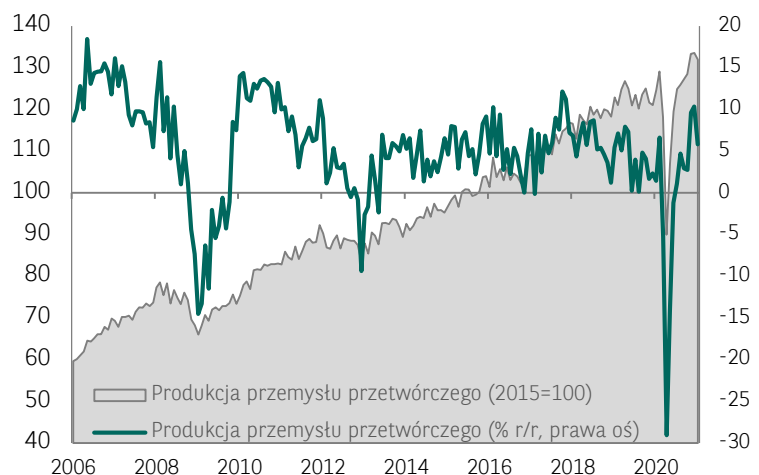
KU OŻYWIENIU...

## Asymetryczny szok w 2020 r. i ożywienie „dwóch prędkości”



	udział	I kw. 20	II kw. 20	III kw. 20
<b>Wartość dodana brutto (zmiana r/r), w tym:</b>	<b>100%</b>	<b>1,9%</b>	<b>-8,1%</b>	<b>-1,7%</b>
Rolnictwo	2,7%	-1,6%	-4,5%	-3,6%
Przemysł	24,7%	1,1%	-11,8%	2,9%
Budownictwo	7,2%	4,9%	-0,9%	-9,2%
Handel	17,7%	0,4%	-11,6%	-0,6%
Transport i logistyka	7,0%	1,7%	-15,8%	-5,7%
Zakwaterowanie i gastronomia	1,3%	0,9%	-78,4%	-29,7%
Informacja i komunikacja	4,3%	4,1%	2,3%	3,9%
Usługi finansowe	4,1%	4,9%	-8,2%	-6,2%
Obsługa nieruchomości	5,5%	2,1%	0,8%	1,0%
Usługi profesjonalne i wspierające	8,6%	2,8%	-2,6%	-0,5%
Administracja publiczna	14,6%	3,8%	2,6%	2,7%
Rozrywka i rekreacja	2,3%	-3,9%	-45,4%	-42,8%

## Główne czynniki odrodzenia wzrostu: przemysł i konsumpcja



PKB obniżył się o 2,8% w 2020 r. w wyniku spadku inwestycji i konsumpcji.

Sektory usługowe ucierpiały najbardziej, ale przemysł szybko powraca do normy.

Nasza prognoza opiera się na założeniu, że wpływ pandemii na gospodarkę zostanie w bieżącym roku znacznym stopniu ograniczony.

Spodziewamy się wzrostu PKB o 3-4%, choć tempo ożywienia będzie zapewne nierównomierne w poszczególnych sektorach.

Mocna dynamika produkcji przemysłowej powinna wspierać takie branże jak np. transport i logistyka.

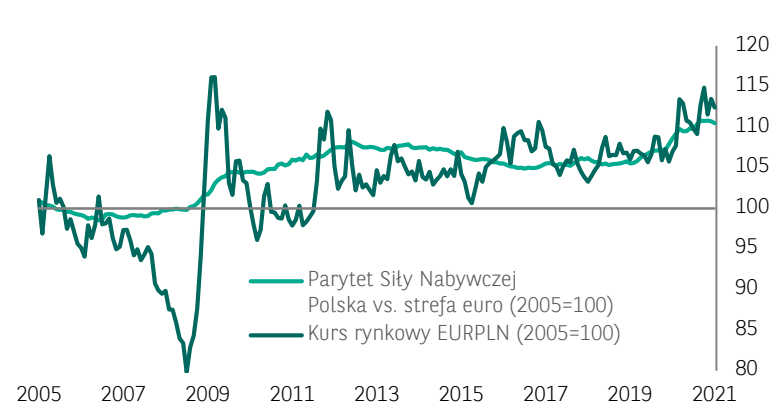
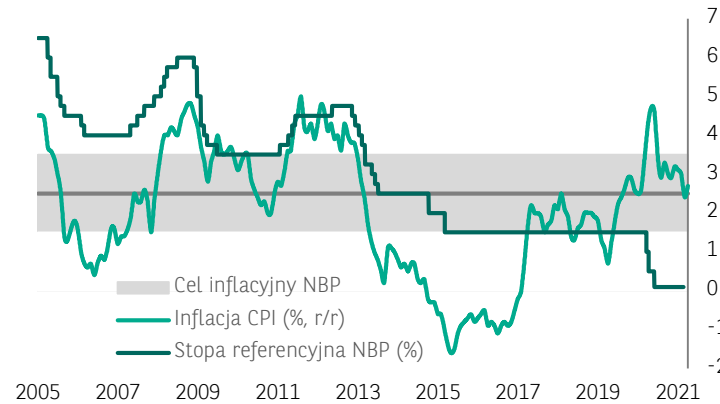
Dochody gospodarstw domowych i odroczony popyt dobrze wróżą przyspieszeniu konsumpcji w 2021 r.



# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE: POLITYKA PIENIĘŻNA, KURS WALUTOWY I SEKTOR BANKOWY

POLITYKA GOSPODARCZA POZOSTAJE ŁAGODNA, TEMPO DE-LEWAROWANIA SEKTORA PRYWATNEGO ZWALNIA

## Zerowe stopy procentowe, inflacja bliska celu, kurs EUR/PLN zgodny z fundamentami



Ożywienie napędzane konsumpcją, podwyżki cen regulowanych i podatków, wskazują na inflację nieco powyżej celu, czyli 2,5%.

Polityka pieniężna pozostanie bardzo łagodna.

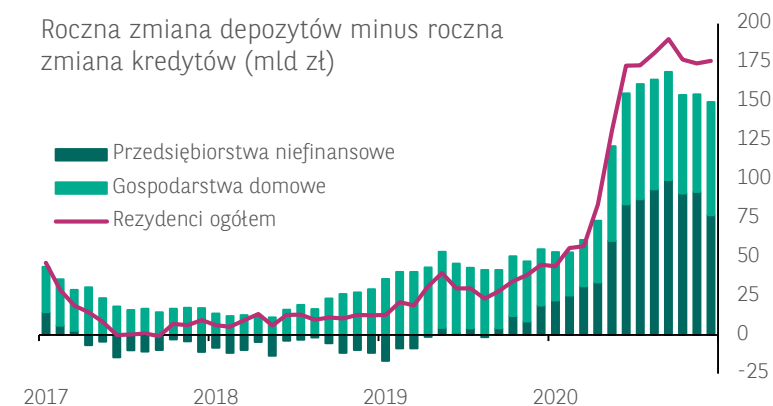
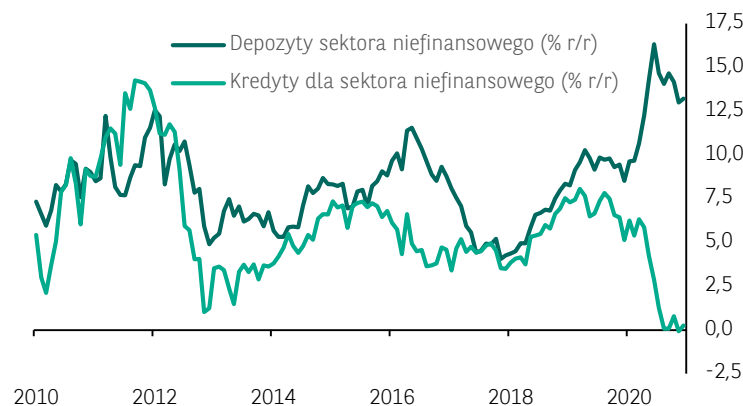
Pomimo podwyższonej zmienności, kurs EUR/PLN pozostaje zasadniczo zgodny z fundamentami.

Relacja kredytów do depozytów wyraźnie spadła w 2020 r. Transfery fiskalne zwiększyły depozyty sektora prywatnego i zmniejszyły popyt firm na kredyt.

Bardzo niskie stopy procentowe będą prawdopodobnie nadal wspierać mocny wzrost kredytów mieszkaniowych.

Odbudowa zapasów poprawia perspektywy kredytów korporacyjnych w 2021 r.

## Sektor bankowy: nadwyżka depozytów nad kredytami, ale tempo de-lewarowania sektora prywatnego (wreszcie) zwalnia





03

# WYNIKI FINANSOWE



BNP PARIBAS

# KLUCZOWE DANE FINANSOWE 2020

DOBRE WYNIKI FINANSOWE POMIMO WPŁYWU PANDEMII, POZYTYWNE EFEKTY DZIAŁAŃ DOSTOSOWAWCZYCH

## Wyniki finansowe

Zysk netto	<b>733 mln zł</b> 712 mln zł*	<b>+19% r/r (+118 mln zł)</b> -28% r/r (-275 mln zł)*
Wynik z działalności bankowej**	<b>4 705 mln zł</b> <b>4 647 mln zł*</b>	<b>+3% r/r (+154 mln zł), w tym:</b> wynik odsetkowy: 3 060 mln zł, -3,4% r/r wynik prowizyjny: 916 mln zł, +11,7% r/r wynik z działalności handlowej: 748 mln zł, +9,7% r/r <b>+1% r/r (+28 mln zł)*</b>
Koszty	<b>2 506 mln zł</b> 2 474 mln zł*	<b>-14% r/r (+417 mln zł)</b> -2% r/r (+58 mln zł)*
Wskaźnik C/I	<b>53,3%</b>	<b>-11,0 pp r/r (-1,6 pp r/r)*</b>
Rezerwa na ryzyko prawne portfela CHF	<b>168 mln zł</b>	<b>+424% r/r (-136 mln zł)</b> stopniowe zwiększanie rezerwy na CHF w 2020
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	<b>601 mln zł</b>	<b>+36% r/r (-160 mln zł)</b> <b>236 mln zł – wpływ COVID-19 w 2020</b>

## Wolumeny

Aktywa	<b>120 mld zł, +8,8% r/r</b>
Kredyty (brutto)	<b>79 mld zł, +2,4% r/r</b>
Depozyty klientów	<b>90 mld zł, +4,5% r/r</b>
Kapitał własny	<b>12 mld zł, +7,8% r/r</b>

## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	<b>18,65%</b>
Tier 1	<b>13,55%</b>
MREL (% TLOF)	<b>13,23%</b>
Kredyty netto/depozyty	<b>84,0%</b>
ROE	<b>6,3%</b>
LCR	<b>182%</b>

\* W ujęciu znormalizowanym tj. bez kosztów integracji: 2020: wartość dodatnia 15,3 mln zł (wartość dodatnia 10,3 mln zł w kosztach działania oraz wartość dodatnia 5,0 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych), 2019: 414,5 mln zł (389,9 mln zł w kosztach działania oraz 24,6 mln zł w pozostałych kosztach operacyjnych) oraz zdarzeń jednorazowych: 2020: 10,8 mln zł (wycena BIK i KIR 45,1 mln zł, sprzedaż Kasprzaka 43,6 mln zł, rezerwa restrukturyzacyjna -41,4 mln zł, rezerwa na karę UOKiK związana z zapisami w umowach kredytowych dotyczącymi spreadów walutowych -26,6 mln zł oraz rezerwa na sprawę opcyjną -9,8 mln zł), 2019: -44,8 mln zł (rezerwa na wyrok TSUE zwroty prowizji łącznie -69,6 mln zł, na sprawę opcyjną i stratę operacyjną -17,7 mln zł oraz sprzedaż działalności faktoringowej +45 mln zł).

\*\* W 3 kwartałe 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z kategorii pozostałych kosztów operacyjnych. Dla zachowania porównywalności przesunięcia dokonano we wszystkich prezentowanych okresach.

# PORTFEL KREDYTOWY

KREDYTY HIPOTECZNE GŁÓWNYM CZYNNIKIEM WZROSTU KREDYTÓW DLA KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH, NISKI POPYT ZE STRONY PRZEDSIĘBIORSTW NA KREDYT

mln zł

## Wzrost wartości portfela kredytowego o 2,4% r/r (-0,6% kw/kw)

- wpływ sprzedaży 856 mln zł kredytów z utratą wartości, w większości zrealizowanej w 4 kw. 2020, na wartość brutto portfela

## Wzrost wartości portfela kredytów klientów indywidualnych (+12,7% r/r, +2,7% kw/kw)

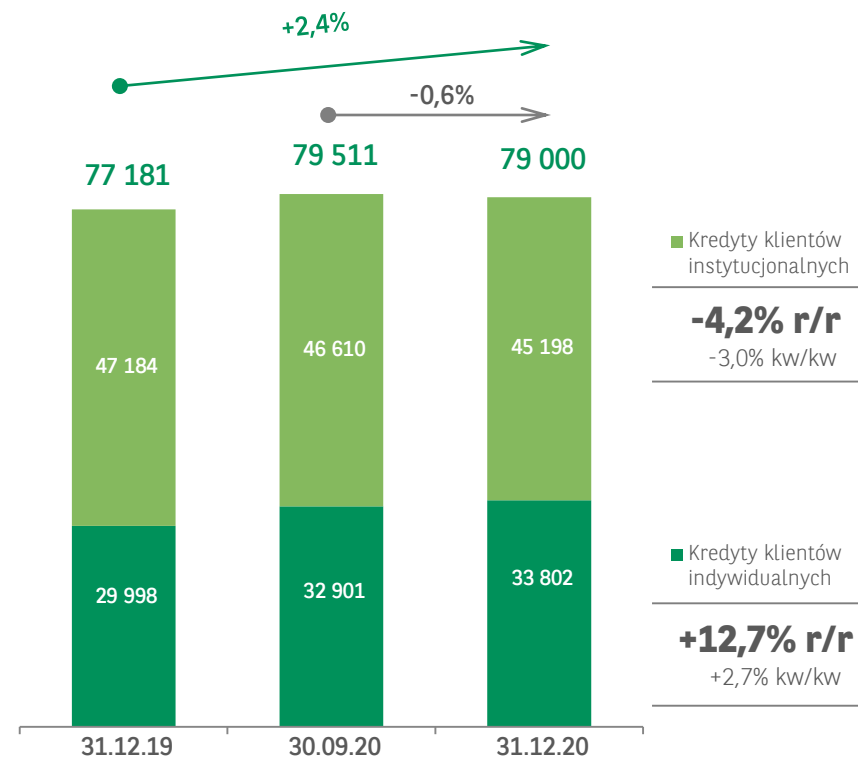
- dalszy wzrost udziału klientów indywidualnych w portfelu kredytowym Banku do 42,8% (+3,9 pp r/r)
- wzrost udziału portfela kredytów mieszkaniowych w portfelu kredytowym Banku do 28,6% (+4,6 pp r/r)

## Spadek wartości kredytów dla klientów instytucjonalnych -4,2% r/r (-3,0% kw/kw)

- spadek udziału kredytów o charakterze bieżącym w portfelu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym do poziomu 46,1% (-1,3 pp kw/kw i -4,4 pp vs grudzień 2019) w efekcie wsparcia firm środkami z PFR

**Udział w rynku kredytów dla klientów 5,7%**

## Kredyty klientów brutto\*



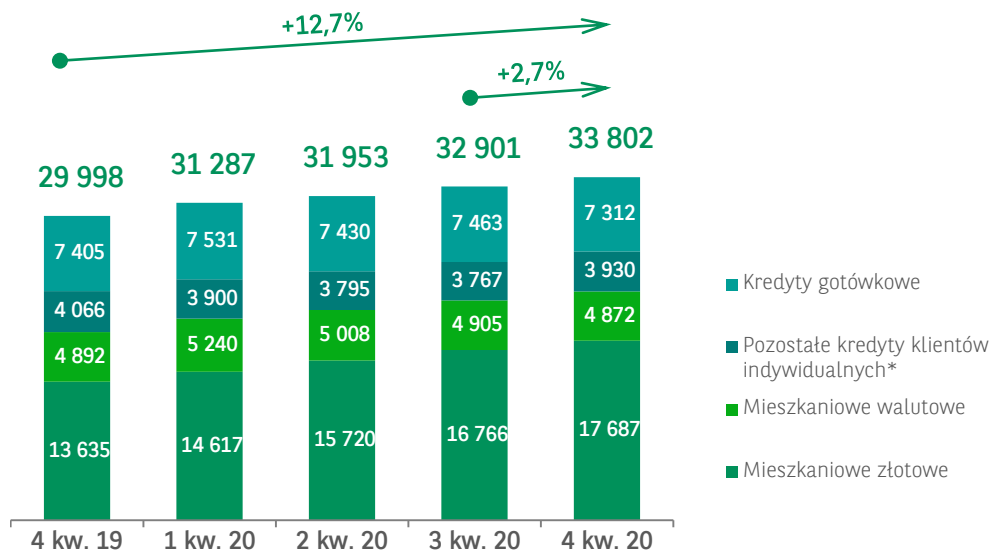
\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

# PORTFEL KREDYTOWY

KONTYNUACJA WZROSTU KREDYTÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH (+2,7% KW/KW); SPADEK PORTFELA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH (-3,0% KW/KW)

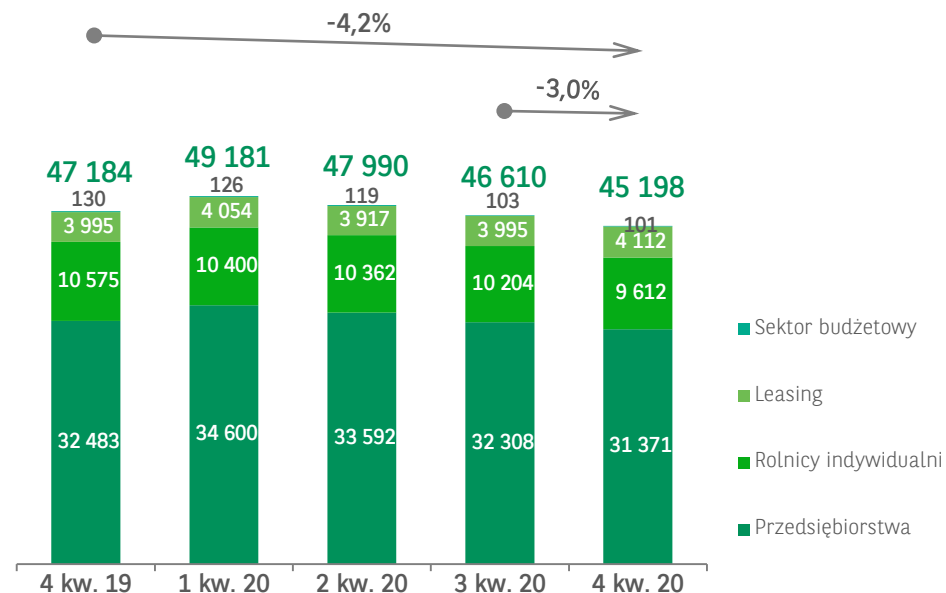
mln zł, brutto

## Kredyty klientów indywidualnych



- Wzrost wynika głównie z przyrostu portfela kredytów mieszkaniowych w PLN (+5,5% kw/kw i +29,7% r/r) przy jednoczesnym spadku portfela kredytów walutowych kredytów mieszkaniowych (-0,7% kw/kw i -0,4% r/r).
- Dalszy wzrost udziału kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych do poziomu 66,7% (+0,9 pp kw/kw i +5,0 pp r/r).
- Lekki spadek kredytów gotówkowych -2,0% kw/kw (-1,2% r/r – negatywny wpływ pandemii COVID-19).

## Kredyty klientów instytucjonalnych\*\*



- Spadek wartości portfela brutto w rezultacie niższego popytu na kredyt ze strony klientów instytucjonalnych związanego z zamrożeniem gospodarki w 2 i 4 kw. 2020 r. oraz utrzymującej się niepewności co do rozwoju pandemii i perspektyw gospodarki.
- Na koniec 4 kw. 2020 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla klientów instytucjonalnych nieznacznie wzrósł do 69,4% (+0,1 pp kw/kw, +0,6 pp r/r), przy jednoczesnym wzroście udziału leasingu do poziomu 9,1% (+0,5 pp kw/kw, +0,6 pp r/r).

\* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratowe, w rachunku bieżącym, karty kredytowe

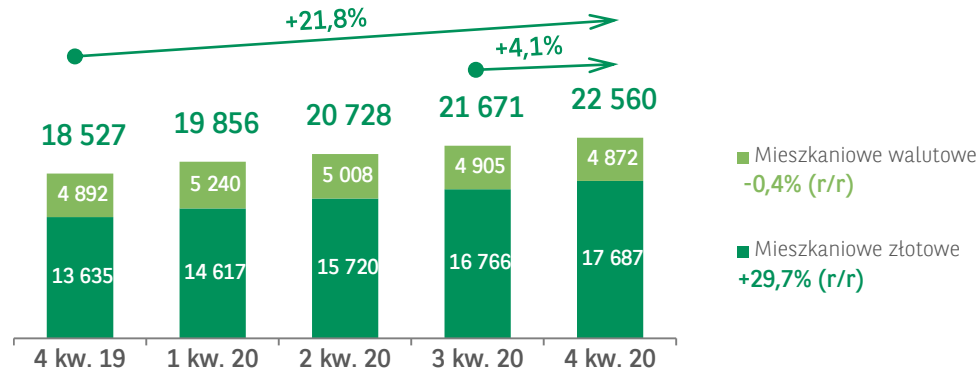
\*\* z uwzględnieniem portfela wycenianego w wartości godziwej, w pozycji kredyty dla rolników oraz kredyty dla przedsiębiorstw (podział na bazie danych MIS)

# PORTFEL KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W CHF

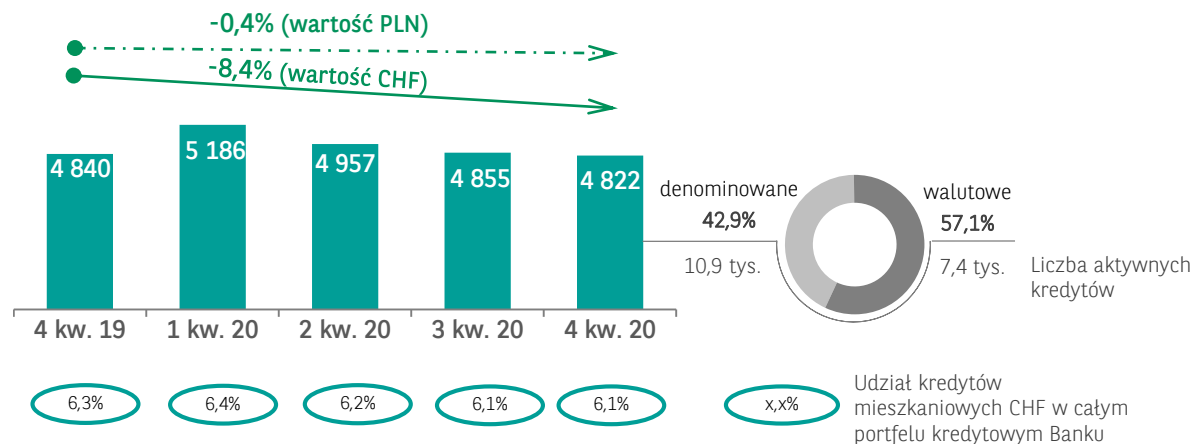
NISKI UDZIAŁ KREDYTÓW W CHF. WZROST WSKAŹNIKA POKRYCIA DOCHODZONYCH ROSZCZEŃ DO 92% W REZULTACIE ZWIĘKSZENIA POZIOMU REZERW

mln zł, koniec kwartału

## Kredyty mieszkaniowe brutto



## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto

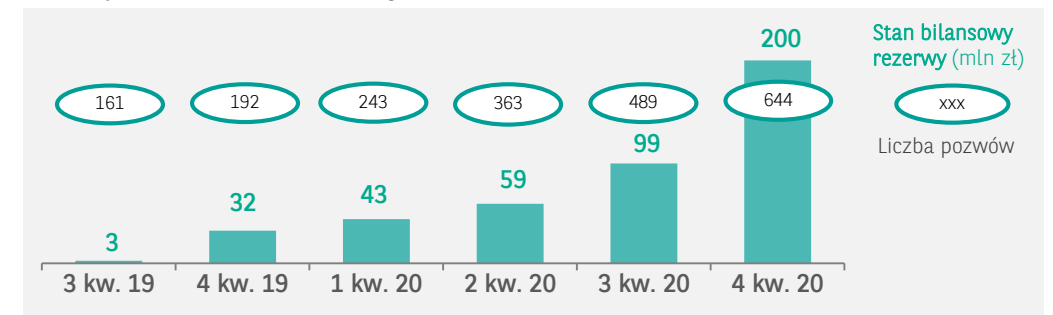


## Ryzyko prawne

### Pozwy klientów, stan na 31.12.2020

- Bank był pozwanym w **644** sprawach sądowych (+155 kw/kw), dotyczących umowy kredytu hipotecznego (brak pozwów zbiorowych).
- Łączna wartość dochodzonych roszczeń – 217,8 mln zł. Wzrost wskaźnika pokrycia rezerwami dochodzonych roszczeń do 92% (65% na koniec 2019 r.).
- Relatywnie (w porównaniu z porównywalnymi bankami) niski współczynnik wartości przedmiotów sporu do wartości bilansowej ekspozycji – ok. 4,5%.
- W 24 prawomocnie zakończonych postępowaniach 14 roszczeń oddalonych; 2 postępowania umorzone; 1 pozew odrzucony; 6 razy pomimo oddalenia roszczenia stwierdzono nieważność umowy, raz zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia niskiego wkładu własnego.
- Wzrost wartości rezerwy w 4 kw. 2020 w wyniku zwiększenia liczby postępowań w toku oraz aktualizacji założeń i parametrów stosowanego przez Bank modelu.

### Liczba pozwów i stan bilansowy rezerw



# FUNDUSZE KLIENTÓW

CZĘŚCIOWY ODPŁYW DEPOZYTÓW KORPORACYJNYCH, DALSZY WZROST WOLUMENU PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH

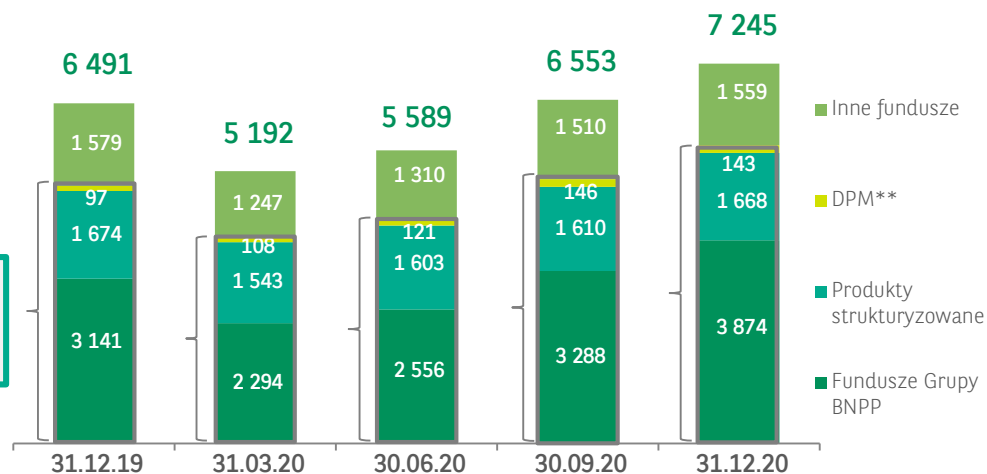
mln zł

## Saldo depozytów wyższe r/r (+4,5%) i niższe kw/kw (-5,1%)

Odpływ depozytów klientów instytucjonalnych, stabilizacja depozytów klientów indywidualnych. Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów – do poziomu 87,2% (+20,2 pp r/r, +2,5 pp kw/kw).

## Kontynuacja wzrostu wolumenu produktów inwestycyjnych\* w 4 kwartale (+10,5% kw/kw, +11,6% r/r)

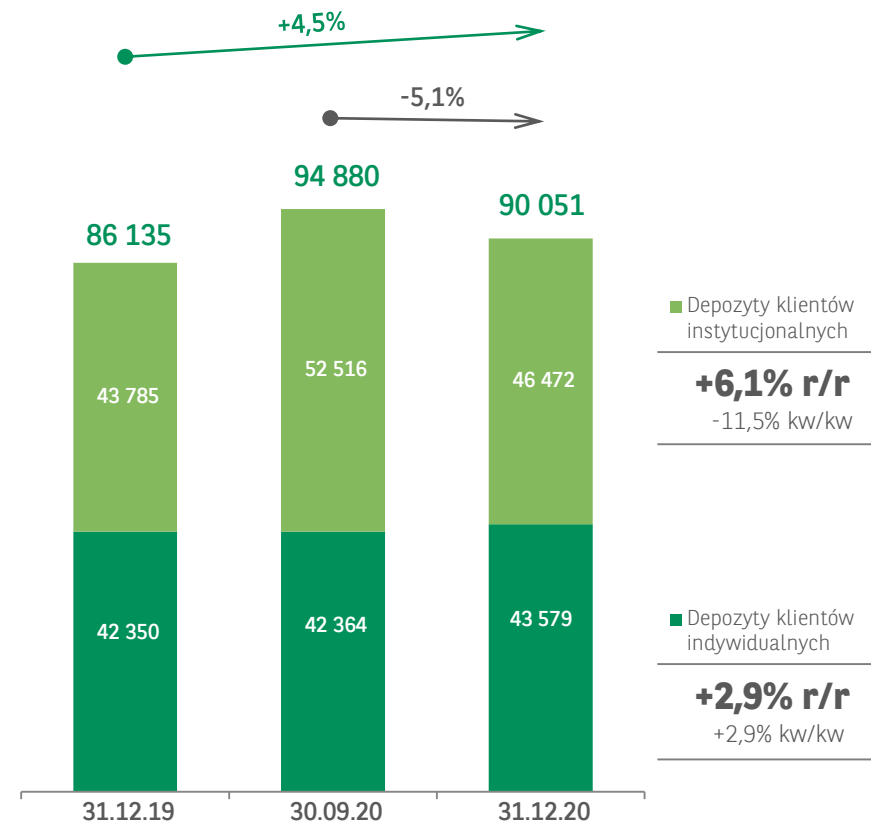
w tym środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+17,8% kw/kw, +23,4% r/r).



\* Dane zaprezentowane na wykresie zrewidowane. Korekta dotyczyła głównie wartości FIZ (w pozycji inne fundusze)

\*\* Discretionary Portfolio Management

## Depozyty klientów



**+6,1% r/r**  
-11,5% kw/kw

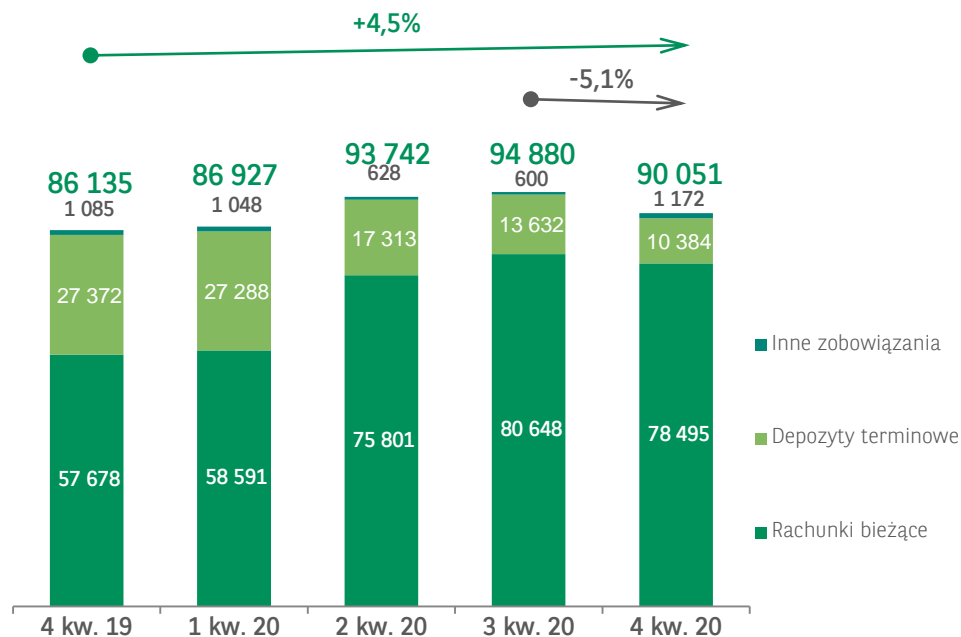
**+2,9% r/r**  
+2,9% kw/kw

# STRUKTURA BAZY DEPOZYTOWEJ

DAJSZY WZROST UDZIAŁU RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH. DOSTOSOWANIE OPROCENTOWANIA DO STÓP RYNKOWYCH

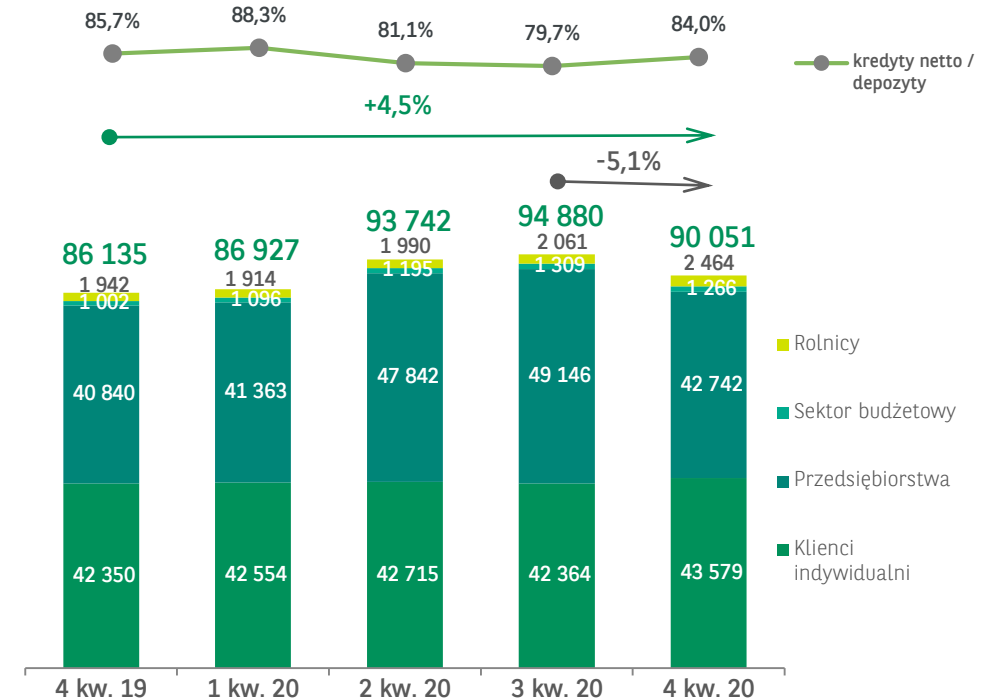
mln zł, koniec kwartału

## Struktura terminowa depozytów



- Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących klientów w sumie depozytów do poziomu 87,2% (+2,5% kw/kw i +20,2 pp r/r).
- Spadek wartości depozytów w 4 kw. 2020 dotyczył zarówno wolumenów na rachunkach bieżących (-2 153 mln zł, -2,7% kw/kw) jak i depozytów terminowych (-3 248 mln zł, -23,8% kw/kw).
- W przypadku depozytów bieżących odnotowano spadek środków klientów instytucjonalnych (-4 820 mln zł, -10,1% kw/kw) przy jednoczesnym wzroście środków klientów indywidualnych (+2 667 mln zł, +8,0% kw/kw).

## Depozyty klientów



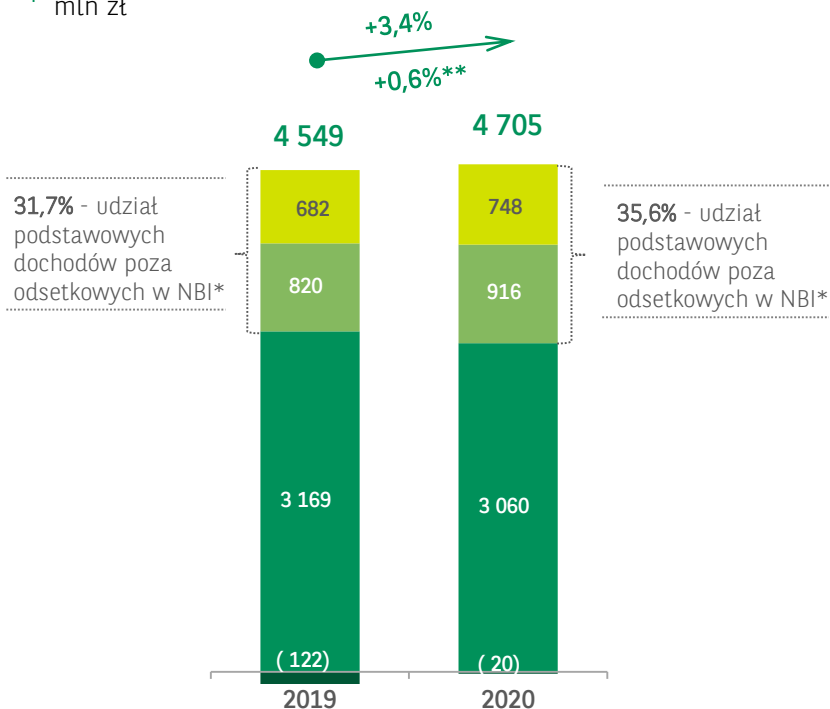
- Dalszy spadek kosztu depozytów w 4 kw. (o 60 pb grudzień 2020 vs grudzień 2019).
- Kwartalny spadek depozytów przedsiębiorstw: -13,0% kw/kw przy wzroście w ujęciu rocznym +4,7% r/r.
- Wzrost depozytów rolników: +19,6% kw/kw i +26,9% r/r.
- Wzrost depozytów klientów indywidualnych +2,9% kw/kw i +2,9% r/r, przy spadku depozytów pozyskiwanych przez G0optima (do poziomu 2,7 mld zł, tj. -14,9% kw/kw i -32,8% r/r).



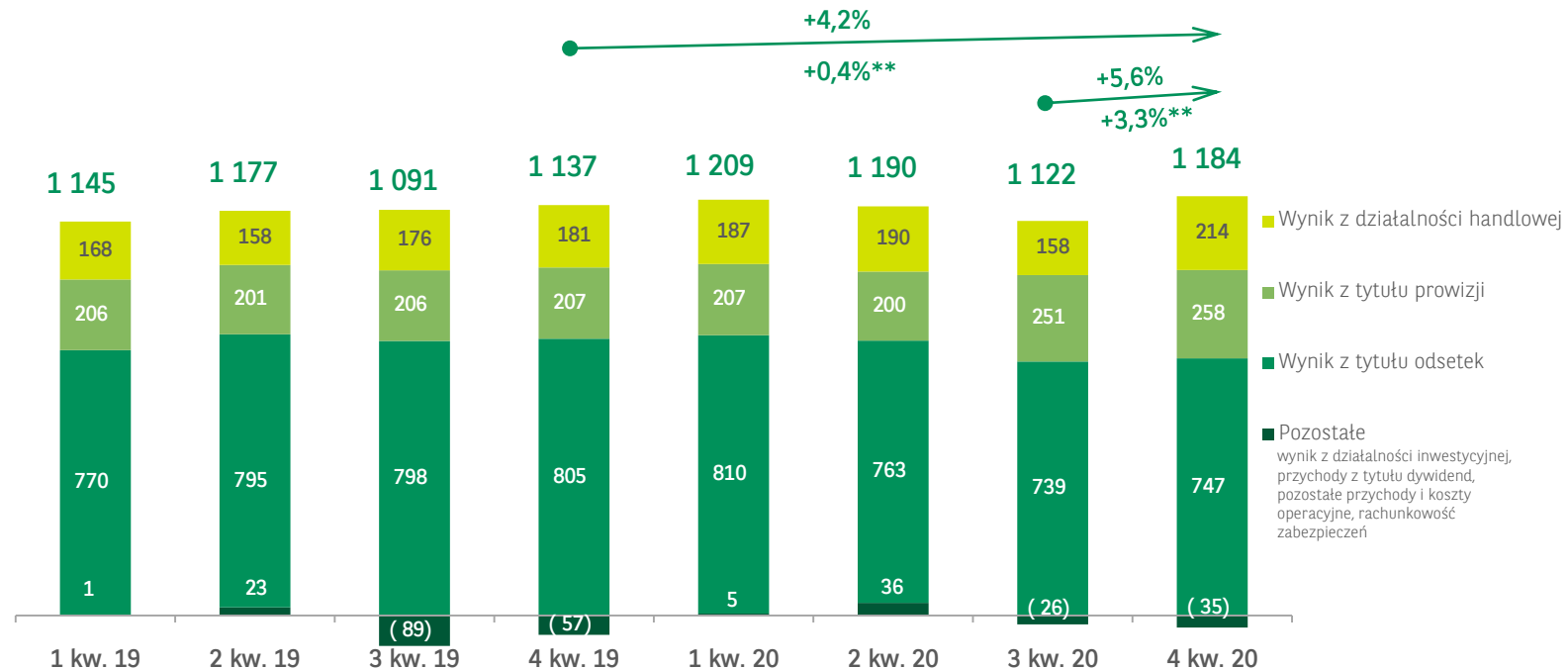
# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ

WZROST DOCHODÓW PODSTAWOWYCH POMIMO REDUKCJI STÓP ORAZ NIŻSZEJ AKTYWNOŚCI KLIENTÓW, POZYTYWNY WPŁYW DZIAŁAŃ DOSTOSOWAWCZYCH

mln zł



- Spadek wyniku z tytułu odsetek (-3,4% r/r) - wpływ obniżenia stóp procentowych.
- Wzrost wyniku z prowizji i opłat (+11,7% r/r) między innymi dzięki działaniom dostosowawczym podjętym w 3 i 4 kw. 2020.
- Pozytywny wpływ wyniku na działalności handlowej (+9,7% r/r) możliwy m.in. dzięki zmianie wyceny akcji BIK i KIR w 1 półroczu 2020 oraz wzrostowi wyceny VISA i Mastercard w 2 półroczu 2020.
- Pozytywny wpływ wyniku na instrumentach dłużnych (głównie ze sprzedaży obligacji) w łącznej kwocie 77,4 mln zł w 2020.



- W 2 i 3 kw. 2020 widoczny wpływ obniżenia stóp procentowych NBP (z 1,5% do 0,1%). Wzrost wyniku z odsetek w 4 kw. 2020 wynikający ze stabilizacji marż kredytowych, nieznacznego obniżenia kosztu finansowania oraz wzrostu wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń.
- W 4 kw. 2020 dalszy wzrost wyniku z prowizji związany m.in. z opłatami od sald na rachunkach depozytowych przedsiębiorstw
- W 4 kw. 2020 w wyniku z działalności handlowej wzrost wyceny udziałów w VISA i Mastercard (+23,9 mln zł) oraz wzrost wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z pozycji wymiany (+41,9 mln zł).
- Pozycja *Pozostałe* zawiera m.in.:
  - w 4 kw. 2020 pogorszenie wyceny portfela wycenianego wg FV (-2,8 mln zł vs +11,0 mln zł w 3 kw. 2020),
  - w 3 kw. 2020 m.in. rezerwę na karę UOKiK (zapisy dotyczące spread-ów walutowych w umowach kredytowych: -26,6 mln zł),
  - w 2 kw. 2020 m.in. kwotę 47,8 mln zł zysku ze sprzedaży papierów wartościowych.

W 3 kwartale 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z kategorii pozostałych kosztów operacyjnych. Dla zachowania porównywalności zmiany prezentacji dokonano we wszystkich analizowanych okresach.

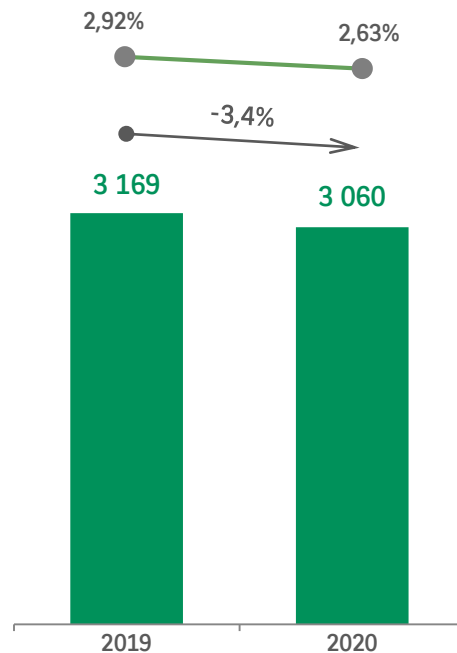
\* NBI po wyłączeniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

\*\* Wynik z działalności bankowej bez kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych.

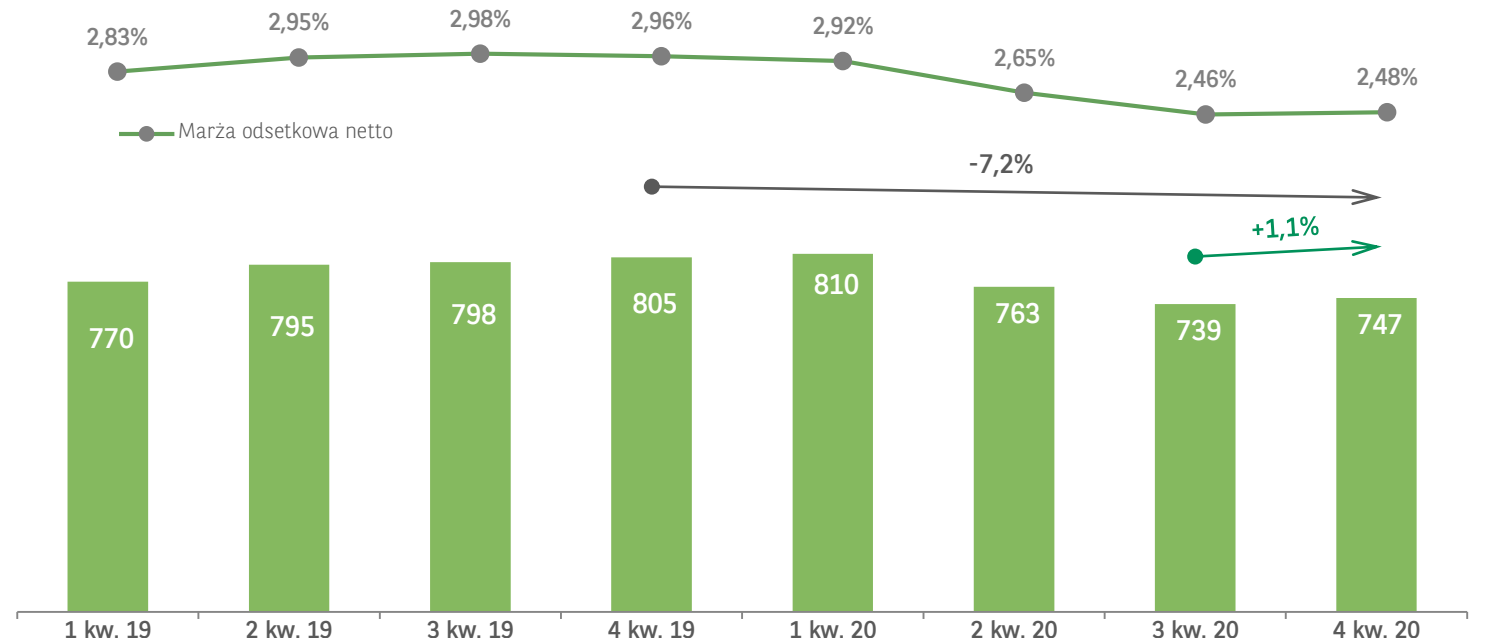
# WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

NEGATYWNY WPŁYW OBNIŻEK STÓP CZĘŚCIOWO ZNEUTRALIZOWANY PRZEZ REDUKCJĘ KOSZTU FINANSOWANIA. POPRAWA WYNIKU ODSETKOWEGO W 4 KWARTALE

mln zł



- Negatywny wpływ spadku stóp procentowych NBP na marże kredytowe realizowane w 2020 częściowo zneutralizowany obniżeniem kosztu finansowania (-60 pb XII 2020 vs XII 2019).
- Wpływ rozliczenia korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego nabytego w ramach nabycia Core RBPL (niższe przychody odsetkowe o 56,6 mln zł r/r) oraz zwrotów prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów (niższy wynik odsetkowy o 21,0 mln zł r/r).
- Poprawa wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej o 42,3 mln zł r/r.

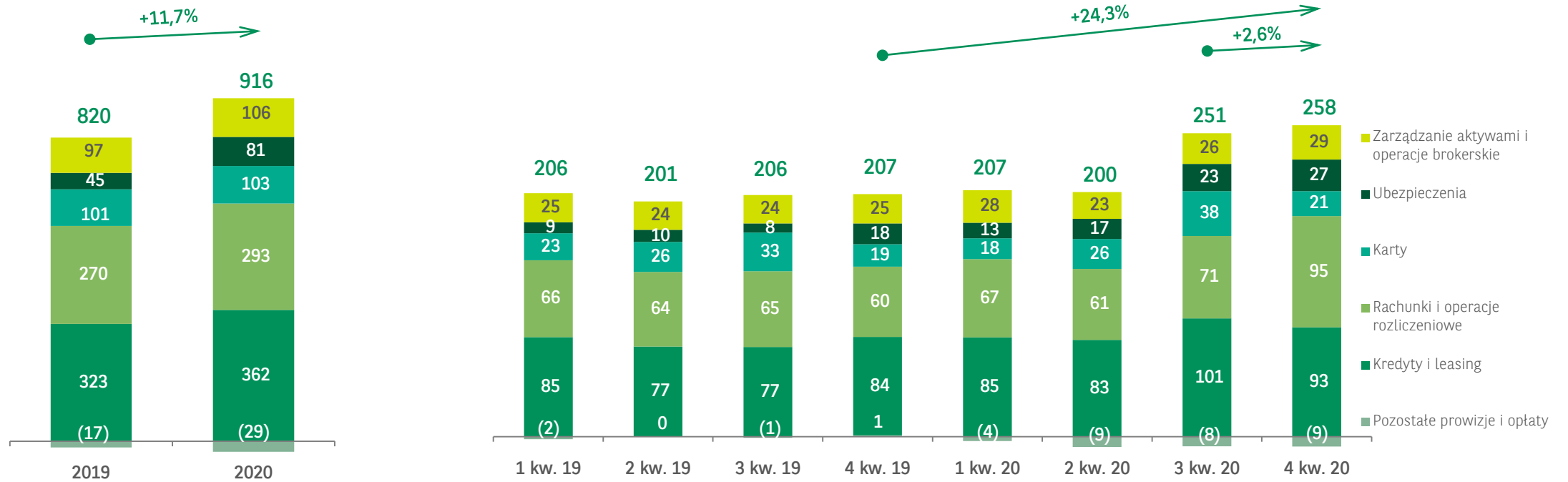


- Wyraźny negatywny wpływ obniżenia stóp procentowych (spadek stopy referencyjnej NBP z 1,5% do 0,1%) na realizowaną marżę odsetkową netto i wynik odsetkowy widoczny w 2 i 3 kw. 2020.
- Wzrost wyniku z odsetek w 4 kw. 2020 w rezultacie dalszego obniżenia kosztu finansowania (-4 pb XII 2020 vs IX 2020), wzrostu średniej wartości portfela papierów wartościowych oraz poprawy wyniku z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.
- Wynik odsetkowy w 4 kw. 2020 zawiera rozliczenie korekty do wartości godziwej dla portfela kredytowego nabytego w ramach nabycia Core RBPL w kwocie 5,8 mln zł (9,4 mln zł w 3 kw. 2020, 11,7 mln zł w 2 kw., 13,4 mln zł w 1 kw., 14,2 mln zł w 4 kw. 2019, 22,0 mln zł w 3 kw., 28,4 mln zł w 2 kw., 32,3 mln zł w 1 kw., 18,0 mln zł w 4 kw. 2018).
- Negatywny wpływ na wynik odsetkowy 4 kw. 2020 zwrotów prowizji od wcześniejszych spłat kredytów klientów dokonanych po 11 września 2019 (wyrok TSUE) w wysokości 10,6 mln zł (4,9 mln zł w 3 kw., 12,2 mln zł w 2 kw., 11,8 mln zł w 1 kw., 15,1 mln zł w 4 kw. 2019, 3,5 mln zł w 3 kw.).

# WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

KOLEJNY KWARTAŁ WZROSTU WYNIKU. POZYTYWNY WPŁYW ZMIAN W POLITYCE CENOWEJ

mln zł



- Wzrost prowizji kredytowych (+12,1%) m.in. dzięki rozliczeniu w 3 i 4 kw. 2020 prowizji od dużych transakcji CIB +23,0 mln zł oraz wyższych prowizji od przedsiębiorstw z tytułu niewykorzystanych zobowiązań +12,7 mln zł.
- Wyższe prowizje od ubezpieczeń (+78,1%, r/r) m.in. od ubezpieczeń na życie przy kredytach hipotecznych oraz profit sharing od Cardif.
- Wzrost prowizji od rachunków i rozliczeń\* (+8,5%) w rezultacie wzrostu prowizji od obsługi rachunków (w tym od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw +36,0 mln zł oraz za korzystanie z bankowości internetowej +10,7 mln zł) przy jednoczesnym spadku prowizji od transferów międzynarodowych o ok. 17,4 mln zł r/r (m.in. SEPA).

- Spadek prowizji od kredytów w 4 kw. 2020 z uwagi na brak porównywalnych prowizji od dużych transakcji w segmencie CIB (w 3 kw. 2020 +15,1 mln zł).
- Wzrost w 4 kw. 2020 prowizji od rachunków i operacji rozliczeniowych w rezultacie zmian polityki cenowej w 3 kw. i 4 kw. 2020 (m.in. +22,7 mln zł prowizje od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw).
- Spadek prowizji od kart w 4 kw. 2020 związany przede wszystkim z brakiem porównywalnych zdarzeń jednorazowych (w 3 kw. 2020 roczne wynagrodzenie od Mastercard w kwocie 10,9 mln zł) oraz wzrostem kosztów programów lojalnościowych (-3,2 mln zł).
- Widoczne w 4 kw. 2020 wyższe prowizje z tytułu ubezpieczeń głównie w kategorii wyższych prowizji od ubezpieczeń przy kredytach hipotecznych (+2,3 mln zł kw/kw).
- Wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie związany ze wzrostem sprzedaży funduszy inwestycyjnych (+2,4 mln zł).

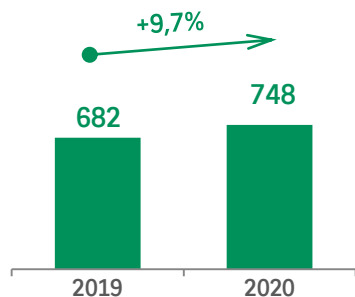
\* W 4 kwartale 2020 r. zmieniono mapowanie umorzeń i rezerw na niespłacone prowizje. Zmian dokonano dla całego 2020 r. i 2019 r. oraz w poszczególnych kwartałach 2020 r.

# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ I INWESTYCYJNEJ

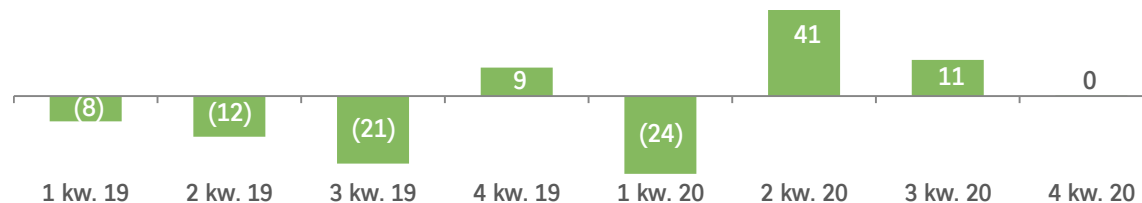
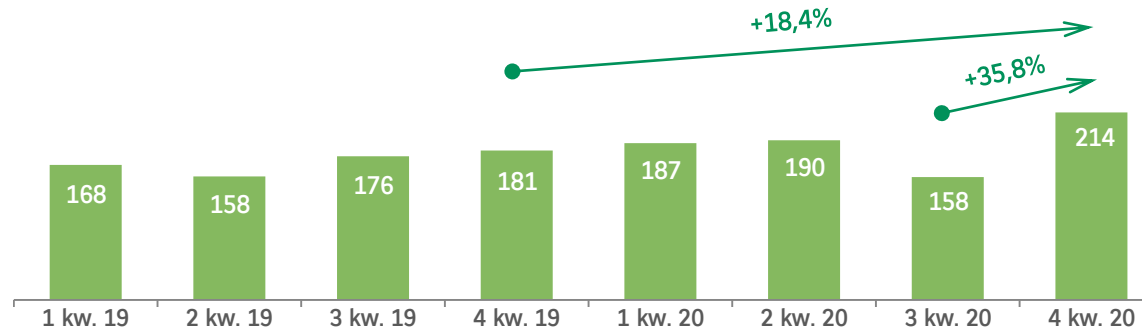
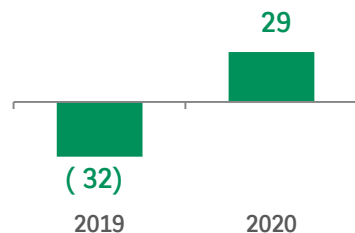
WZROST KLIENTOWSKIEGO WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ ORAZ WYCEN AKCJI. NIŻSZA WYCENA PORTFELA KREDYTOWEGO WYCENIANEGO DO FV

mln zł

## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej



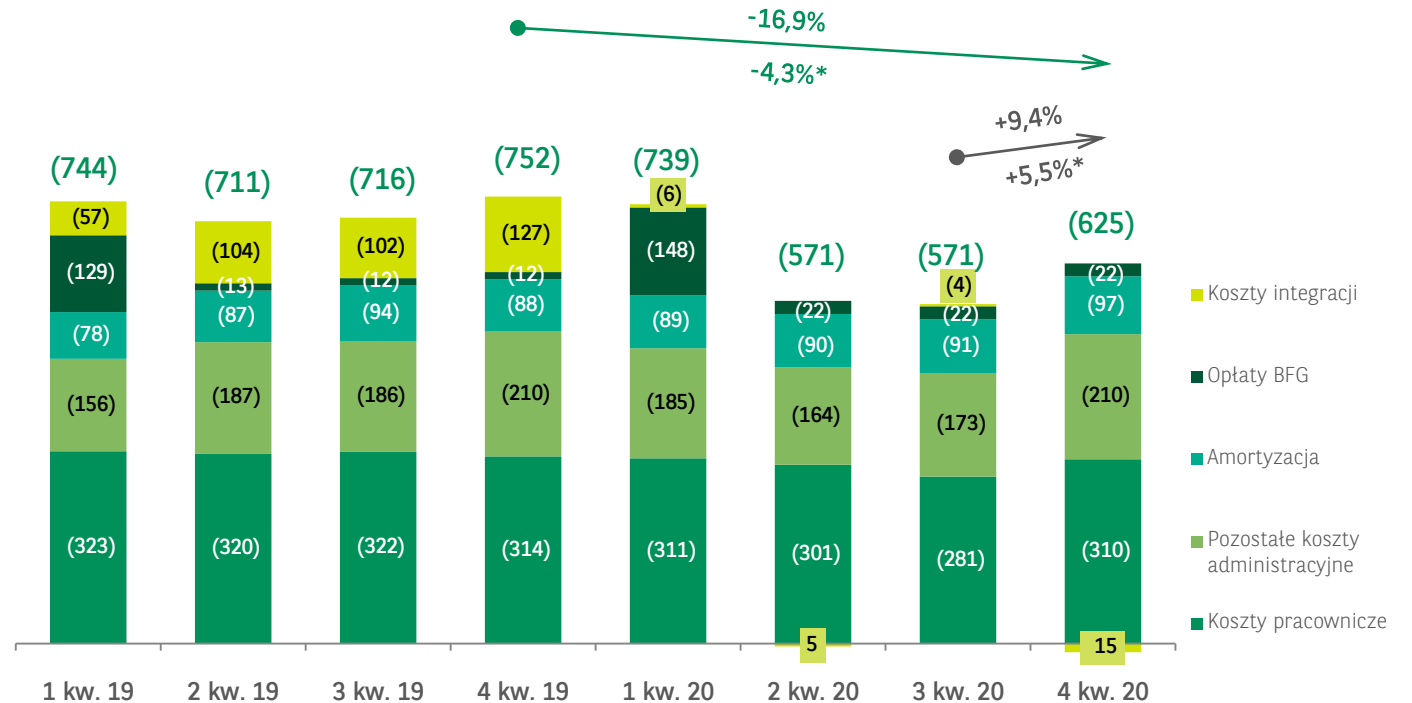
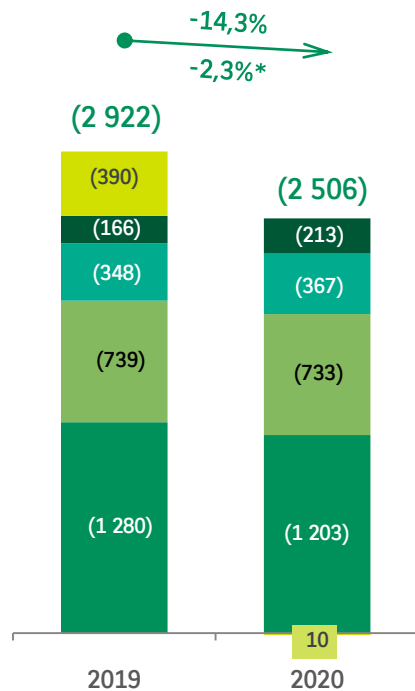
- Wzrost wyniku z tytułu działalności handlowej m.in. w efekcie zmiany wyceny akcji BIK i KIR (łącznie 45,1 mln zł) w 1 półroczu 2020 oraz wzrostu wyceny VISA i Mastercard, głównie w 2 półroczu 2020 (razem +91,8 mln zł w całym 2020 r.).
- Wzrost wyniku z działalności inwestycyjnej dzięki realizacji w 2020 r. zysku na instrumentach dłużnych (głównie ze sprzedaży obligacji) w łącznej kwocie 77,4 mln zł.
- Wycena portfela kredytów wycenianego wg wartości godziwej (FV) w 2020 r. na poziomie -48,3 mln zł (-35,7 mln zł w 2019 r.) m.in. w efekcie spadku krzywej dochodowości spowodowanego obniżeniem stóp procentowych NBP.

- Wzrost wyniku z działalności handlowej w 4 kw. 2020 w efekcie zmiany wyceny VISA i Mastercard (+23,9 mln zł w IV kw., +12,8 mln zł kw/kw) oraz wzrostu wyniku na instrumentach pochodnych i wyniku z pozycji wymiany (+41,9 mln zł kw/kw).
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) prezentowana w ramach wyniku z działalności inwestycyjnej wyniosła w 4 kw. 2020 -2,8 mln zł (+11,0 mln zł w 3 kw. 2020, -6,4 mln zł w 2 kw., -50,2 mln zł w 1 kw., +5,5 mln zł w 4 kw. 2019, -21,7 mln zł w 3 kw. 2019, -12,5 mln zł w 2 kw. 2019, -6,9 mln zł w 1 kw. 2019).

# KOSZTY DZIAŁANIA I AMORTYZACJA

ZNACZĄCA OBNIŻKA POZIOMU KOSZTÓW W 2020, REALIZACJA SYNERGII ZGODNIE Z ZAŁOŻENIAMI. SEZONOWY KWARTALNY WZROST KOSZTÓW

mln zł



- Niższe koszty funkcjonowania -14,3% r/r głównie z uwagi na brak materialnych kosztów integracji w 2020. Bez ich uwzględnienia spadek kosztów -0,6% r/r.
- Widoczny spadek kosztów pracowniczych (o 76,7 mln zł, -6,0% r/r) pomimo utworzenia rezerwy na restrukturyzację zatrudnienia (41,4 mln zł).
- Wzrost kosztów BFG o 28,3% r/r (47,1 mln zł) - wzrost składki na fundusz restrukturyzacji banków (uwzględnienie w podstawie wyliczenia nabycia Core RBPL) oraz na fundusz gwarancyjny.
- Wzrost amortyzacji w efekcie inwestycji realizowanych w latach 2018-2019.

- Wzrost kosztów pracowniczych w 4 kw. 2020 w rezultacie utworzenia rezerwy restrukturyzacyjnej w kwocie 41,4 mln zł. Bez uwzględnienia rezerwy koszty pracownicze byłyby o 4,5% niższe kw/kw (o 12,5 mln zł).
- Wzrost Pozostałych kosztów administracyjnych w 4 kw. 2020 vs 3 kw. 2020 związany przede wszystkim z wyższymi kosztami marketingu, IT, doradztwa i konsultingu oraz kosztami projektów rozwojowych.
- Efekty synergii - redukcja ok. 2,0 tys. etatów, synergie kosztowe zrealizowane głównie w obszarach: HR, IT, nieruchomości, konsulting i marketing. Optymalizacja sieci - zamknięcie 236 oddziałów od momentu połączenia (X 2018), w tym 15 oddziałów zamkniętych w 4 kw. 2020 (56 w całym 2020 r.). Łącznie ~400 mln zł synergii w 2020 r.

\* bez uwzględnienia kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych (41,4 mln rezerwy restrukturyzacyjnej związanej z programem optymalizacji zatrudnienia)

# WPŁYW COVID-19 NA RYZYKO KREDYTOWE

## PODSUMOWANIE I NAJWAŻNIEJSZE STATYSTYKI

### PROGRAMY WSPARCIA DLA KLIENTÓW

Moratoria na 31.12.2020 (dane jednostkowe Banku)	Klienci detaliczni (razem z Mikro)	Klienci korporacyjni i MŚP	Razem
Liczba zgłoszonych wniosków / liczba wniosków zaakceptowanych (tysiące)	63,3/49,4	4,4/2,9	67,7/52,3
w tym udzielone moratoria rządowe	1,3	-	1,3
łącznie kwota moratorium (ekspozycja bilansowa, mln zł)	4 298,6	2 461,0	6 759,6
w tym udzielone moratoria rządowe	135,9	-	135,9
Powrót klientów do regularnych spłat po zakończeniu moratoriów (% ekspozycji bilansowej)	96%	98%	96%

- Możliwość odroczenia spłat, zaimplementowana w kwietniu 2020, zastosowana dla bilansowych ekspozycji kredytowych o wartości 6,8 mld zł (do 31.12.2020 dla obecnych klientów Banku). Moratoria ustawowe na 31.12.2020 objęły 135,9 mln zł ekspozycji bilansowych.
- Prywatne/pozustawowe moratoria ponownie udzielane od 19 stycznia do końca marca 2021.
- łączny limit gwarancji BGK (na koniec 2020): 12 mld zł, z czego:
  - gwarancje de minimis: 4 mld zł (z czego dostępne 2,1 mld zł)
  - gwarancje płynnościowe: 8 mld zł (z czego dostępne 6,8 mld zł)
  - gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych: obecnie 0,12 mld zł (z czego dostępne 0,06 mld zł).
- Program PFR – wznowiony - udział Banku w dystrybucji funduszy dla klientów (od 15.01.2021).

**Wykorzystanie limitów gwarancji BGK w możliwie najwyższym stopniu.  
Podjęcie odpowiednich działań wobec klientów dotkniętych przez COVID-19.**

### SEKTORY IDENTYFIKOWANE JAKO WRAŻLIWE ograniczony udział w portfelu kredytowym

sektor	% bilansu
Lotnictwo	0,1%
Paliwo i Gaz	0,3%
Hotele, Turystyka, Rozrywka	0,7%
Sprzedaż detaliczna (bez żywności)	3,6%
Transport i magazynowanie (bez transportu wodnego)	3,6%

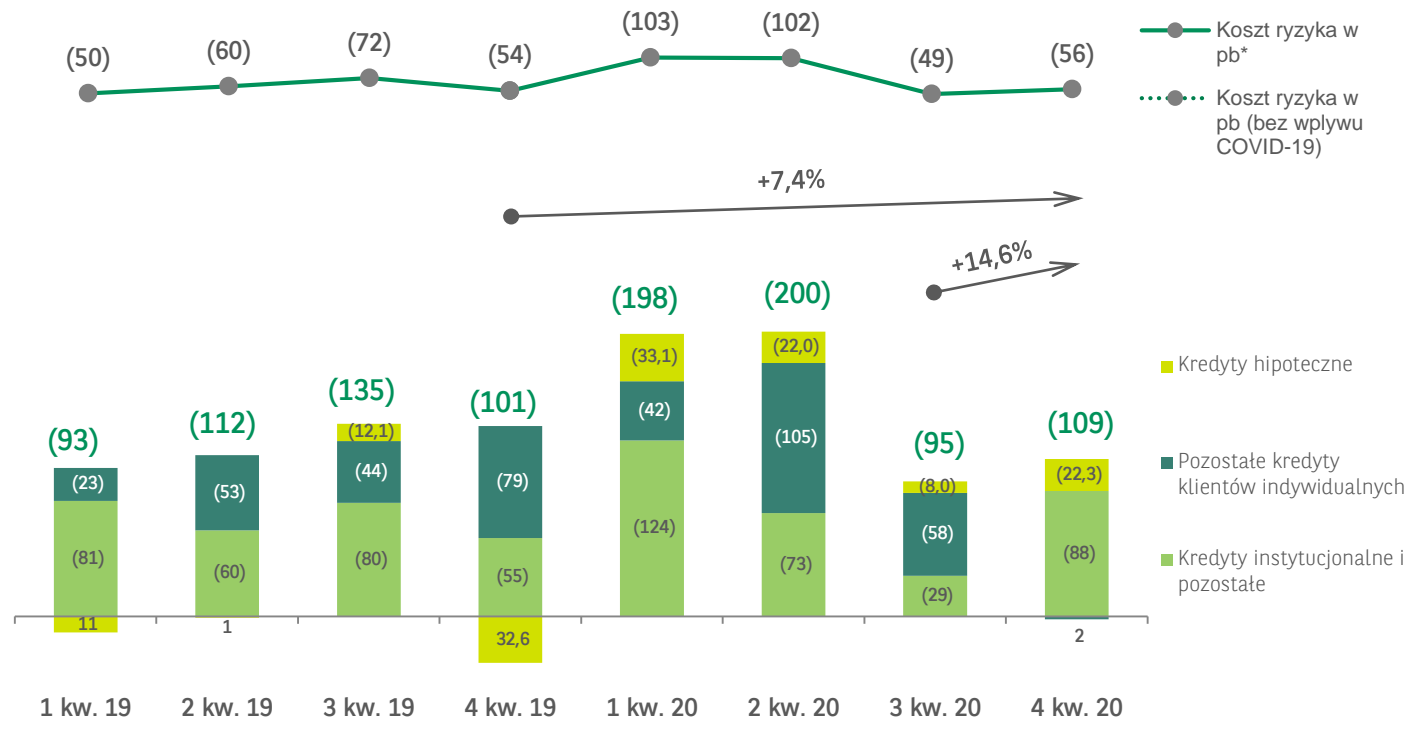
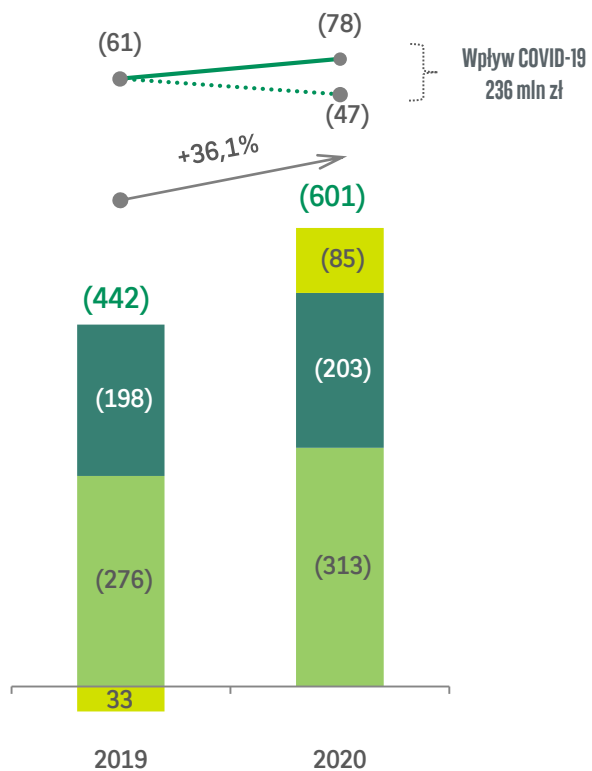
### KOSZT RYZYKA

Wpływ COVID-19 na koszty ryzyka w 2020 wyniósł 236 mln zł i wynika przede wszystkim ze zmiany scenariuszy makroekonomicznych w następstwie COVID-19 (forward looking PD i LGD wyznaczone w oparciu o wygładzone prognozy makro) oraz oceny Banku w zakresie spodziewanego przyszłego wpływu obecnej sytuacji gospodarczej na parametry ryzyka dla wybranych typów klientów.

# ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI

ISTOTNY WPŁYW COVID-19 NA KOSZT RYZYKA W 2020. STABILIZACJA W II PÓŁROCZU DZIĘKI DOBREMU ZACHOWANIU PORTFELA KREDYTOWEGO

mln zł



- Znaczna kwota odpisów 236 mln zł (w tym 38 mln na kredyty hipoteczne) w 2020 utworzona na niezrealizowane straty związane z ogólną sytuacją gospodarczą i skutkami COVID-19. Istotnie gorsze prognozy makroekonomiczne wpłynęły na pogorszenie parametrów do tworzenia rezerw (PD/LGD), które obrazują straty niezrealizowane.
- 62 mln zł odpisów na ekspozycje z przyznanym moratorium (w tym 18 mln na kredyty hipoteczne) w celu zabezpieczenia Banku przed problemami z obsługą kredytów po wygaśnięciu moratoriów.
- Ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat, co kompensuje negatywny wpływ dotworzeń związanych z COVID-19.

Na koszty ryzyka w 4 kw. 2020 wpłynęły głównie:

- 63 mln zł rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związanych z pogorszeniem scenariuszy makroekonomicznych (17 mln zł) oraz ich potencjalny wpływ na portfel kredytów klientów korporacyjnych i MSP (44 mln zł),
- 40 mln zł odpisów - negatywny wpływ kalibracji ratingów behawioralnych,
- 21 mln zł odpisów na ekspozycje z przyznanymi moratoriami w celu odzwierciedlenia potencjalnego negatywnego wpływu tzw. drugiej fali COVID-19 na terminowość obsługi kredytów po wygaśnięciu moratoriów,
- ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat.

\* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).

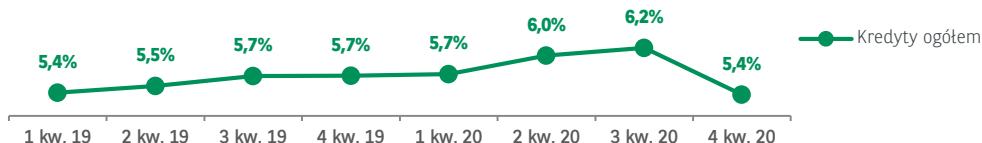


# JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

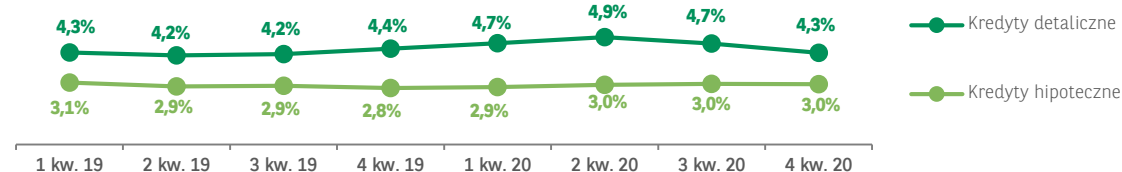
SPADEK WSKAŹNIKA NPL GŁÓWNIIE DZIĘKI SPRZEDAŻY CZĘŚCI PORTFELA KREDYTÓW Z UTRATĄ WARTOŚCI W 4 KWARTALE 2020

## Kredyty razem – wskaźnik NPL\*

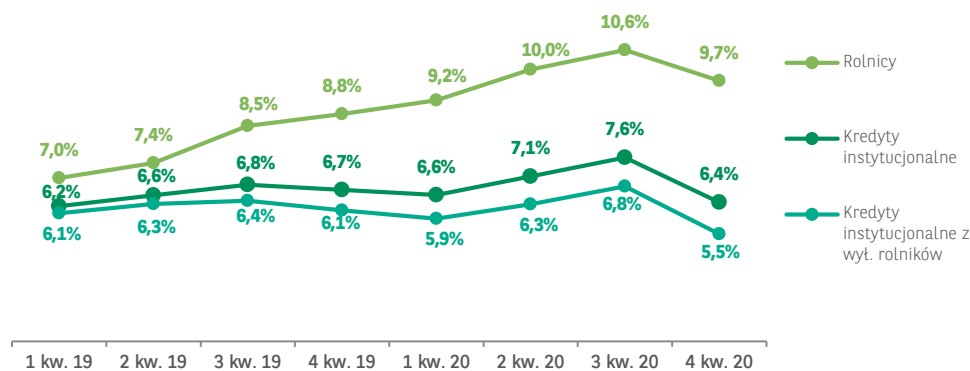
wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **5,6%** na koniec 4 kw. 2020



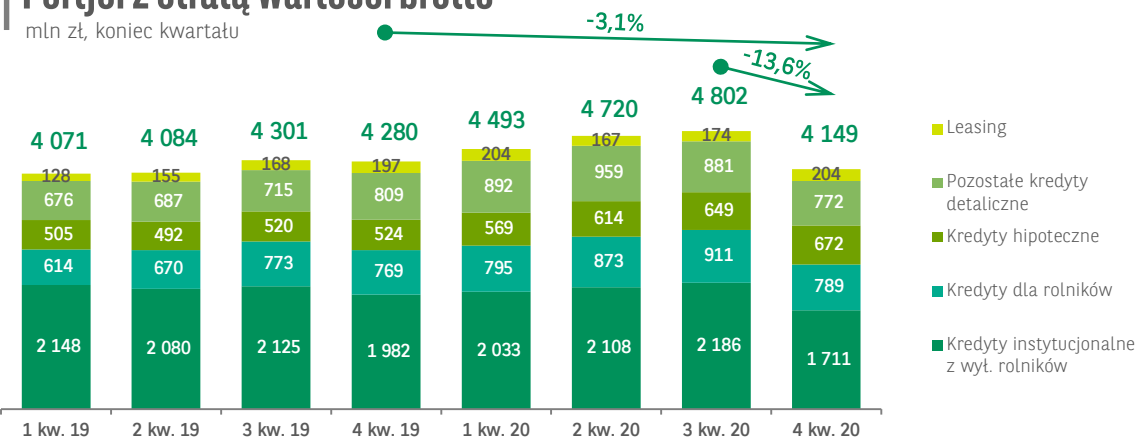
## Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL\*



## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL\*



## Portfel z utratą wartości brutto\*\*



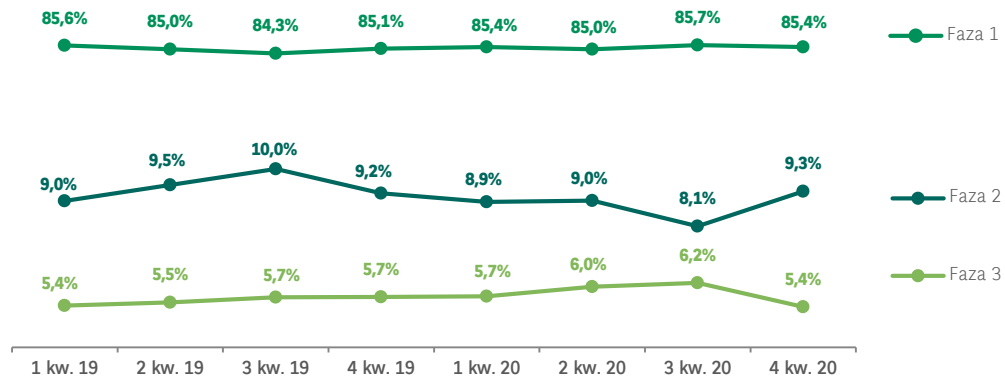
\* kalkulacje wskaźnika NPL nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9

\*\* portfele kredytów z utratą wartości od 31.03.2018 nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9

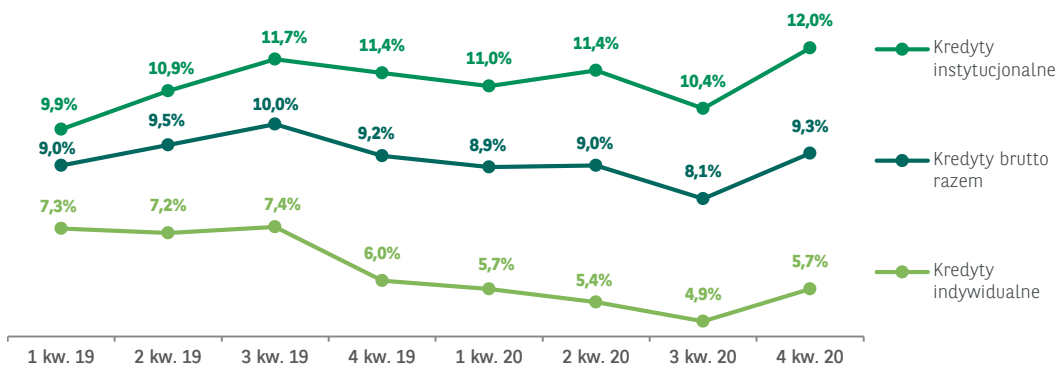
# JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

STABILNA STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO. SPADEK POKRYCIA REZERWAMI KREDYTÓW FAZY 3 W ZWIĄZKU ZE SPRZEDAŻĄ PORTFELA NPL

## Udział poszczególnych faz w portfelu kredytów brutto

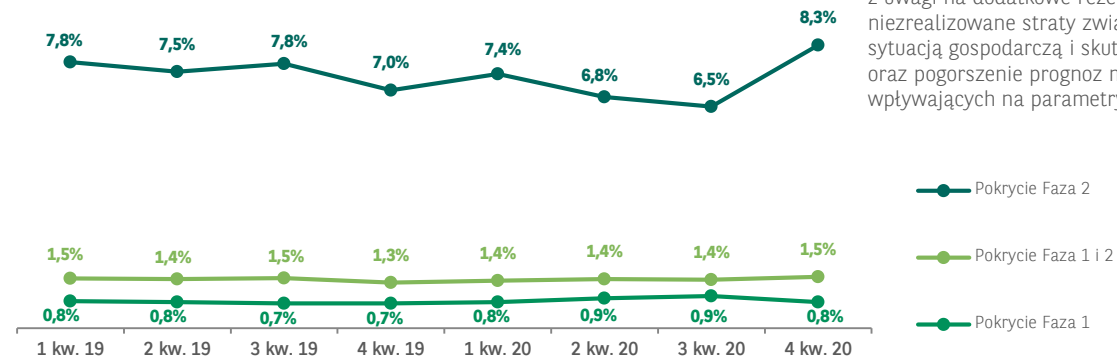


## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



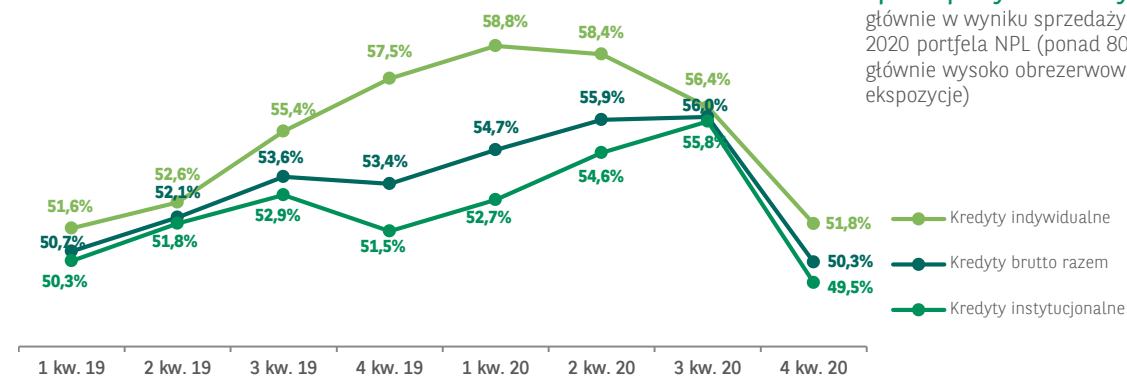
**Zwiększenie udziału Fazy 2 w 4 kw. 2020** głównie z powodu kalibracji ratingów behawioralnych, opóźnień w spłatach kredytów po okresie moratorium oraz przeklasyfikowania klientów z branż wrażliwych do Fazy 2

## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto - Faza 1 i 2



**Wzrost pokrycia Fazy 2** głównie z uwagi na dodatkowe rezerwy na niezrealizowane straty związane z ogólną sytuacją gospodarczą i skutkami COVID-19 oraz pogorszenie prognoz makro, wpływających na parametry ryzyka

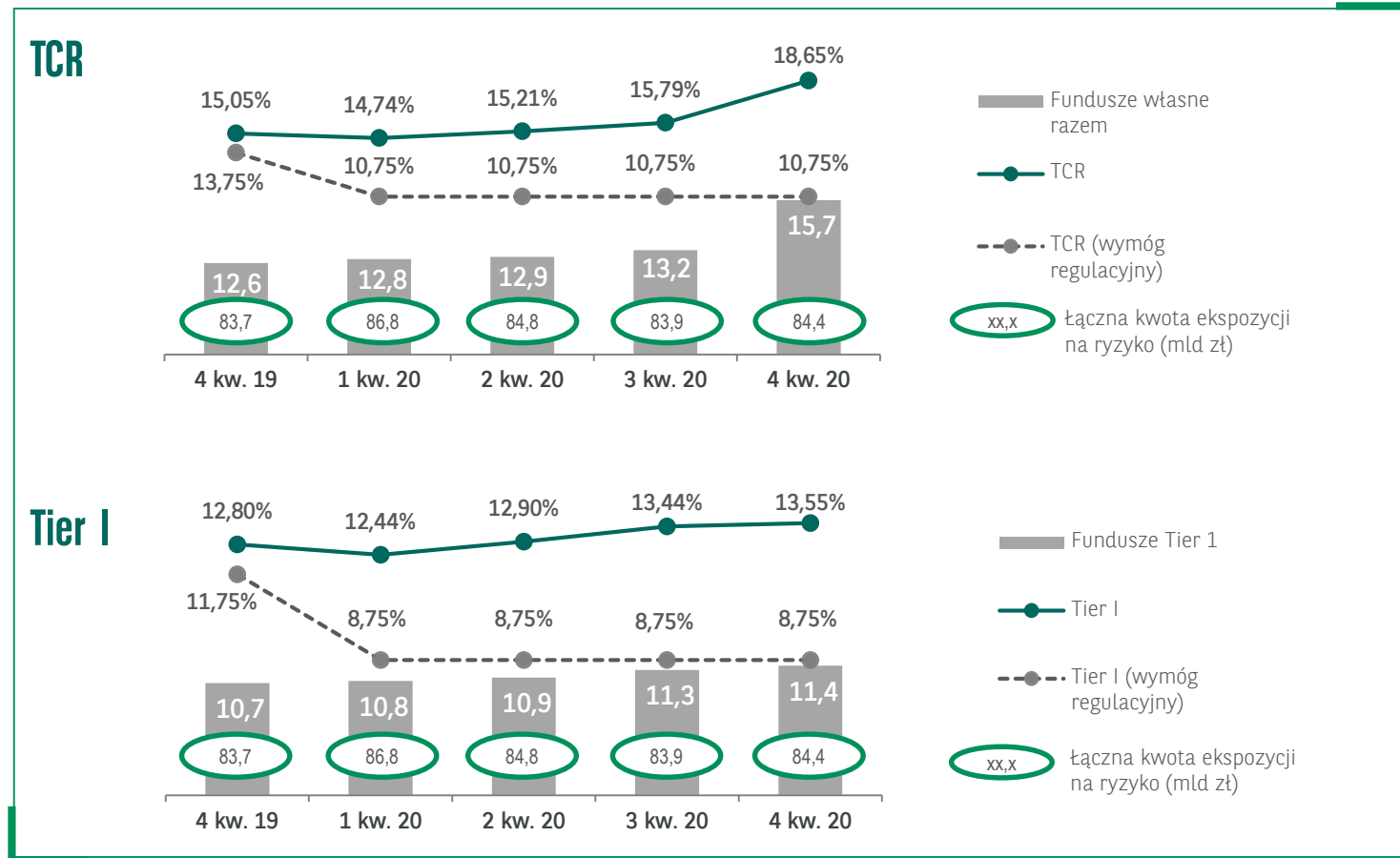
## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto - Faza 3



**Spadek pokrycia dla Fazy 3** głównie w wyniku sprzedaży w 4 kw. 2020 portfela NPL (ponad 800 mln zł, głównie wysoko obrezerwowane ekspozycje)

# ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

BEZPIECZNA POZYCJA KAPITAŁOWA. ISTOTNY WZROST ŁĄCZNEGO WSPÓŁCZYNNIKA KAPITAŁOWEGO (TCR) NA KONIEC 2020



**TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +7,9 pp i +4,8 pp**

28 grudnia 2020 Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie 2,3 mld zł pożyczki podporządkowanej jako instrumentu w funduszach uzupełniających Tier II Banku – wypełnienie wymogów MREL na koniec 2020.

25 września 2020 Bank otrzymał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych zysku skonsolidowanego za 1 półrocze 2020 r. (334,1 mln zł).

Wyższy poziom łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w 4 kw. 2020 związany przede wszystkim ze wzrostem wymogu z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego.

Obniżenie od 19 marca 2020 bufora ryzyka systemowego z 3% do 0%.

Brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe dla Banku (od 9 lipca 2019).

Bufor OSII na poziomie 0,25%.

04

# PERSPEKTYWY



# PRIORYTETY I WYZWANIA NA KOLEJNE KWARTAŁY

DALSZA ADAPTACJA MODELU BIZNESOWEGO. WZROST BIZNESU ORAZ OSTROŻNE ZARZĄDZANIE RYZYKIEM



## WZROST BIZNESU

- Powrót do pełnej aktywności biznesowej pomimo niepewności co do dalszego rozwoju pandemii Covid-19 i jej wpływu na sytuację gospodarczą
- Dalsze dostosowywanie cen produktów i usług do zmienionych warunków rynkowych
- Wykorzystanie skali i potencjału Grupy BNP Paribas w Polsce i na świecie w oferowaniu gamy rozwiązań finansowych klientom
- Partnerskie relacje z klientami w trudnych czasach, przy rozważnym zarządzaniu ryzykiem – budowa długoterminowych relacji



## DALSZA ADAPTACJA

- Kontynuacja transformacji cyfrowej w odpowiedzi na przyspieszenie zmian trendów rynkowych
- Dalsza koncentracja na poprawie doświadczeń i satysfakcji klienta
- Kolejne etapy optymalizacji oraz poprawy efektywności procesów sprzedaży i obsługi
- Budowa silnej marki społecznie zaangażowanej i odpowiedzialnej
- Proaktywne zaangażowanie w krajowe wdrożenia europejskich inicjatyw „Nowego Zielonego Ładu”

Osiągnięta skala działania oraz wypracowany model biznesowy dobrym punktem wyjścia do dalszego rozwoju i wzrostu, mimo skali niepewności w sektorze (kwestia kredytów hipotecznych w CHF, ewolucja pandemii i odbudowa gospodarki, stabilność sektora bankowego).

05

# SEGMENTY BIZNESOWE



BNP PARIBAS



# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA & PERSONAL FINANCE

AKTYWNOŚĆ KLIENTÓW I SPRZEDAŻ ZAKŁÓCONA PRZEZ NAWRÓT PANDEMII W IV KWARTALE 2020. DOBRY ROK POMIMO WYMAGAJĄCEGO OTOCZENIA

## Transformacja # optymalizujemy i podnosimy efektywność

- paper-less i podpis elektroniczny: otwarcie konta w oddziale, autoryzacja operacji gotówkowych, zdalne otwarcie konta (proces kurierski, proces wideo),
- bezzgotówkowa sieć sprzedaży: liczba wpłat gotówkowych spadek o 60%, wypłat gotówkowych o 48%,
- proces reklamacji: zmniejszenie liczby reklamacji o 44%, skrócenie czasu rozpatrywania o 48%,
- kredyt hipoteczny: automatyzacja procesu wyceny nieruchomości, dedykowana infolinia i strona www.

## Digitalizacja # wspierani digitalnie

### # jedno środowisko GO dla wszystkich Klientów

- GOonline & GOMobile - ponad 1 milion aktywnych użytkowników; +19% y/y,
- GOoptima - rebranding marki BGŻOptima, migracja 200 tys. Klientów Optima,
- pozyskanie klientów w kanałach B2B. 246 tys. pozyskanych klientów korzysta z narzędzi GO,
- GOinvest - wdrożenie widoku 360° dla Klientów Wealth Management i Premium,

### # prościej # łatwiej

- procesy zakupowe w GOonline - kredyt gotówkowy; rachunek maklerski, długoterminowy wynajem pojazdów Arval
- procesy posprzedażowe w GOonline dla: kredytu hipotecznego (aktualizacja polisy ubezpieczeniowej, wcześniejsza spłata kredytu) oraz karty kredytowej (m.in. zwiększenie limitu na karcie, spłata rat)

## Wzrost # rośniemy w siłę

### # nowi Klienci

- 321 tysięcy nowych Klientów
- finansowanie mikro: 3,45 mld zł; +8% r/r
- konto osobiste: 257,2 tys. zł; +2% r/r
- kredyt hipoteczny: 5,6 mld zł; +30% r/r
- kredyt gotówkowy: 2,7 mld zł; -17% r/r  
z czego w procesie zdalnym: 128 mln zł; +251% r/r

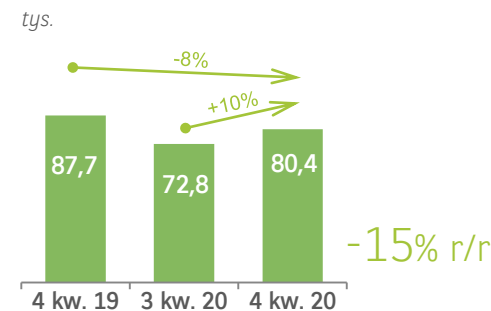
### # więcej

- ubezpieczenia (pokrycie ubezpieczeniami w kredycie hipotecznym) - 99% wolumenowo
- inwestycje (TFI i certyfikaty strukturyzowane); 4,2 mld zł; +24% y/y
- FX & Trading w segmencie mikro - wzrost dochodów +20% y/y

## 3,9 mln klientów detalicznych

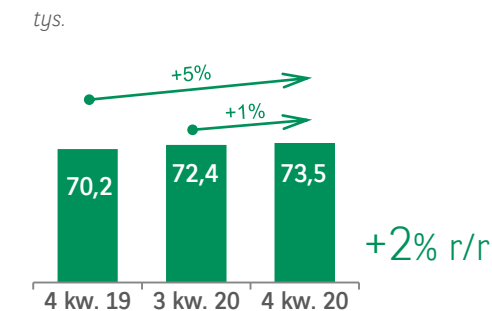
+51 tys. +1% r/r | +27 tys. +0,7% kw/kw

### Akwizycja klientów indywidualnych\*

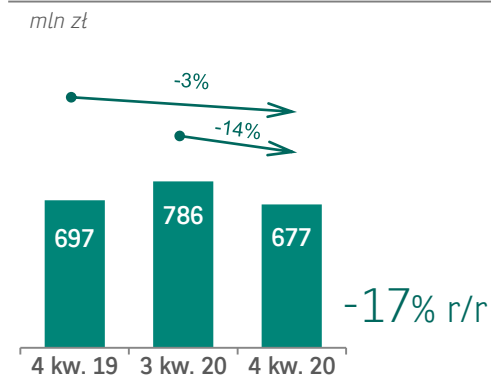


\* z wyłączeniem akwizycji za pośrednictwem Punktów Obsługi Klienta

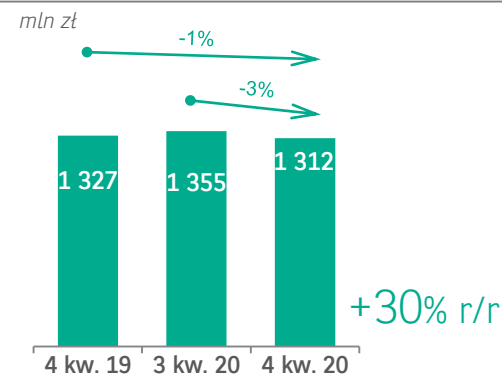
### Sprzedaż kont osobistych



### Sprzedaż kredytów gotówkowych



### Sprzedaż kredytów hipotecznych



miejsce na podium w każdej kategorii



Bank wśród liderów jakości obsługi: placówki i kanały zdalne



### Nagrody #Klienci nas doceniają



Najbardziej innowacyjny Private Banking 2020 wg miesięcznika Forbes Polska



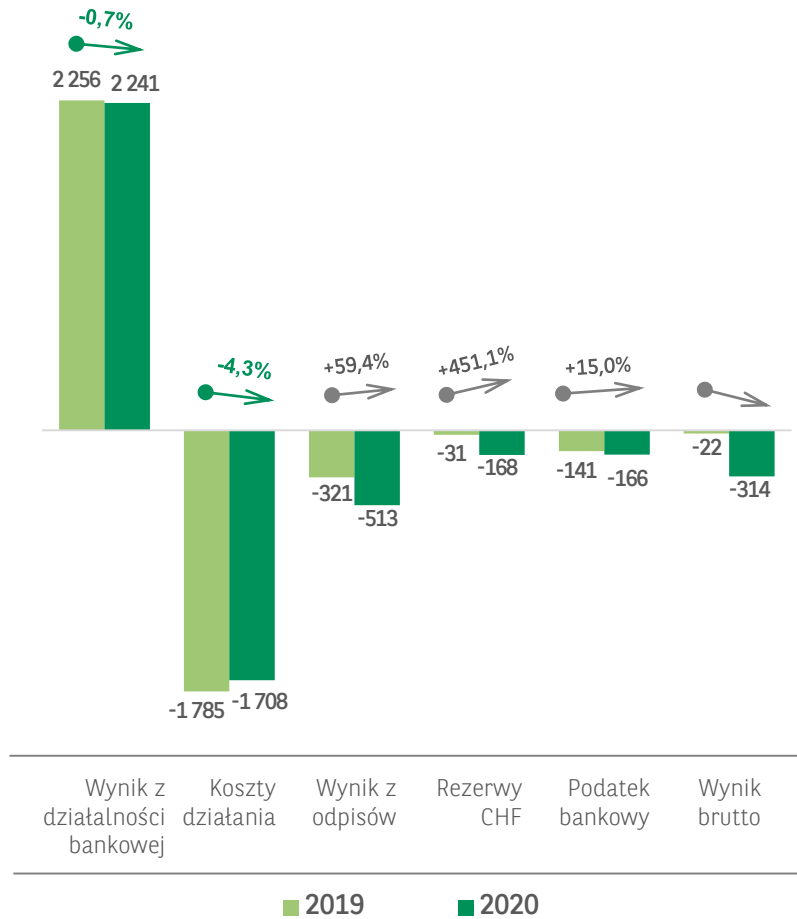


# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA

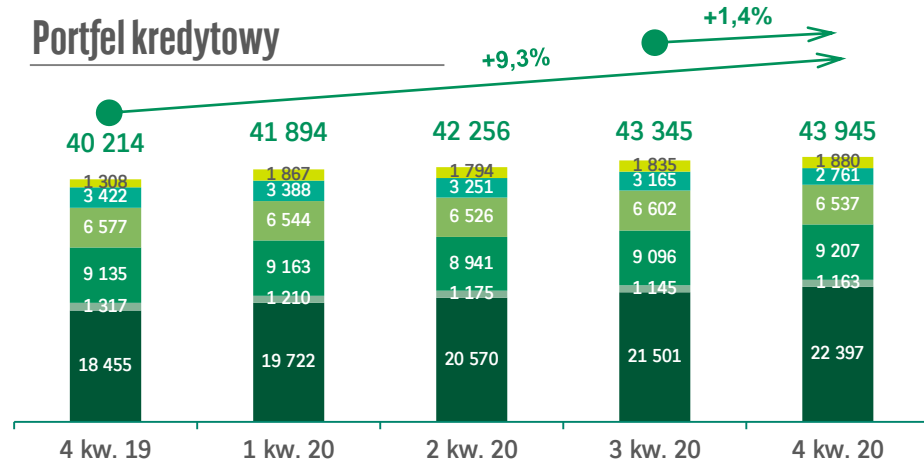
SOLIDNY WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ POMIMO CIĘCIA STÓP. WYNIK BRUTTO POD PRESJĄ DODATKOWYCH REZERW KREDYTOWYCH I NA RYZYKO PRAWNE

mln zł

## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy

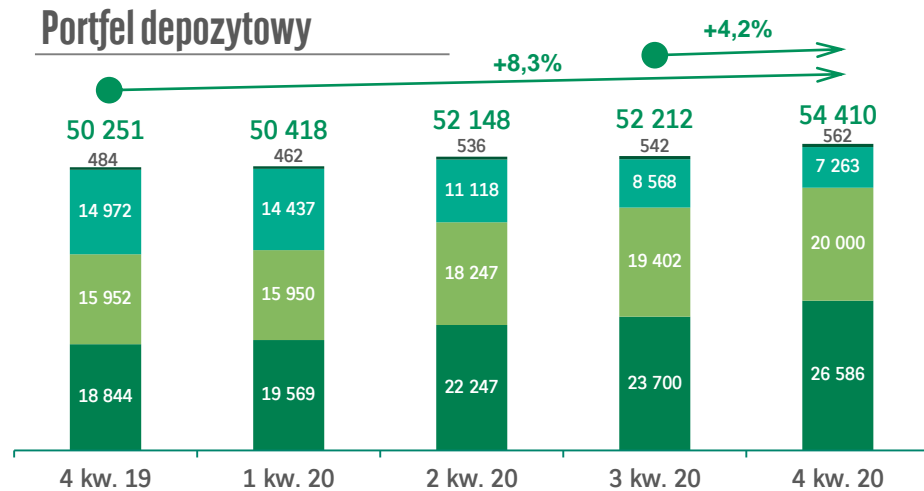


Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

48%

- Należności leasingowe
- Kredyty w rachunku bieżącym
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyty konsumpcyjne i pozostałe
- Karty kredytowe
- Kredyty na finansowanie nieruchomości

## Portfel depozytowy



- Lokaty O/N
- Depozyty terminowe
- Rachunki oszczędnościowe
- Rachunki bieżące

# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

WOLUMENY KREDYTOWE POD PRESJĄ, ZGODNIE Z TRENDEM NA RYNKU. AKTYWNOŚĆ BIZNESOWA KLIENTÓW - ODBICIE W 4 KWARTALE

## Transformacja i digitalizacja

- GOonline Biznes – wdrożenie pierwszego etapu nowej wersji bankowości internetowej (moduł kredytowy, moduł autoryzacyjny dla wniosków i umów oraz moduł Masscollect).
- Dalsza automatyzacja procesów posprzedażowych - wdrożenie nowej strefy samoobsługowej w GOonline Biznes.
- GOMobile Biznes wzrost liczby użytkowników do ponad 9 tysięcy.
- Uruchomienie zdalnego procesu onboardingu także dla nierezydentów (w oparciu o dokumentację oraz podpis elektroniczny).

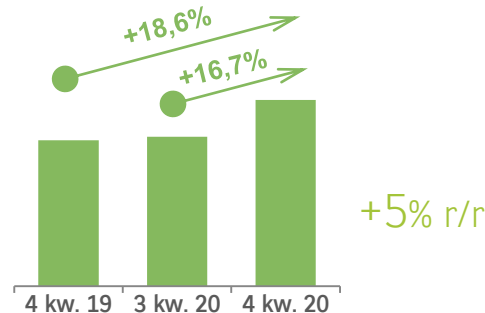
## Rozwój biznesu

- Nadpłynność i wyzwania po stronie wolumenów kredytowych: spadek r/r zgodnie z ogólnym trendem spadku całego rynku kredytów dla firm w efekcie wstrzymania nowych inwestycji, napływu rządowych środków pomocowych, spadku wykorzystania kredytów obrotowych oraz bieżącej amortyzacji portfela kredytowego.
- Zmiany w ofercie cash management: dostosowanie do nowych warunków rynkowych w zakresie oprocentowania depozytów oraz wdrożenie nowych opłat (w tym od poziomu sald depozytowych)
- Wysoka dynamika niekredytowych dochodów prowizyjnych: w MŚP +11% r/r oraz +17% r/r w Bankowości Korporacyjnej, w wyniku zmian w tabeli prowizji i opłat.
- Pomimo niższej aktywności klientów bardzo dobre wyniki linii Global Markets (przychody r/r +4% w MŚP i -1% w Bankowości Korporacyjnej).
- Istotny wzrost działalności w obszarze finansowania handlu: łączny wolumen aktywnych gwarancji i akredytyw na koniec 2020r. wyniósł 6,6 mld zł co oznacza wzrost o 22% r/r.

## Wzrost przychodów w wyniku poprawy aktywności klientów oraz zmian polityki cenowej

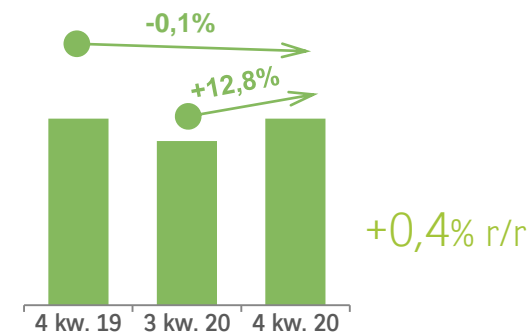
### Cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



Liczba klientów korporacyjnych

12,2 tys.

-0,2 tys. -1% r/r  
bez zmian kw/kw

Liczba klientów MŚP

27,2 tys.

-3,7 tys. -12% r/r\*  
-0,2 tys. -1% kw/kw

\* zmiana uwzględnia resegmentację klientów z MŚP do segmentu Mikro w styczniu 2020 oraz uporządkowanie bazy postintegracyjnej

## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kwartale:

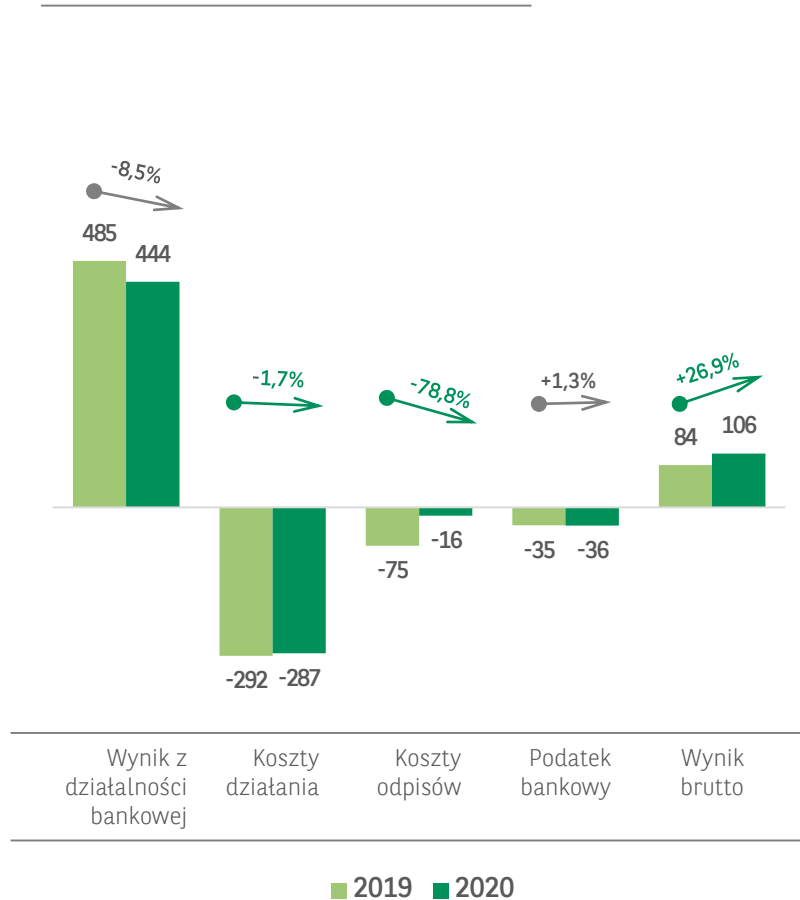
<p><b>Akademiki Kazimierz</b> 126 mln PLN Kredyt Budowlany 18 mln PLN Kredyt VAT BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Listopad 2020</p>	<p><b>Equal Business Park</b> 28 mln EUR Kredyt Inwestycyjny BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Grudzień 2020</p>	<p><b>Zabrze Logistics</b> 23 mln EUR Kredyt budowlany i inwestycyjny BNP PARIBAS Kredytodawca</p> <p>Grudzień 2020</p>	<p><b>Finansowanie akwizycyjne, inwestycji i ogólnych potrzeb</b> 215 mln PLN BNP PARIBAS Organizator Finansowania, Agent Zabezpieczeń</p> <p>Grudzień 2020</p>	<p><b>Emisja obligacji korporacyjnych</b> 325 mln PLN BNP PARIBAS Współorganizator &amp; Bookrunner</p> <p>Grudzień 2020</p>	<p><b>Emisja obligacji korporacyjnych</b> 125 mln PLN BNP PARIBAS Współorganizator &amp; Bookrunner</p> <p>Grudzień 2020</p>	<p><b>Emisja obligacji korporacyjnych</b> 45 mln PLN BNP PARIBAS Współorganizator &amp; Bookrunner</p> <p>Grudzień 2020</p>
--	--	---	---	--	--	---

# BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

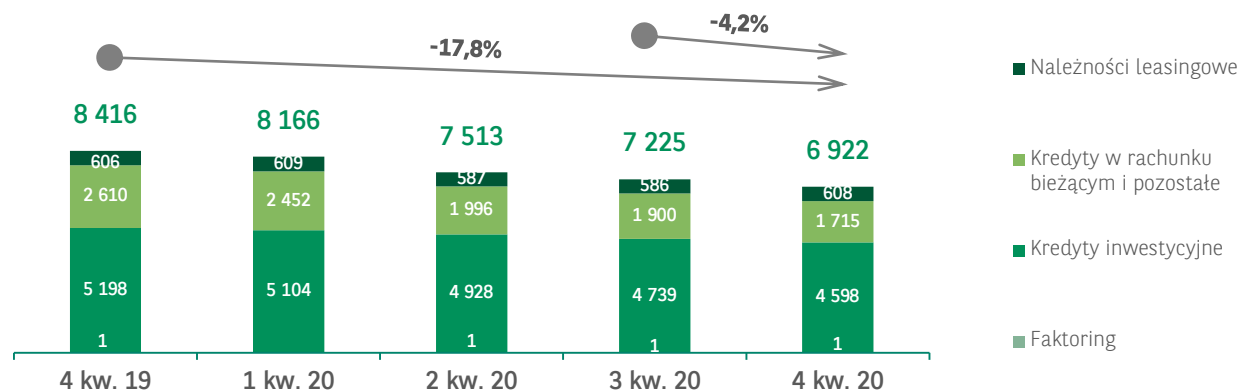
SPADEK DOCHODÓW ZWIĄZANY ZE SPADKIEM STÓP PROCENTOWYCH. POPRAWA WYNIKU BRUTTO GŁÓWNIEM DZIĘKI NIŻSZYM KOSZTOM RYZYKA

mln zł

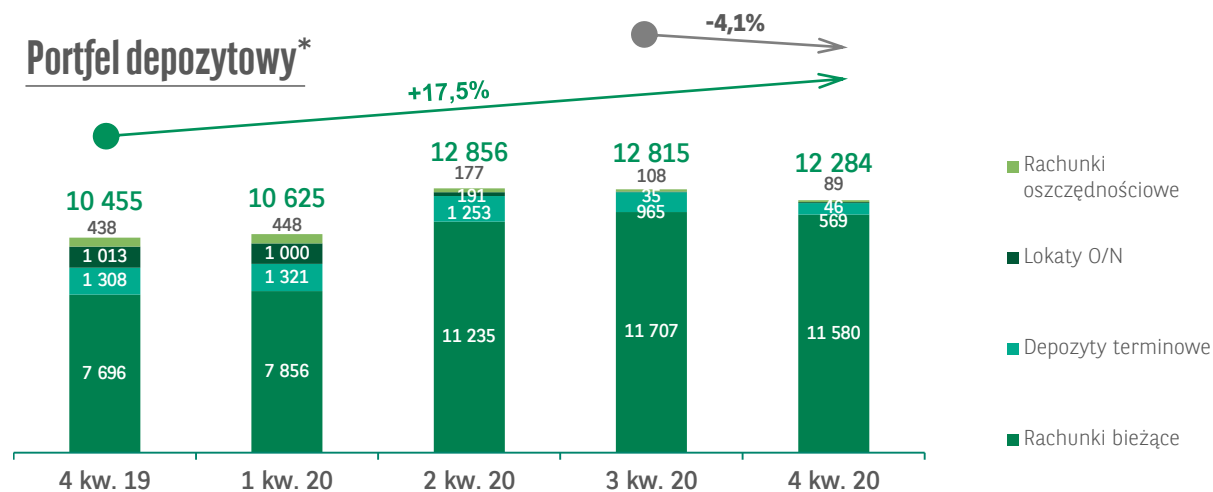
## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy\*



## Portfel depozytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

9%

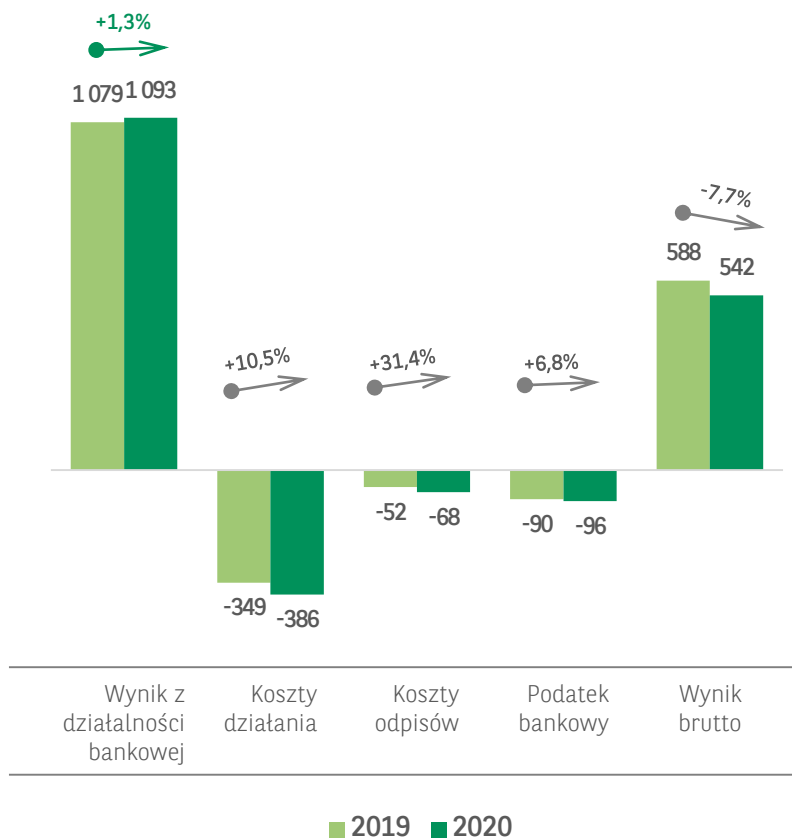
\* w związku z dokonaną w 2020 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2019 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

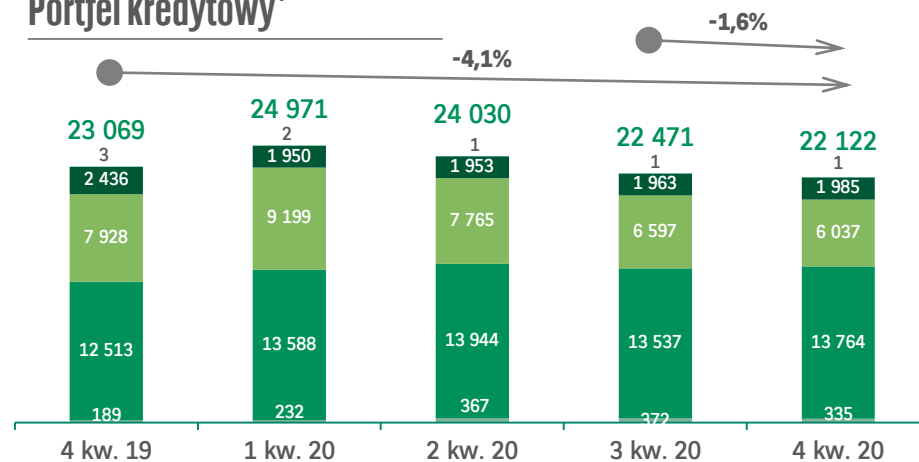
UTRZYMANIE WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ POMIMO CIĘCIA STÓP PROCENTOWYCH. SPADEK WYNIKU BRUTTO

mln zł

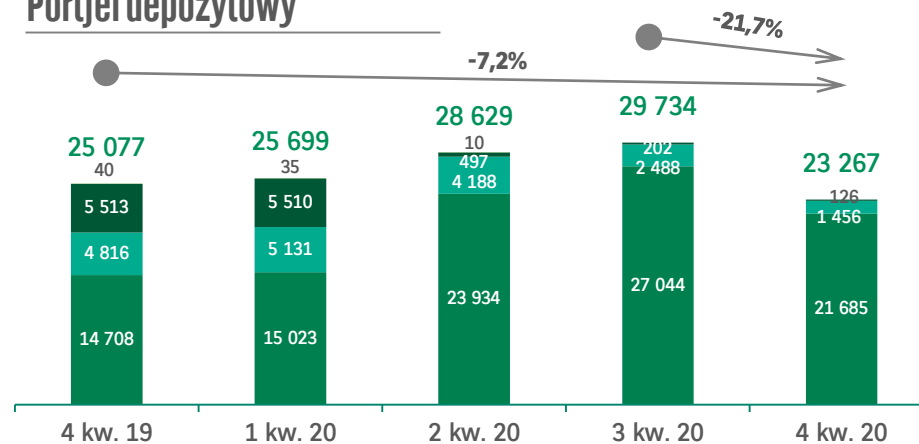
## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy\*



## Portfel depozytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

23%

\* w związku z dokonaną w 2020 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2019 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# SEGMENT AGRO

KONCENTRACJA NA UTRZYMANIU POZYCJI RYNKOWEJ. WSPARCIE ROZWOJU ROLNICTWA ZRÓWNOWAŻONEGO

## 76,2 tys. klientów Agro

### Rozwój biznesu

- **Kredyty preferencyjne** – uruchomienie linii kredytów inwestycyjnych z częściową spłatą kapitału na zakup użytków rolnych przez młodych rolników
- **Gwarancja Funduszu Gwarancji Rolnych** - nowa forma zabezpieczenia kredytów dla rolników i klientów Agro z możliwością zastosowania dopłaty do oprocentowania
- **Porozumienie z Concordią (Grupa Generali)** gwarantujące dalszy rozwój współpracy w zakresie oferowania przez Bank ubezpieczeń

### Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z klientami

- **15. edycja konferencji Food&Agro** pod hasłem *Dominujące trendy. Nowe rozwiązania.* - organizowana w formie online, skierowana zarówno do odbiorców lokalnych, jak i zagranicznych (350 uczestników wydarzenia)
- **Agro Akademia** – cykl 4 bezpłatnych spotkań dla rolników dot. zrównoważonego biznesu (ok. 300 uczestników na każdym spotkaniu)
- **Agro Kurier** - kolejny numer czasopisma poświęcony tematowi zmian klimatycznych, dostępny w oddziałach oraz w wersji elektronicznej

### agronomist

- 3,7 tys. zarejestrowanych użytkowników
- 1 tys. użytkowników to klienci Banku
- 45% użytkowników to kobiety
- prawie 400 tys. wejść na portal od początku roku

Rozwój kolejnych sekcji tematycznych:

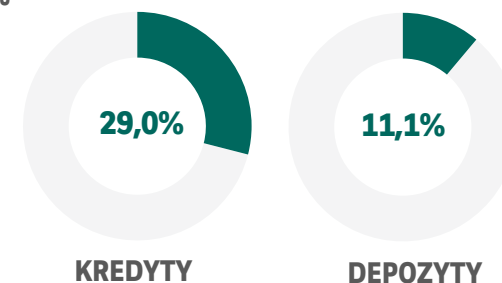
- wdrożenie modułu nieruchomości
- udostępnienie kalkulatora produkcji i zużycia azotu organicznego oraz porównywarki cen produktów rolnych na targowiskach i w skupach obok dostępnych wcześniej sekcji: *Zielone zmiany* - poruszająca tematykę zrównoważonego rozwoju oraz *Agro na Obcasach* - dedykowana kobietom działającym w sektorze rolno-spożywczym



Bank pierwszą instytucją finansową międzynarodowego konsorcjum branżowego Cool Farm Alliance (CFA) zrzeszającego podmioty pracujące na rzecz rozwoju rolnictwa zrównoważonego

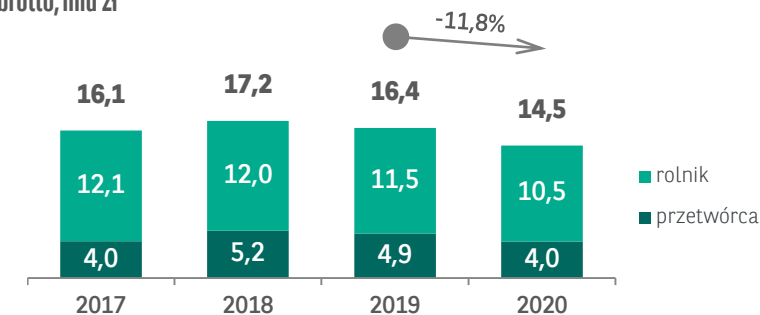
### Udziały rynkowe

31.12.2020



### Wolumen kredytowy

brutto, mld zł



06

# ZAŁĄCZNIKI



Akcje BNP Paribas Bank Polska  
Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za rok 2020  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



**BNP PARIBAS**

# AKCJE BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

ODWRÓCENIE TRENDU SPADKOWEGO KURSU AKCJI BANKU W 4 KWARTALE 2020

## Zmiana kursu akcji

(30.12.2019 = 100%)



## 30 grudnia 2020

wartość free-float: 1,1 mld zł

P/BV: 0,79

kapitalizacja: 9,4 mld zł

 **BNP PARIBAS**

63,6 zł

-6,5% r/r

**WIG banki**

-29,6% r/r

## Rating Moody's

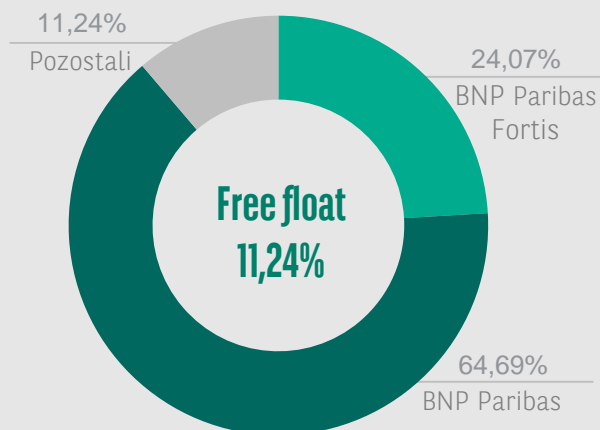
perspektywa ocen ratingowych – Stabilna

ocena indywidualna/ skorygowana – ba1/ baa3

ratingi depozytów krótkoterminowe/ długoterminowe – Prime-2/ Baa1

## Struktura akcjonariatu

(31.12.2020)



Free float  
11,24%

147 418 918

Liczba akcji ogółem

Kod ISIN: PLBGZ0000010 | Ticker GPW: BNP | Indeks: mWIG40, WIG-ESG



# WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ W 2020 ROKU

WZROST WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ O 3,4% (R/R), KOSZTY RYZYKA OBCIĄŻONE EFEKTAMI PANDEMII COVID-19, NIŻSZE KOSZTY FUNKCJONOWANIA

	2020 mln zł	2019 mln zł	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana*
Wynik z działalności bankowej	4 704,7	4 550,2	+3,4%	+0,6%
Koszty razem	(2 505,6)	(2 922,1)	(14,3%)	(2,3%)
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(601,5)	(441,9)	+36,1%	+36,1%
Rezerwy na ryz. prawne kredytów CHF	(168,2)	(32,1)	423,6%	423,6%
Podatek od instytucji finansowych	(318,9)	(281,2)	+13,4%	+13,4%
Zysk brutto	1 110,6	873,0	27,7%	(18,6%)
<b>Zysk netto</b>	<b>733,1</b>	<b>614,7</b>	<b>19,3%</b>	<b>(27,8%)</b>

	31.12.2020	31.12.2019	Zmiana r/r	Zmiana r/r znormalizowana*
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	6,3%	5,7%	+0,6 pp	-
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)*	6,2%	9,1%	-	(2,9 pp)
Koszty / Przychody (C/I)	53,3%	64,2%	(11,1 pp)	-
Koszty / Przychody (C/I)*	53,2%	54,8%	-	(1,6 pp)
Łączny współczynnik kapitałowy	18,7%	15,1%	+3,6 pp	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,6%	12,8%	+0,8 pp	-

W 3 kwartale 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z kategorii pozostałych kosztów operacyjnych. Dla zachowania porównywalności zmiany prezentacji dokonano we wszystkich analizowanych okresach.

\* Z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych i kosztów integracji.

Zdarzenia jednorazowe:

- 2020: 10,8 mln zł (wycena BIK i KIR 45,1 mln zł, sprzedaż Kasprzaka 43,6 mln zł, rezerwa restrukturyzacyjna -41,4 mln zł, rezerwa na karę UOKiK - spready walutowe -26,6 mln zł oraz rezerwa na sprawę opcyjną -9,8 mln zł).
- 2019: -44,8 mln zł (-69,6 mln zł wyrok TSUE prowizje, -17,7 mln zł sprawa opcyjna i strata operacyjna, sprzedaż działalności faktoringowej 42,4 mln zł).

Koszty integracji 2020: +15,3 mln zł, z czego:

- +10,3 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja
- +5,0 mln zł - pozostałe koszty operacyjne (wartość dodatnia)

Koszty integracji 2019: -414,5 mln zł, z czego:

- 389,9 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja
- 24,6 mln zł - pozostałe koszty operacyjne

## Na porównywalność wyników 2020 vs. 2019 wpłynęły:

- wzrost kosztów ryzyka związany z prognozami dotyczącymi wpływu pandemii koronawirusa na gospodarkę i kondycję finansową klientów kredytowych Banku. Wynik z rezerw wyniósł -601,5 mln zł, w porównaniu do -441,9 mln zł w ub.r. (wzrost o 159,6 mln zł, tj. o 36,1%). Wpływ COVID-19 w 2020 szacuje się na ok. 236 mln zł;
- wzrost kosztów rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami CHF o 136,0 mln zł (tj. o 423,6%);
- brak w 2020 materialnych kosztów integracji (pozytywny wpływ w kwocie 15,3 mln zł), wobec kwoty 414,5 mln zł w 2019;
- wyższe o 47,1 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku wzrostu składki rocznej na fundusz restrukturyzacyjny i gwarancyjny za 2020) oraz wyższe o 6,7 mln zł koszty związane z Funduszem Wsparcia Kredytobiorców;
- 41,4 mln zł rezerwy restrukturyzacyjnej w 2020 (optymalizacja zatrudnienia);
- wzrost podatku bankowego o 37,7 mln zł r/r związany ze wzrostem aktywów Banku.

**Wzrost raportowanego zysku netto o 19,3% r/r.  
Bez uwzględnienia wpływu kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych  
zysk netto 2020 roku wyniósłby 712,0 mln zł (-27,8% r/r).**



# ZYSK NETTO

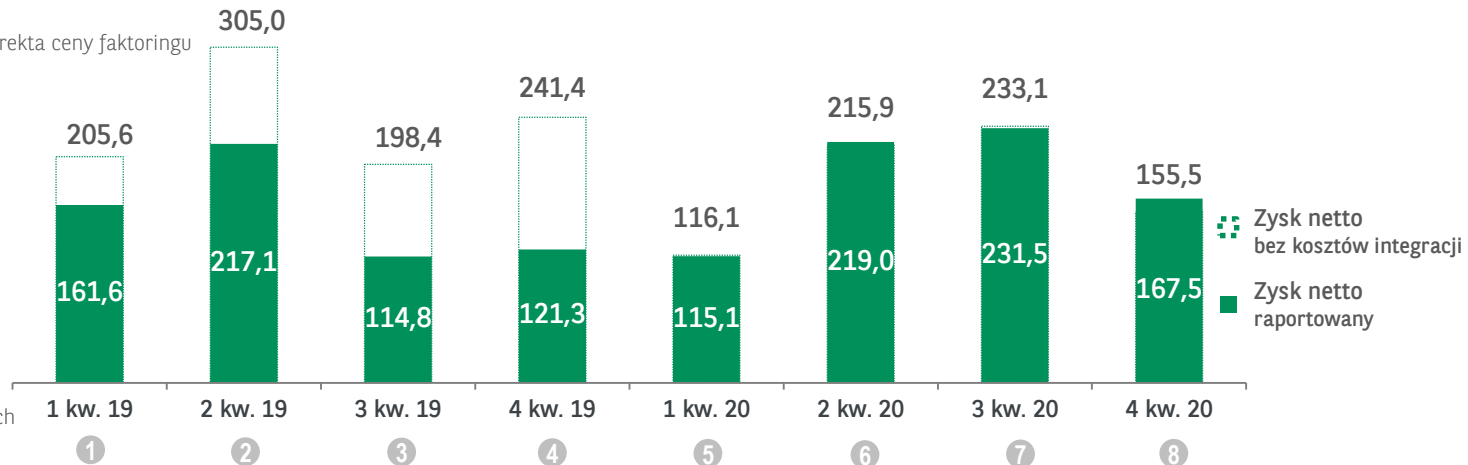
## WPŁYW ZDARZEŃ MATERIALNYCH NA WYNIKI 2020 I 2019

mln zł

### Zdarzenia materialne

- 1 kwartał 2019
  - -54,3 mln zł koszty integracji
  - -116,1 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-129,1 mln zł całe BFG)
- 2 kwartał 2019
  - -108,5 mln zł koszty integracji
  - +45,0 mln zł (+36,5 mln zł netto) ze sprzedaży faktoringu
- 3 kwartał 2019
  - -103,3 mln zł koszty integracji
  - -48,8 mln zł rezerwa na zwrot prowizji (TSUE)
  - -11,3 mln zł rezerwa na sprawę opcyjną, -6,4 mln zł strata operacyjna oraz -2,6 mln zł korekta ceny faktoringu
- 4 kwartał 2019
  - -148,4 mln zł koszty integracji
  - -29,5 mln zł rezerwa portfelowa na kredyty CHF (TSUE)
  - -20,8 mln zł rezerwa na zwrot prowizji (TSUE)
- 5 1 kwartał 2020
  - +43,6 mln zł sprzedaż nieruchomości Kasprzaka
  - -11,3 mln zł rezerwa na kredyty CHF (TSUE)
  - -9,8 mln zł rezerwa na ryzyko prawne - przegrana sprawa opcyjna,
  - -126,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-147,6 mln zł całe BFG)
- 6 2 kwartał 2020
  - +45,1 mln zł zmiana wyceny BIK i KIR
  - -15,2 mln zł rezerwa na kredyty CHF (TSUE)
- 7 3 kwartał 2020
  - -26,6 mln zł kara UOKiK – zapisy dotyczące spreadów walutowych w umowach kredytowych
  - -39,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF (TSUE)
- 8 4 kwartał 2020
  - -41,4 mln zł rezerwa restrukturyzacyjna (optymalizacja zatrudnienia)

### Zysk netto



ROE raportowane	6,1%	7,1%	6,1%	5,7%	4,1%	5,9%	6,6%	6,3%
ROE bez kosztów integracji	7,7%	9,5%	8,8%	8,7%	4,1%	5,9%	6,6%	6,2%

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

tys. zł

Rachunek zysków i strat	narastająco		kwartalnie							
	31/12/2020	31/12/2019	4 kw. 2020	3 kw. 2020	2 kw. 2020	1 kw. 2020	4 kw. 2019	3 kw. 2019	2 kw. 2019	1 kw. 2019
Przychody z tytułu odsetek	3 602 796	4 188 083	823 360	832 568	919 168	1 027 700	1 040 116	1 053 372	1 059 509	1 035 086
Koszty z tytułu odsetek	(542 726)	(1 019 324)	(75 974)	(93 657)	(155 887)	(217 208)	(234 504)	(255 064)	(264 812)	(264 644)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 060 070</b>	<b>3 168 759</b>	<b>747 386</b>	<b>738 911</b>	<b>763 281</b>	<b>810 492</b>	<b>805 312</b>	<b>798 308</b>	<b>794 697</b>	<b>770 442</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji*	1 132 051	1 060 165	314 772	301 050	249 685	266 544	274 751	259 542	256 554	251 853
Koszty z tytułu opłat i prowizji*	(215 956)	(240 228)	(56 972)	(49 814)	(49 386)	(59 784)	(67 424)	(54 019)	(55 350)	(45 970)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>916 095</b>	<b>819 937</b>	<b>257 800</b>	<b>251 236</b>	<b>200 299</b>	<b>206 760</b>	<b>207 327</b>	<b>205 523</b>	<b>201 204</b>	<b>205 883</b>
Przychody z tytułu dywidend	9 669	6 007	1 419	5 811	460	1 979	-	4 451	1 348	208
Wynik na działalności handlowej	748 390	682 415	213 992	157 593	189 619	187 186	180 687	175 696	158 035	167 997
Wynik na działalności inwestycyjnej	29 081	(31 836)	196	11 015	41 439	(23 569)	8 695	(20 533)	(12 361)	(7 637)
Wynik na rach. zabezpieczeń	(11 077)	(4 385)	1 612	(2 992)	(869)	(8 828)	257	(3 559)	(3 009)	1 926
Pozostałe przychody operacyjne	323 586	182 705	84 763	43 356	49 372	146 095	43 158	30 696	71 632	37 219
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wart. aktywów fin. oraz rezerw na zobow. warunkowe</b>	<b>(601 499)</b>	<b>(441 890)</b>	<b>(108 533)</b>	<b>(94 733)</b>	<b>(199 912)</b>	<b>(198 321)</b>	<b>(101 904)</b>	<b>(135 315)</b>	<b>(112 353)</b>	<b>(93 181)</b>
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF**	(168 156)	(32 113)	(101 680)	(39 914)	(15 233)	(11 329)	(31 179)	(174)	(95)	(665)
Ogólne koszty administracyjne	(2 137 605)	(2 467 937)	(527 326)	(479 852)	(480 881)	(649 546)	(649 803)	(585 234)	(594 822)	(638 078)
Amortyzacja	(367 958)	(454 147)	(97 424)	(90 982)	(89 960)	(89 592)	(101 904)	(131 016)	(115 755)	(105 472)
Pozostałe koszty operacyjne	(371 120)	(273 371)	(123 043)	(83 255)	(53 989)	(110 833)	(108 647)	(99 861)	(34 305)	(30 558)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>1 429 476</b>	<b>1 154 144</b>	<b>349 163</b>	<b>416 193</b>	<b>403 626</b>	<b>260 494</b>	<b>252 862</b>	<b>238 982</b>	<b>354 216</b>	<b>308 084</b>
Podatek od instytucji finansowych	(318 909)	(281 189)	(84 461)	(83 625)	(80 182)	(70 641)	(70 405)	(69 457)	(70 982)	(70 345)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>1 110 567</b>	<b>872 955</b>	<b>264 702</b>	<b>332 568</b>	<b>323 444</b>	<b>189 853</b>	<b>182 457</b>	<b>169 525</b>	<b>283 234</b>	<b>237 739</b>
Podatek dochodowy	(377 472)	(258 261)	(97 236)	(101 066)	(104 398)	(74 772)	(61 186)	(54 763)	(66 174)	(76 138)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>733 095</b>	<b>614 694</b>	<b>167 466</b>	<b>231 502</b>	<b>219 046</b>	<b>115 081</b>	<b>121 271</b>	<b>114 762</b>	<b>217 060</b>	<b>161 601</b>

\* W 4 kw. 2020 zmieniono mapowanie umorzeń i rezerw na niespłacone prowizje. Zmian dokonano dla całego 2020 i 2019 oraz w poszczególnych kwartałach 2020

\*\* W 3 kw. 2020 wyłączono wynik z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z pozostałych kosztów operacyjnych. Zmiany prezentacji dokonano we wszystkich analizowanych okresach.



# AKTYWA

tys. zł

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	31/03/2019	31/12/2018
<b>AKTYWA</b>									
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 421 877	2 923 598	4 524 539	3 225 246	4 658 171	2 432 745	2 350 499	2 715 459	2 897 123
Należności od banków	774 722	661 528	1 834 807	1 047 005	679 308	867 909	527 687	916 374	961 496
Pochodne instrumenty finansowe	1 531 617	1 447 087	1 322 060	1 601 162	800 886	917 845	729 564	743 071	715 671
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	531 793	578 742	563 865	481 474	228 120	300 057	231 929	172 367	130 405
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74 097 269	73 961 882	74 339 859	74 977 955	71 836 643	72 196 212	70 857 188	72 210 895	70 997 701
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	1 539 848	1 640 581	1 714 418	1 807 680	1 974 396	2 069 805	2 182 483	2 283 645	2 416 249
Aktywa fin. dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 361 022	21 832 298	19 905 356	18 204 480	17 916 645	17 009 661	15 977 152	16 079 051	11 939 238
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	371 900	363 874	340 468	279 141	241 754	219 470	211 283	206 202	204 421
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 228 560	14 707 256	10 677 194	7 093 076	7 953 358	8 082 845	9 917 396	10 194 356	15 875 339
Nieruchomości inwestycyjne	-	56 577	56 577	56 577	56 577	55 868	55 868	55 868	55 868
Wartości niematerialne	651 608	552 575	525 717	511 272	519 945	490 969	498 069	506 991	520 767
Rzeczowe aktywa trwałe	1 479 540	1 123 993	1 149 393	1 158 185	1 226 746	1 189 700	1 136 103	1 097 855	511 275
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	745 606	871 098	904 821	943 848	976 748	1 028 678	989 616	994 738	1 034 313
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	55 087	42 816	43 195	27 139	-	-	-	2 461	-
Inne aktywa	786 839	810 344	804 879	629 701	884 845	693 855	879 264	665 890	872 115
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>119 577 288</b>	<b>121 574 248</b>	<b>118 707 148</b>	<b>112 043 941</b>	<b>109 954 142</b>	<b>107 555 619</b>	<b>106 544 101</b>	<b>108 845 223</b>	<b>109 022 519</b>

# ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

tys. zł

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020	31/12/2019	30/09/2019	30/06/2019	31/03/2019	31/12/2018
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	84 675	106 994	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	6 824 894	6 625 208	4 891 630	4 910 888	4 485 264	4 727 260	4 803 636	4 371 236	3 976 469
Zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wart.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	542 719	585 208	597 961	535 006	224 218	276 030	205 551	175 283	123 600
Pochodne instrumenty finansowe	1 521 148	1 344 080	1 333 735	1 549 344	815 637	940 532	800 950	789 219	783 818
Zobowiązania wobec klientów	90 051 004	94 880 015	93 742 118	86 927 106	86 134 984	83 348 683	82 641 868	85 922 946	87 191 708
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	1 318 380	1 504 164	1 704 302	1 919 545	2 179 052	2 179 424	2 179 424	2 179 610	2 179 424
Zobowiązania podporządkowane	4 306 539	1 975 455	1 962 317	1 998 570	1 882 064	1 920 534	1 867 972	1 879 367	1 875 769
Zobowiązania z tytułu leasingu	968 749	629 323	637 185	638 211	602 192	616 475	599 594	593 097	-
Pozostałe zobowiązania	1 269 243	1 500 465	1 715 669	1 762 631	1 893 414	1 983 840	2 095 921	1 818 286	1 711 641
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	-	53 714	31 192	4 463	38 338	65 837	20 303	5 380	174 589
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	-	8 410	8 410	8 410	8 535	8 274	8 274	8 275	8 276
Rezerwy	659 410	540 925	522 029	507 410	531 061	442 054	396 922	416 521	437 412
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>107 546 761</b>	<b>109 753 961</b>	<b>107 146 548</b>	<b>100 761 584</b>	<b>98 794 759</b>	<b>96 508 943</b>	<b>95 620 415</b>	<b>98 159 220</b>	<b>98 462 706</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>									
Kapitał akcyjny	147 419	147 419	147 419	147 419	147 419	147 419	147 419	147 419	147 419
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 111 033
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 208 982	2 207 770	2 206 558	1 572 757	1 572 757	1 572 757	1 572 757	1 208 018	1 208 018
Kapitał z aktualizacji wyceny	255 833	214 271	187 298	133 205	125 251	133 423	125 763	105 100	141 179
Zyski zatrzymane:	307 317	139 851	(91 651)	318 000	202 980	82 101	(33 229)	114 490	(47 836)
wynik z lat ubiegłych	(425 778)	(425 778)	(425 778)	202 919	(411 714)	(411 322)	(411 890)	(47 111)	(408 214)
wynik bieżącego okresu	733 095	565 629	334 127	115 081	614 694	493 423	378 661	161 601	360 378
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>12 030 527</b>	<b>11 820 287</b>	<b>11 560 600</b>	<b>11 282 357</b>	<b>11 159 383</b>	<b>11 046 676</b>	<b>10 923 686</b>	<b>10 686 003</b>	<b>10 559 813</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>119 577 288</b>	<b>121 574 248</b>	<b>118 707 148</b>	<b>112 043 941</b>	<b>109 954 142</b>	<b>107 555 619</b>	<b>106 544 101</b>	<b>108 845 223</b>	<b>109 022 519</b>

- Prezentacja nie stanowi ani oferty sprzedaży, ani zaproszenia do złożenia oferty nabycia lub objęcia papierów wartościowych lub instrumentów finansowych wyemitowanych przez BNP Paribas Bank Polska S.A. („Bank”), lub jakiegokolwiek porady lub rekomendacji w odniesieniu do papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych wyemitowanych przez Bank.
- Prezentacja może obejmować stwierdzenia dotyczące przyszłości, przyszłych planów, perspektyw oraz strategii lub zamierzonych zdarzeń. Powyższe twierdzenia nie mogą być traktowane jako prognozy Banku lub zapewnienia co do spodziewanych wyników Banku, w związku z tym, że zostały one przyjęte na podstawie, oczekiwań, projekcji oraz danych o zdarzeniach przyszłych.
- Oczekiwania Banku są oparte na bieżącej wiedzy, doświadczeniu oraz poglądach Zarządu Banku i są zależne od szeregu czynników, które mogą spowodować, iż rzeczywiście osiągnięte w przyszłości wyniki, będą w sposób istotny różnić się od twierdzeń zawartych w niniejszym dokumencie.
- Bank nie jest zobowiązany do aktualizowania lub publicznego ogłaszania jakichkolwiek zmian i modyfikacji w odniesieniu do jakichkolwiek twierdzeń dotyczących przyszłości zawartych w prezentacji.
- Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, podmiotów dominujących bądź zależnych nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia prezentacji lub jakichkolwiek informacji w niej zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z prezentacją.
- Prezentacja nie jest przeznaczona do publikowania lub rozpowszechniania w państwach, w których taka publikacja bądź rozpowszechnianie mogą być niedozwolone zgodnie z właściwymi przepisami prawa.
- Zaprezentowane dane dotyczą Grupy BNP Paribas Bank Polska S.A.

# RELACJE INWESTORSKIE

BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

## DANE KONTAKTOWE

### BIURO RELACJI INWESTORSKICH

UL. KASPRZAKA 2, 01-211 WARSZAWA

e-mail: [relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl](mailto:relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl)

[www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie](http://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie)



**BNP PARIBAS**

BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000011571, posiadający NIP 526-10-08-546 oraz kapitał zakładowy w wysokości 147 418 918 zł w całości wpłacony.