

1H 2021

12 sierpnia 2021

# PREZENTACJA WYNIKÓW FINANSOWYCH

Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.



BNP PARIBAS

Bank zmieniającego się świata

# AGENDA

**01** **NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE**

**02** **OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE**

**03** **WYNIKI FINANSOWE**

**04** **PERSPEKTYWY**

**05** **SEGMENTY BIZNESOWE**

**06** **ZAŁĄCZNIKI**



01

# NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE



BNP PARIBAS

# PODSUMOWANIE 2 KWARTAŁU 2021

OZNAKI OŻYWIENIA WIDOCZNE W WOLUMENACH I DOCHODACH PODSTAWOWYCH. SILNIEJSZA POZYCJA BANKU UMOŻLIWIA ABSORPCJĘ REZERW NA PORTFEL CHF

## TRANSFORMACJA

Transformacja cyfrowa sprzedaży i obsługi klienta oraz procesów wewnętrznych

Zrównoważone finanse. Pozytywna bankowość – nowe zielone produkty i usługi, wspieranie różnorodności

Wzrost digitalizacji procesów banku i zainteresowania klientów usługami cyfrowymi

liczba klientów cyfrowych (detal)

**+3%** kw/kw **+22%** r/r

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

Bankowość detaliczna – kontynuacja silnych wzrostów sprzedaży wszystkich głównych produktów

Bankowość korporacyjna - odbicie wolumenów kredytowych przedsiębiorstw

Aktywny udział w znaczących transakcjach finansowania Klientów Korporacyjnych

Liczba Klientów powyżej 4 mln

kredyty brutto

**+4%** kw/kw **+4%** r/r

## WYNIKI FINANSOWE

Solidne dochody podstawowe - wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego kw/kw

Koszty działania pod kontrolą – stabilizacja poziomu C/I

Koszt ryzyka – kolejny kwartał niskiego poziomu ryzyka kredytowego

Wpływ na wyniki rezerwy na postępowania sądowe dotyczące kredytów mieszkaniowych w CHF

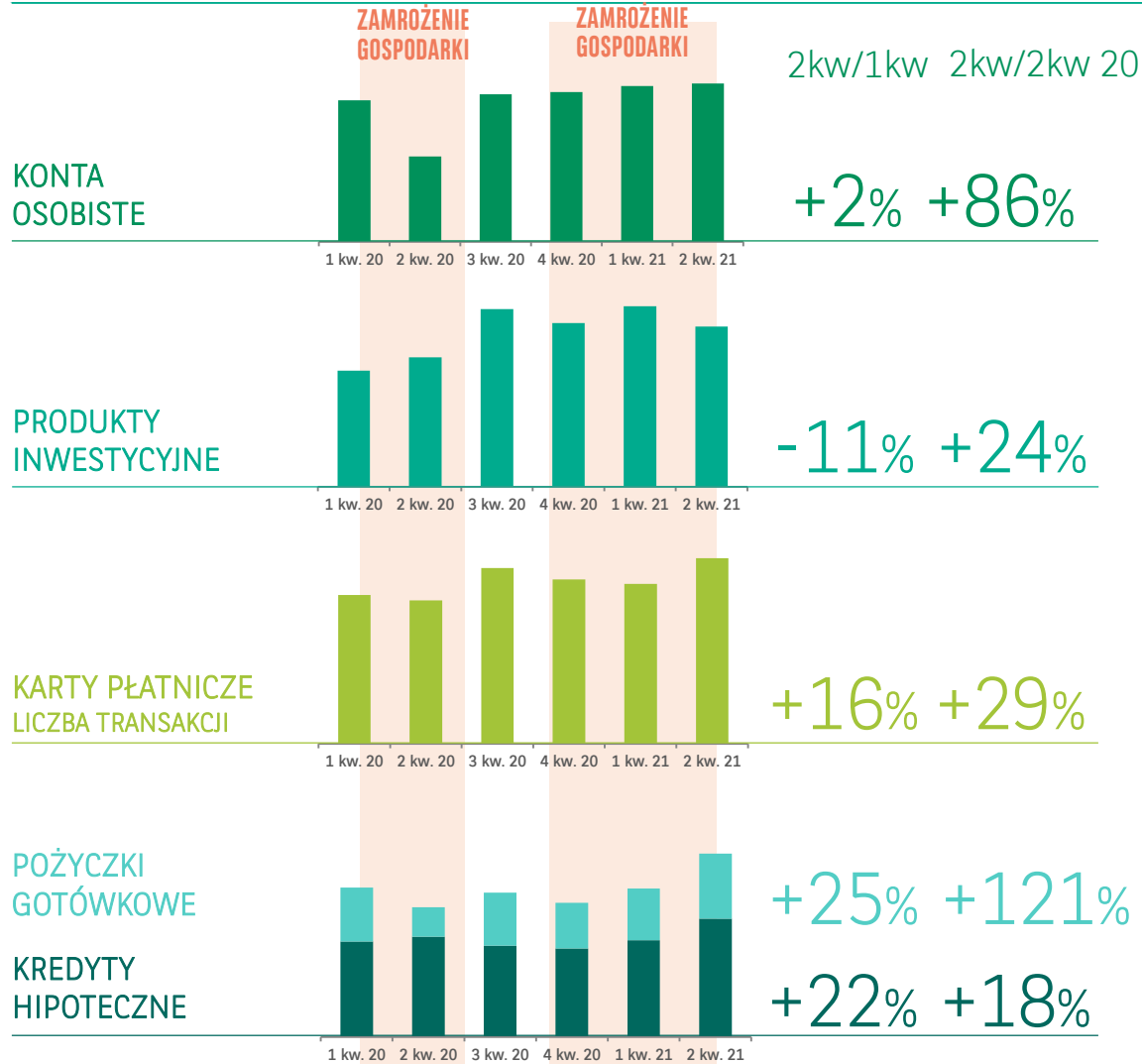
zysk netto

**-20%** kw/kw **-11%** r/r

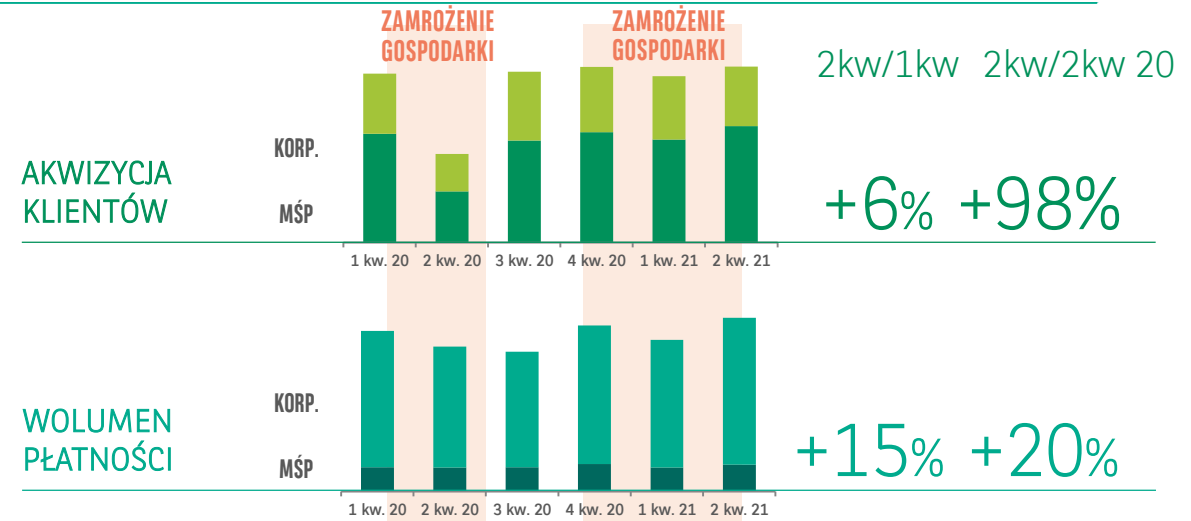
# AKTYWNOŚĆ BIZNESOWA KLIENTÓW

KONTYNUACJA DOBREJ SPRZEDAŻY W OBSZARZE BANKOWOŚCI DETALICZNEJ. ODBICIE W BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I MŚP

## Bankowość Detaliczna – trendy sprzedażowe & transakcyjne



## Bankowość Korporacyjna i MŚP – trendy sprzedażowe & transakcyjne



Wspieramy Klientów w rozwoju biznesu. Aktywnie uczestniczymy w istotnych transakcjach na rynku

**PRESSGLASS AMG**  
Refinansowanie długu oraz finansowanie inwestycji  
**1 112 mln PLN**  
BNP PARIBAS  
Organizator Finansowania  
Czerwiec 2021

**CCC**  
Refinansowanie  
**886 mln PLN**  
BNP PARIBAS  
Kredytodawca  
Czerwiec 2021

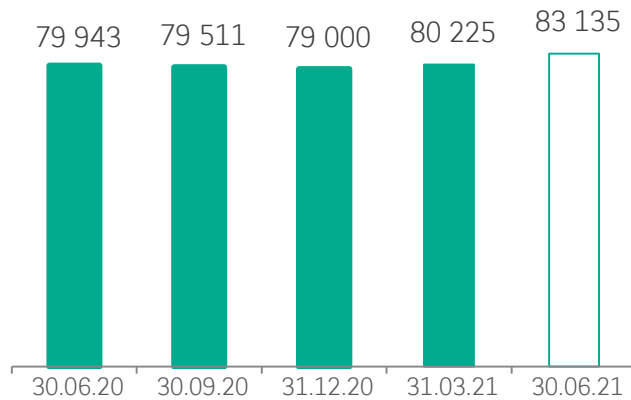
**polpharma**  
Finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych oraz kapitału obrotowego (w tym CAPEX, B+R)  
**800 mln PLN**  
BNP PARIBAS  
Główny Organizator, Agent Kredytu  
Czerwiec 2021

**InPost**  
Emisja obligacji korporacyjnych  
**500 mln PLN**  
BNP PARIBAS  
Organizator, Dealer & Agent Dokumentacyjny  
Czerwiec 2021

# WOLUMENY KOMERCYJNE - WIDOCZNE OZNAKI OŻYWIENIA

DAJSZY WZROST KREDYTÓW W OBU SEGMENTACH. PRZYROST DEPOZYTÓW I SUMY BILANSOWEJ

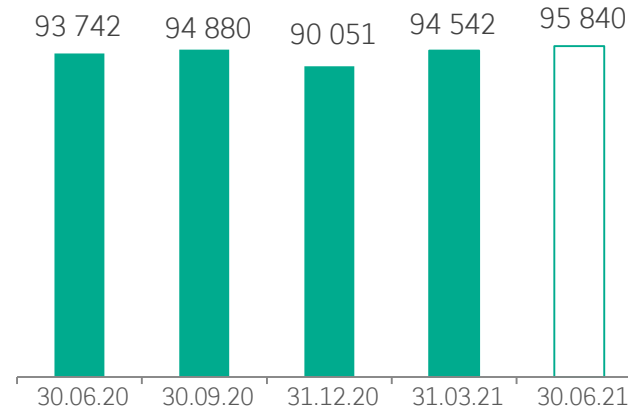
## Kredyty brutto (mln zł)



**+3,4% kw/kw** wzrostu kredytów klientów indywidualnych (+12,2% r/r), głównie w obszarze kredytów hipotecznych (+3,8% kw/kw, +16,7% r/r)

**+3,8% kw/kw** wzrostu wolumenu kredytów przedsiębiorstw (-1,5% r/r), najwyższa dynamika w leasingu +4,0% kw/kw (+11,7% r/r)

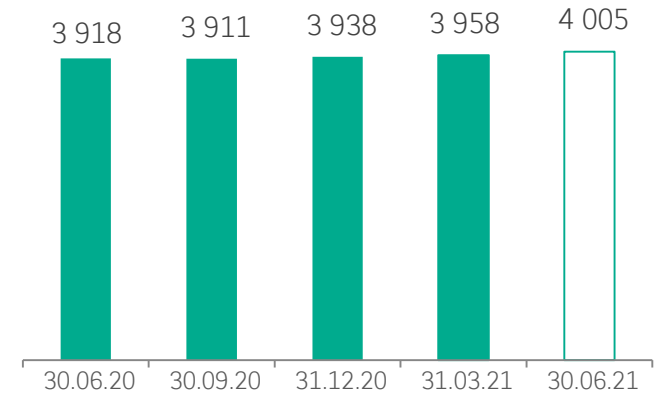
## Depozyty Klientów (mln zł)



**+3,6% kw/kw** wzrostu depozytów przedsiębiorstw (+2,8% r/r)

**-1,1% kw/kw** spadku depozytów klientów indywidualnych (+1,5% r/r)

## Liczba Klientów (tys.)



**+1,2% kw/kw** wzrostu liczby klientów indywidualnych (+2,2% r/r)

**+1,1% kw/kw** wzrostu liczby klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+2,1% r/r)

# KONSEKWENTNA REALIZACJA STRATEGII FAST FORWARD

SPOŁECZNA ODPOWIEDZIALNOŚĆ I ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ ZINTEGROWANE Z FILARAMI STRATEGII BANKU

## wzrost



Skuteczna akwizycja klientów, sprzedaż **kont osobistych 154,3 tys.** (+39% r/r)



Rosnąca sprzedaż kredytów detalicznych w 1 połowie 2021:

**kredyty hipoteczne 3,2 mld zł** (+10% r/r)  
**kredyty gotówkowe 1,7 mld zł** (+40% r/r)



Dalszy wzrost wolumenów **zielonego finansowania** i rozwój **produktów zrównoważonych**



Udział w znaczących transakcjach Klientów korporacyjnych: finansowanie konsorcjalne: Ciech, Press Glass, Polpharma, Cargounit, Arctic Paper



Emisje obligacji: ATAL SA, wyłączny organizator i dealer; Ghelamco, współorganizator i dealer

## prostota



Rozwój rozwiązania Autenti (podpis elektroniczny) – udogodnienie dla klientów i działanie na rzecz środowiska



Wdrożenie usługi **mojeID**. Tożsamość elektroniczna dla spraw urzędowych i komercyjnych



Wsparcie klientów w pomiarze własnego **śladu węglowego** oraz **emisji gazów cieplarnianych**

## digitalizacja



**GOmobile**: 784 tys. użytkowników +46% r/r  
**GOonline**: 793 tys. użytkowników +6% r/r



**Nowe funkcjonalności** w aplikacji mobilnej: Spłata karty kredytowej z konta w innym banku, otwieranie kont walutowych i oszczędnościowych, modyfikacja zleceń stałych



**Otwarta bankowość** - wykorzystanie usługi AIS (Account Information Service) w procesie wnioskowania o kredyt ratalny (potwierdzanie dochodów)

## jakość



„Gwiazdy Bankowości”  
#1 w kategorii ESG  
#2 w kategorii efektywność  
#3 w kategorii wzrost



„Instytucja Roku”:  
Najlepszy bank w Polsce,  
Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych, najlepszy bank dla firm



**BNP Paribas Wealth Management** po raz kolejny z najwyższą notą w rankingu magazynu Forbes



Dalsza **transformacja oddziałów** dla wygody i bezpieczeństwa klientów - **certyfikat obiekt bez barier** (61) i **oddziały bezgotówkowe** (131)



**Certyfikat OK SENIOR** bezpieczeństwo i ochrona przed nadużyciami. Sprzedaż produktów wiarygodnych oraz zrozumiałych

## entuzjazm



**Ranking Odpowiedzialnych Firm**:  
1. miejsce trzeci rok z rzędu w klasyfikacji generalnej oraz w kategorii bankowość, sektor finansowy i ubezpieczeniowy



**Top Employer Polska**: ósmy tytuł, potwierdzający najwyższe standardy w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi



Zaangażowanie pracowników w **akcje charytatywne** (np. „Dobre Kilometry”, BAKCYL) i wsparcie inicjatyw **na rzecz zrównoważonego rozwoju** (powołanie Sustainability Officer'ów)



**Inicjatywy na rzecz różnorodności i roli kobiet w społeczeństwie**: „Gdzie są nasze Patronki?”, zobowiązanie #JamaisSansElles (Nigdy Bez Niej)



Strategia CSR i Zrównoważonego Rozwoju – cztery filary odpowiedzialności



gospodarcza



w miejscu pracy



społeczna



wobec środowiska naturalnego



## dalszy rozwój systemów front-end i obsługi Klienta

Usługi dla klientów indywidualnych - wielokanałowość:

- udostępnienie klientom usług **mojeID** – tożsamość elektroniczna, profil zaufany
- **usprawnienia dla kredytów hipotecznych**: automatyzacja weryfikacji księgi wieczystej, proces online do zawarcia umowy kredytowej.

GOonline Biznes i inne narzędzia dla klientów firmowych:

- zautomatyzowany proces umarzania **Subwencji PFR 1.0**
- **eWniosek** - cyfrowy proces okresowej recertyfikacji KYC
- **FX Pl@net** - wdrożenie nowych funkcjonalności i produktów
- automatyzacja procesu **onboardingu** klientów międzynarodowych

## udoskonalanie modelu operacyjnego

Wdrożenie systemu GObetter do sprawnej obsługi reklamacji.

**Autenti / elektroniczne podpisywanie dokumentów:**

- 326 tys. podpisanych elektronicznie dokumentów w I półroczu 2021
- 3,2 tony CO<sub>2</sub> i 87 m<sup>3</sup> wody zaoszczędzonych w I półroczu 2021

**Optymalizacja procesów i sztuczna inteligencja:**

~130 zrobotyzowanych procesów - wymierne oszczędności i wzrost produktywności

## otwarta i odpowiedzialna transformacja

**Handel elektroniczny i otwarta bankowość:**

rosnące wolumeny transakcji PSD2. Na przestrzeni I półrocza 2021 wolumeny usługi inicjowania płatności wzrosły o 246%, a dla usług informacji o rachunku wzrosły o 157% (czerwiec vs. styczeń 2021).

„E-shop” proces kredytowy ratalny w otwartej ścieżce bankowej docierający do klientów 8 banków z udziałem w sprzedaży kredytów ratalnych e-commerce na poziomie 40%.

„Zielone” narzędzia dla klientów do mierzenia śladu węglowego i wodnego (współpraca z Doconomy) oraz emisji gazów cieplarnianych (portal Agronomist)



#GODigital  
Statystyki cyfrowe  
za 2 kw. 2021

✓ ~173 tys.

dokumentów  
podpisanych via  
Autenti (+13% kw/kw)

✓ 1,4 mln

klientów  
korzystających z  
kanałów zdalnych

✓ 784 tys.

użytkowników  
GOmobile  
(+8% kw/kw)

✓ 9,9 mln

transakcji  
mobilnych  
(+12% kw/kw)

✓ 3,9 mln

transakcji  
BLIK  
(+14% kw/kw)

✓ 288 tys.

liczba tokenów w  
cyfrowych portfelach  
(+11% kw/kw)



# ZRÓWNOWAŻONE FINANSE. POZYTYWNA BANKOWOŚĆ

WSPIERAMY KLIENTÓW W ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJU

## Zrównoważone produkty i usługi, monitoring ESG

- **842 mln zł** zielonego finansowania udzielonego przez Bank w I pół. 2021 (+71% r/r)
- Niemal **6,8 tys.** instalacji fotowoltaicznych dla prosumentów w I pół. 2021 (+54% r/r)
- Finansowanie dużych projektów inwestycyjnych w OZE (Eques Fotovoltaica 2 FIZ, Qair Polska, Aberdeen Standard Investments)
- **13,6 tys.** kredytów na zielone zmiany dla klientów indywidualnych w I pół. 2021
- Kalkulator AgroEmisja pozwalający rolnikom szacować wielkość emisji gazów cieplarnianych; ponad 600 kalkulacji w pierwszym miesiącu
- 98 analiz sektorowych CSR i rozwój procesu w zakresie analiz ESG
- Coal Exit 2030 - kontynuacja procesu wyjścia z sektora energetyki węglowej

## Zaangażowanie na rzecz pozytywnych zmian

- „Świat Cię potrzebuje” – kampania angażująca interesariuszy w realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ
- „Różne możliwości, wspólny cel” – kampania edukacyjna promująca różnorodność w miejscu pracy
- „Wspieram cały rok” – 250 bankowych darczyńców w programie filantropii indywidualnej pay-roll
- „Dobre Kilometry” – prawie **72 tys. km** pokonane przez pracowników na rzecz wsparcia 4 organizacji społecznych
- **61** oddziałów z certyfikatem „Obiekt bez barier”
- **326 tys.** dokumentów podpisanych elektronicznie dzięki rozwiązaniu Autenti w I pół. 2021

Strategiczne zarządzanie aspektami ESG i wzmocnienie świadomości w organizacji – rozwój produktów i działań na rzecz zrównoważonego rozwoju

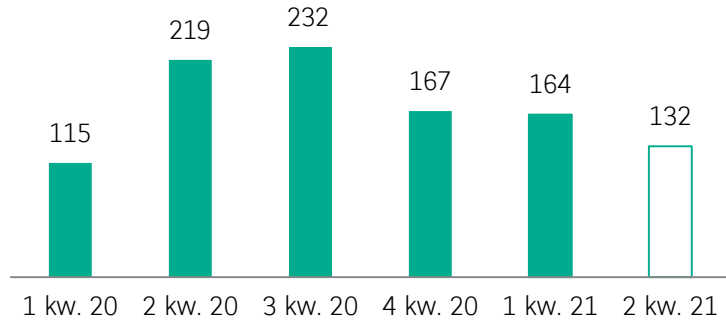
## Doceniani przez rynek



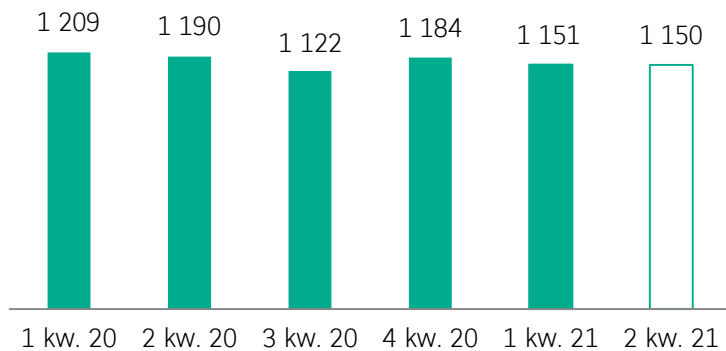
# STABILNE DOCHODY PODSTAWOWE. UTRZYMANIE NISKICH KOSZTÓW RYZYKA

KOSZTY OPERACYJNE POD KONTROLĄ. BRAK ZDARZEŃ JEDNORAZOWYCH PORÓWNYWALNYCH Z 2020

### Zysk netto (mln zł)

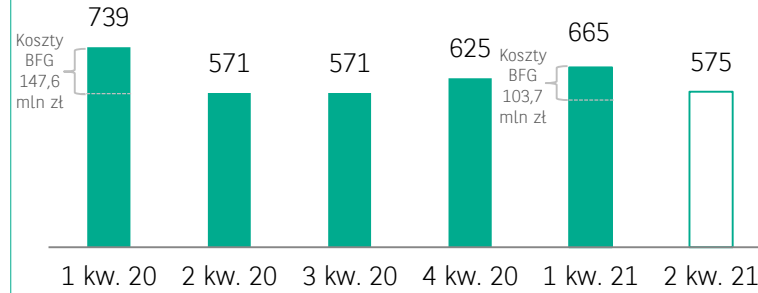


### Wynik z działalności bankowej\* (mln zł)

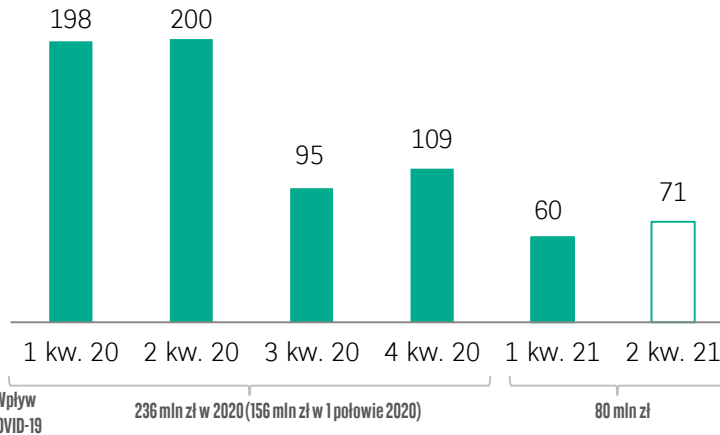


\* W 3 kw. 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z NBI. Zmiany dokonano we wszystkich okresach.

### Koszty funkcjonowania (mln zł)



### Koszty ryzyka (mln zł)



Wpływ COVID-19

236 mln zł w 2020 (156 mln zł w 1 połowie 2020)

80 mln zł

Stabilny poziom dochodów podstawowych w porównaniu do poprzedniego kwartału. Wzrost wyniku odsetkowego i wyniku z tytułu prowizji. Brak porównywalnych do 2 kwartału 2020 zdarzeń jednorazowych.

Konsekwentna optymalizacja kosztów działania. Bez uwzględnienia kosztów BFG, spadek kosztów o 18 mln zł (-2% r/r) oraz o 0,5 mln zł (-0,1% kw/kw).

Spadek kosztów ryzyka r/r. Stabilizacja kosztów ryzyka w 2021 potwierdzająca odporność portfela kredytowego na negatywne zmiany otoczenia.

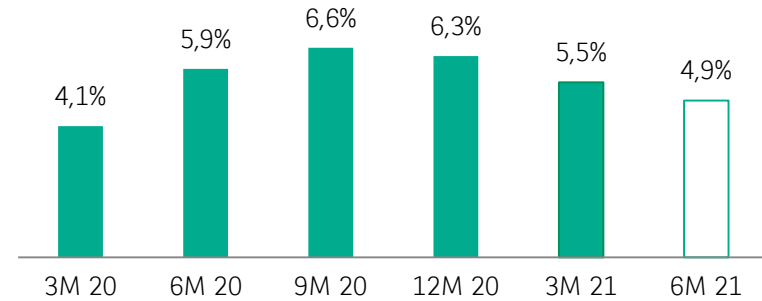
Wyższe r/r obciążenie wyniku kosztami rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF (187 mln zł).

W rezultacie zysk netto niższy o 38 mln zł (-11%) r/r oraz o 32 mln zł (-20%) vs. 1 kwartał 2021.

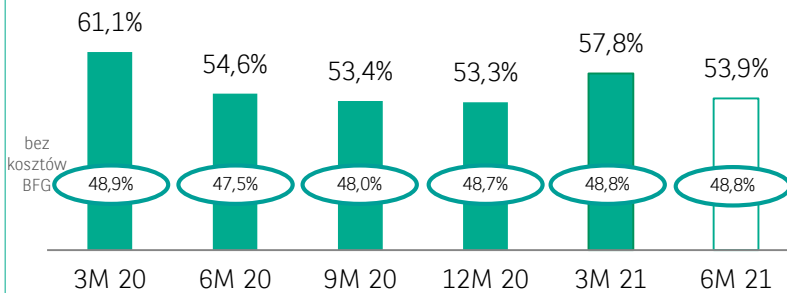
# DOBRE WYNIKI BIZNESOWE POD PRESJĄ WYŻSZYCH REZERW NA PORTFEL CHF

WZROST DOCHODÓW PODSTAWOWYCH. WPŁYW REZERW ZWIĄZANYCH Z PORTFELEM KREDYTÓW CHF NA RENTOWNOŚĆ

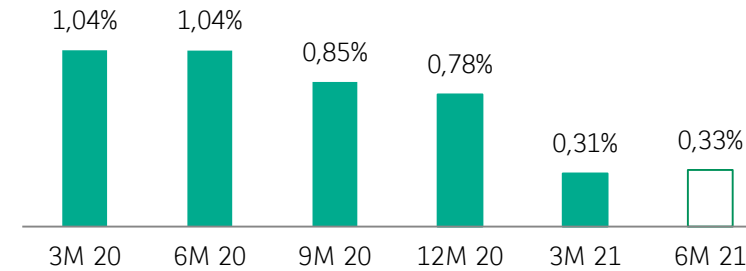
ROE (%)



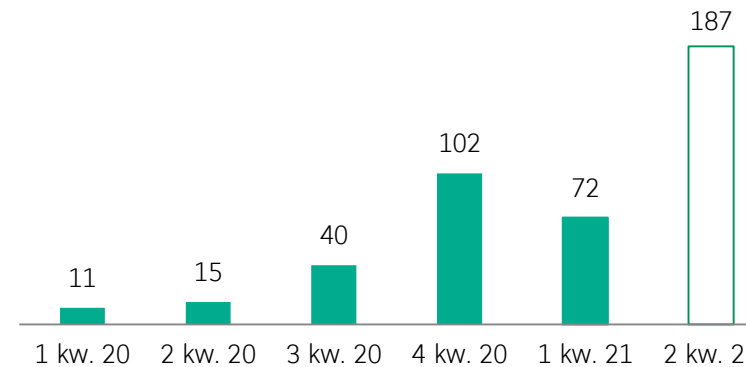
Koszty / Dochody (%)



Koszt ryzyka kredytowego (%)



Koszt rezerw CHF (mln zł)



2021 vs 2020:

- brak w 2021 porównywalnych do 1 półrocza 2020 zdarzeń jednorazowych,
- wzrost kwartalnego wyniku odsetkowego w 2021 wspierany zwiększeniem akcji kredytowej,
- wzrost udziału dochodów pozaodsetkowych z tytułu prowizji oraz działalności handlowej, w wyniku podtrzymania pozytywnych trendów w sprzedaży oraz aktywności biznesowej klientów,
- realizacja zakładanych synergii zgodnie z planem, widoczne efekty transformacji,
- spadek kosztów ryzyka kredytowego, mniejszy negatywny wpływ skutków pandemii COVID-19 w 2021,
- wzrost obciążenia wyniku kosztami rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

02

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

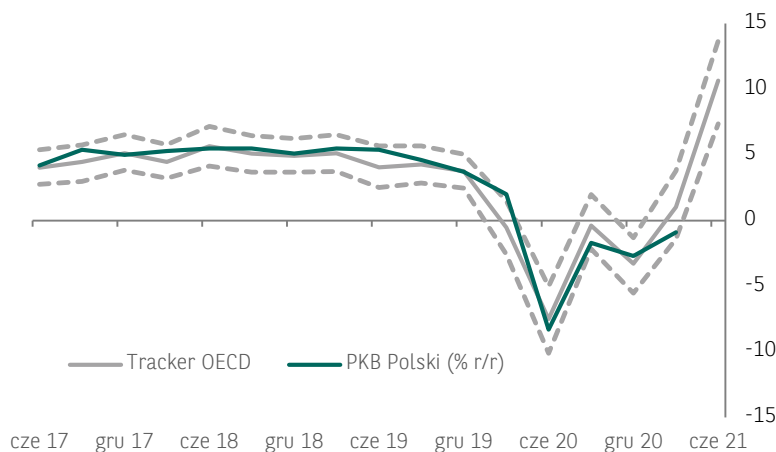


BNP PARIBAS

# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE: PKB I KONIUNKTURA GOSPODARCZA

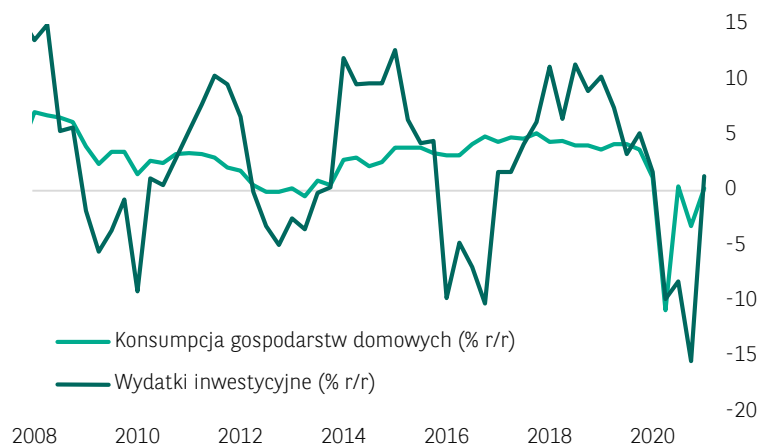
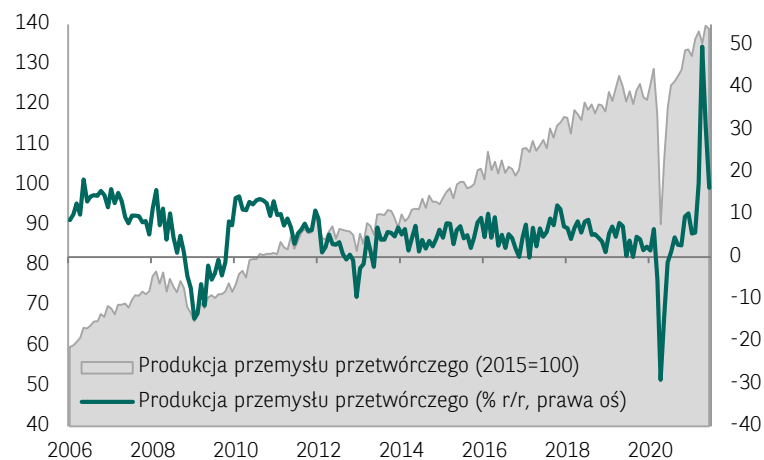
## SZYBKIE OŻYWIENIE I SOLIDNE PERSPEKTYWY WZROSTU

### Szybkie ożywienie aktywności gospodarczej



|   | udział        | 3 kw. 20     | 4 kw. 20     | 1 kw. 21     |
|---|---------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Wartość dodana brutto (zmiana r/r), w tym:</b> | <b>100,0%</b> | <b>-1,7%</b> | <b>-3,1%</b> | <b>-1,3%</b> |
| Rolnictwo   | 2,7%          | -3,6%        | -2,3%        | -1,0%        |
| Przemysł  | 24,7%         | 2,9%         | 4,8%         | 7,3%         |
| Budownictwo                                       | 7,2%          | -9,2%        | -5,4%        | -15,1%       |
| Handel  | 17,7%         | -0,6%        | -4,6%        | -0,3%        |
| Transport i logistyka                             | 7,0%          | -5,7%        | -0,8%        | 2,1%         |
| Zakwaterowanie i gastronomia                      | 1,3%          | -29,7%       | -69,3%       | -77,2%       |
| Informacja i komunikacja                          | 4,3%          | 3,9%         | 1,0%         | -2,1%        |
| Usługi finansowe                                  | 4,1%          | -6,2%        | -15,3%       | -18,8%       |
| Obsługa nieruchomości                             | 5,5%          | 1,0%         | 0,9%         | 0,8%         |
| Usługi profesjonalne i wspierające                | 8,6%          | -0,5%        | -1,2%        | -0,3%        |
| Administracja publiczna                           | 14,6%         | 2,7%         | 2,2%         | 2,6%         |
| Rozrywka i rekreacja                              | 2,3%          | -42,8%       | -66,2%       | -65,0%       |

### Główne czynniki wzrostu: przemysł i konsumpcja; poprawa perspektyw inwestycji



Dostępne dane wskazują na silne ożywienie polskiej gospodarki. Oczekuje się, że w II kwartale 2021 r. PKB wzrośnie o ponad 10% r/r – częściowo dzięki efektowi bazy, ale w dużej mierze dzięki rzeczywistemu przyspieszeniu aktywności.

Tempo ożywienia pozostaje jednak zróżnicowane w poszczególnych sektorach. Przemysł i konsumpcja są obecnie głównymi motorami wzrostu, chociaż inwestycje również rosną szybko od początku roku.

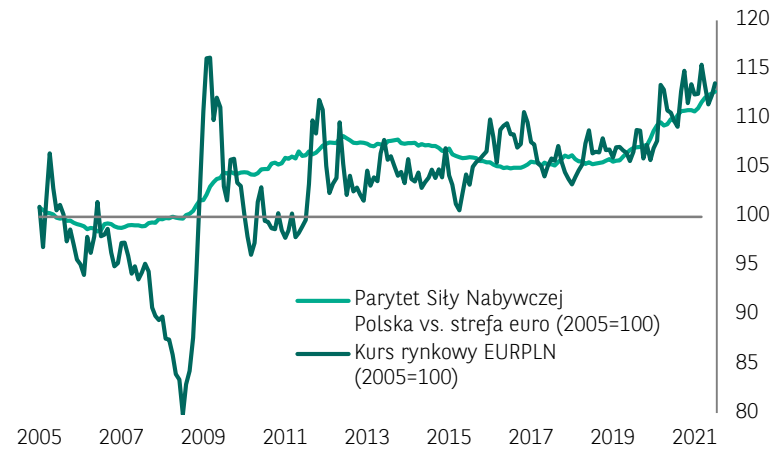
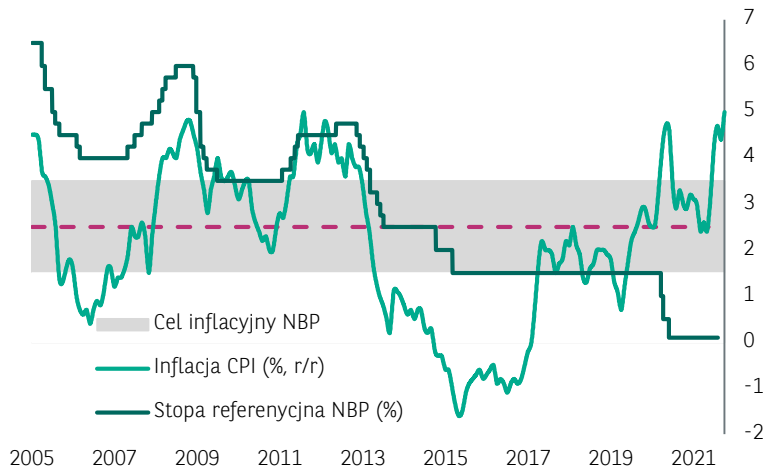
Spodziewamy się kontynuacji solidnego wzrostu w nadchodzących kwartałach i zwiększenia PKB o ok. 5% średnio w tym i przyszłym roku.

Uważamy, że wyższe wydatki inwestycyjne pozwolą na podtrzymanie solidnej ekspansji gospodarczej w 2022 r.

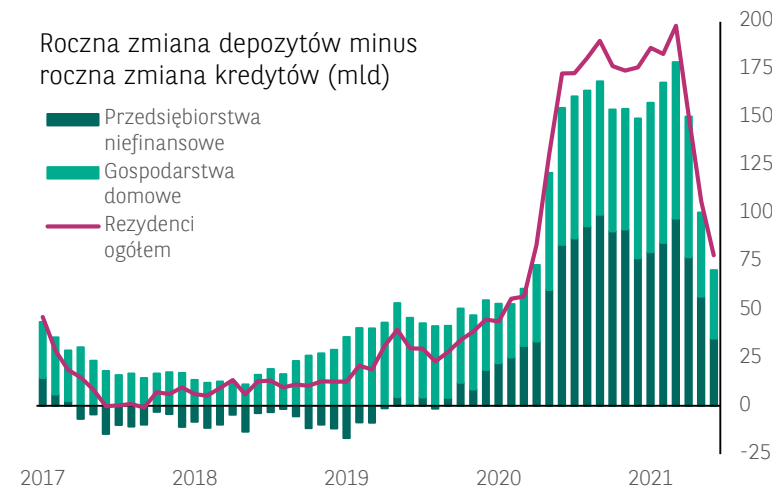
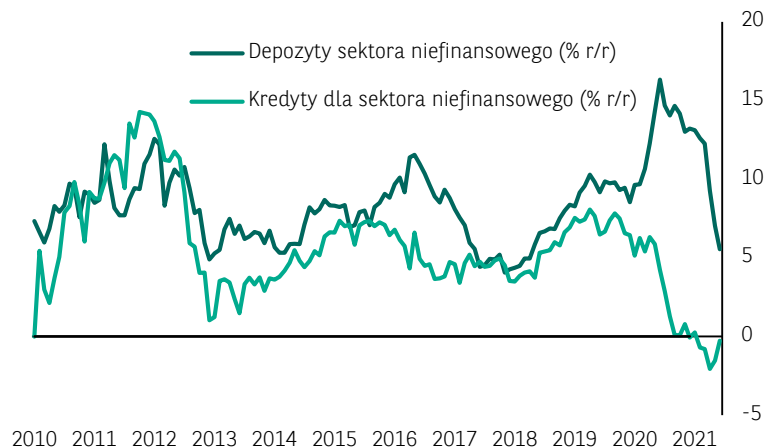
# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE: POLITYKA PIENIĘŻNA, KURS WALUTOWY I SEKTOR BANKOWY

POLITYKA GOSPODARCZA POZOSTAJE ŁAGODNA, ODRADZA SIĘ POPYT NA KREDYT

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



## Sektor bankowy: Popyt na kredyt znów rośnie



Wzrostowi PKB towarzyszy podwyższona inflacja, która od wiosny utrzymuje się powyżej celu NBP (2,5% +/-1pp).

Dynamiczny wzrost gospodarczy i wysoka inflacja podsycają oczekiwania rynku na normalizację polityki pieniężnej. Podwyżki stóp procentowych mogą rozpocząć się w najbliższych miesiącach.

Pomimo podwyższonej zmienności kurs EUR/PLN pozostaje w dużej mierze zgodny ze swoimi fundamentami.

Po silnym de-lewarowaniu sektora prywatnego w 2020 r. ponownie rośnie popyt na kredyt, w tym w segmencie korporacyjnym. Postępujące ożywienie dobrze wróży trwałemu ożywieniu akcji kredytowej w kolejnych kwartałach.

Źródło: GUS, Eurostat, NBP, KNF, Macrobond, BNP Paribas

03

# WYNIKI FINANSOWE



BNP PARIBAS

# KLUCZOWE DANE FINANSOWE - 1 PÓŁROCZE 2021

SOLIDNE PODSTAWOWE WYNIKI FINANSOWE. WZROST WOLUMENÓW PRZY NISKIM KOSZCIE RYZYKA. NEGATYWNY WPŁYW REZERW DOTYCZĄCYCH PORTFELA CHF

## Wyniki finansowe

|                                       |              |  |
|---------------------------------------|--------------|--|
| Zysk netto                            | 296 mln zł   | -11% r/r (-38 mln zł)  |
| Wynik z działalności bankowej*        | 2 301 mln zł | -4% r/r (-98 mln zł), w tym:<br>wynik odsetkowy: 1 492 mln zł, -5,2% r/r<br>wynik prowizyjny: 497 mln zł, +22,1% r/r<br>wynik z działalności handlowej: 332 mln zł, -11,9% r/r |
| Koszty                                | 1 240 mln zł | -5% r/r (+70 mln zł)   |
| Wskaźnik C/I                          | 53,9%        | -0,7 pp r/r  |
| Wskaźnik C/I bez BFG                  | 48,8%        | +1,2 pp r/r  |
| Rezerwa na ryzyko prawne portfela CHF | 259 mln zł   | +875% r/r (-232 mln zł)<br>istotne zwiększenie rezerwy na portfel CHF w 2 kw. 2021   |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | 131 mln zł   | -67% r/r (+267 mln zł)<br>o 77 mln zł niższy wpływ rezerw COVID-19 vs 6M 2020  |

## Wolumeny

|                   |                       |
|-------------------|-----------------------|
| Aktywa            | 124 mld zł, +4,5% r/r |
| Kredyty (brutto)  | 83 mld zł, +4,0% r/r  |
| Depozyty klientów | 96 mld zł, +2,2% r/r  |
| Kapitał własny    | 12 mld zł, +5,2% r/r  |

## Wskaźniki

|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,08% |
| Tier 1                         | 13,28% |
| MREL (% TLOF)                  | 12,82% |
| Kredyty netto / depozyty       | 83,3%  |
| ROE                            | 4,9%   |
| LCR                            | 203%   |
| NSFR                           | 143%   |

\* 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 przesunięcia dokonano we wszystkich prezentowanych okresach.



# PORTFEL KREDYTOWY

## PRZYŚPIESZENIE SPRZEDAŻY KREDYTÓW KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

mln zł

### Wzrost wartości portfela kredytowego w 2 kwartale 2021 o 3,6% kw/kw (+4,0% r/r)

- wpływ sprzedaży 339 mln zł kredytów z utratą wartości w 1 półroczu 2021 r. oraz 856 mln zł w 2 półroczu 2020, na dynamikę roczną

### Wzrost wartości portfela kredytów klientów indywidualnych (+3,4% kw/kw, +12,2% r/r)

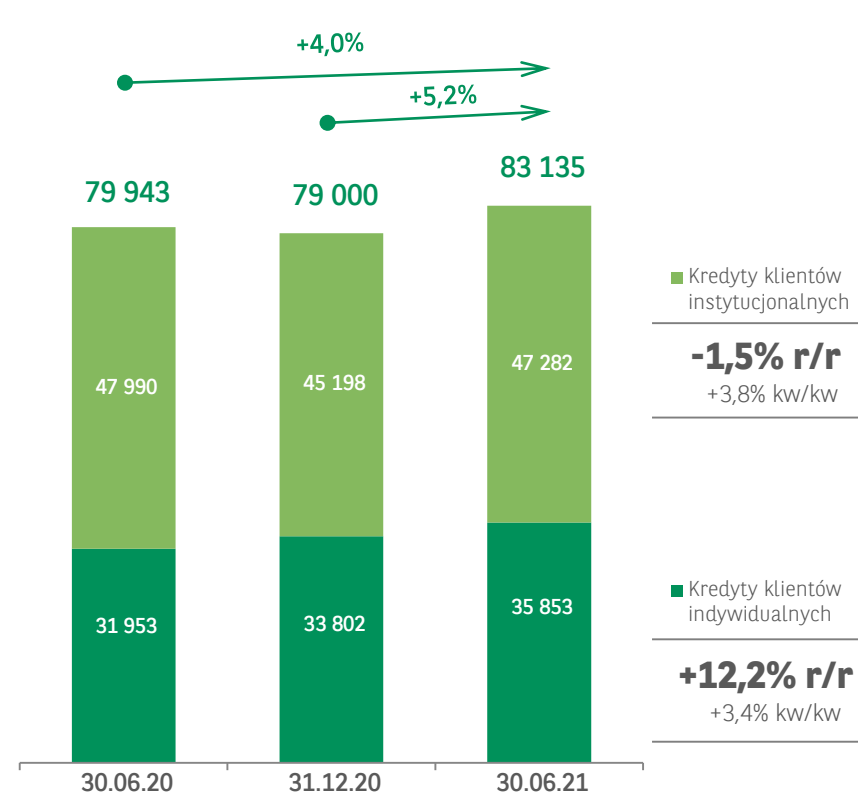
- udział klientów indywidualnych w portfelu kredytowym banku na poziomie 43,1% (+3,2 pp r/r)
- wzrost udziału portfela kredytów mieszkaniowych w portfelu kredytowym banku do 29,1% (+3,2 pp r/r)

### Wzrost wartości kredytów dla klientów instytucjonalnych +3,8% kw/kw (-1,5% r/r)

- drugi kwartał wzrostu udziału kredytów o charakterze bieżącym w portfelu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym (wzrost do poziomu 47,0% na koniec 2 kwartału 2021; +0,2 pp kw/kw i -1,9 pp vs. czerwiec 2020)

**Udział w rynku kredytów dla klientów 5,8%**

## Kredyty klientów brutto\*



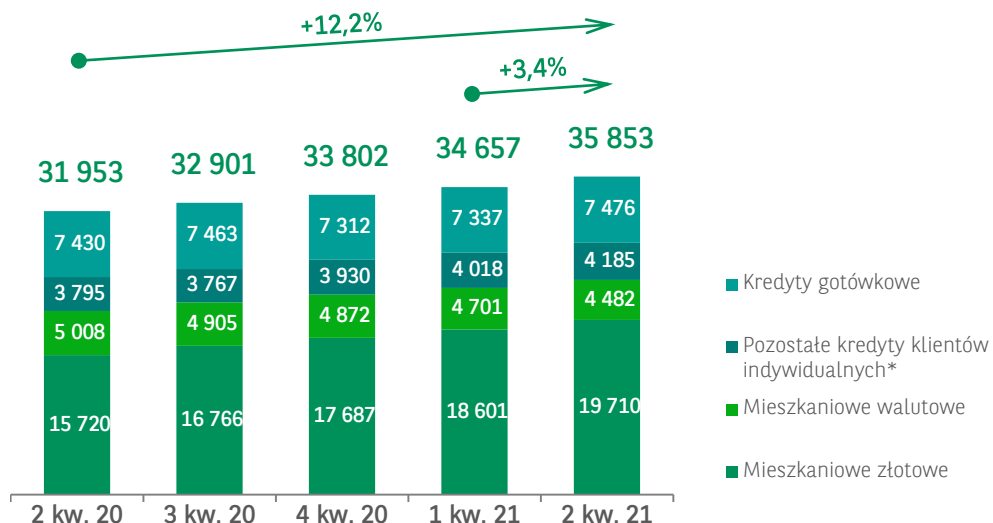
\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

# PORTFEL KREDYTOWY

KREDYTY HIPOTECZNE GŁÓWNYM CZYNNIKIEM WZROSTU KREDYTÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH. WIDOCZNE OŻYWIENIE PO STRONIE PRZEDSIĘBIORSTW

mln zł, brutto

## Kredyty klientów indywidualnych

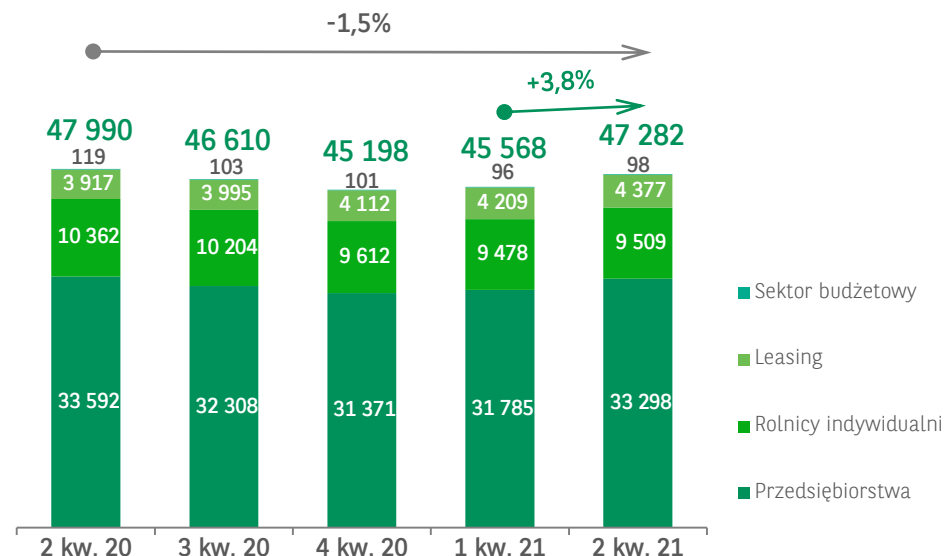


- Wzrost wynika głównie z dalszego przyrostu portfela kredytów mieszkaniowych w PLN (+6,0% kw/kw, +25,4% r/r) przy jednoczesnym spadku wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (-4,7% kw/kw, -10,5% r/r).
- Wzrost udziału kredytów mieszkaniowych w kredytach klientów indywidualnych do poziomu 67,5% (+0,2 pp kw/kw, +2,6 pp r/r).
- Wzrost kredytów gotówkowych +1,9% kw/kw (+0,6% r/r).

\* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, 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)

## Kredyty klientów instytucjonalnych\*\*



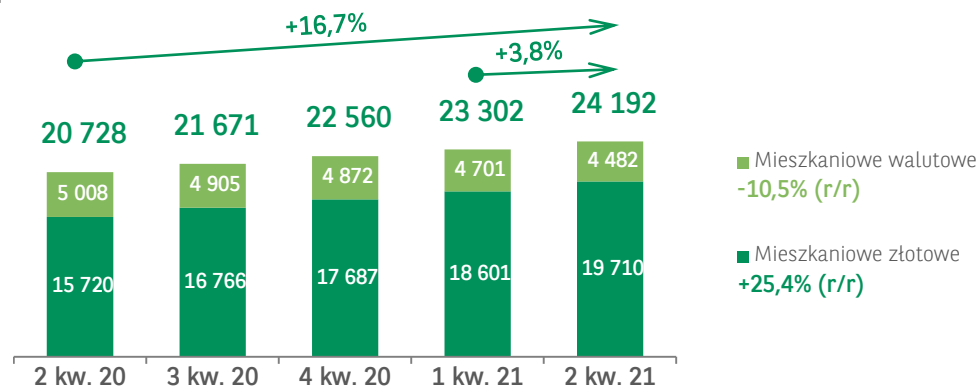
- Istotne przyspieszenie wzrostu wartości portfela brutto klientów instytucjonalnych. Najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+4,8% kw/kw i -0,9% r/r) oraz leasingu (+4,0% kw/kw i +11,7% r/r)
- Na koniec 2 kw. 2020 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla klientów instytucjonalnych wzrósł do 70,4% (+0,7 pp kw/kw, +0,4 pp r/r), udział leasingu wyniósł 9,3% (bez zmian kw/kw, +1,1 pp r/r).

# PORTFEL KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W CHF

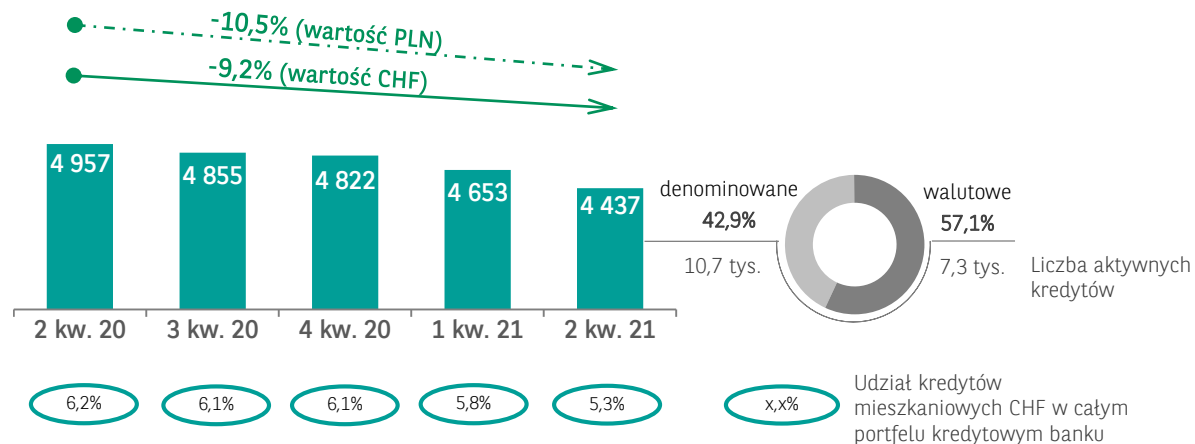
ISTOTNY WZROST POZIOMU REZERW I WSKAŹNIKA POKRYCIA DOCHODZONYCH ROSZCZEŃ

mIn zł, koniec kwartału

## Kredyty mieszkaniowe brutto



## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto

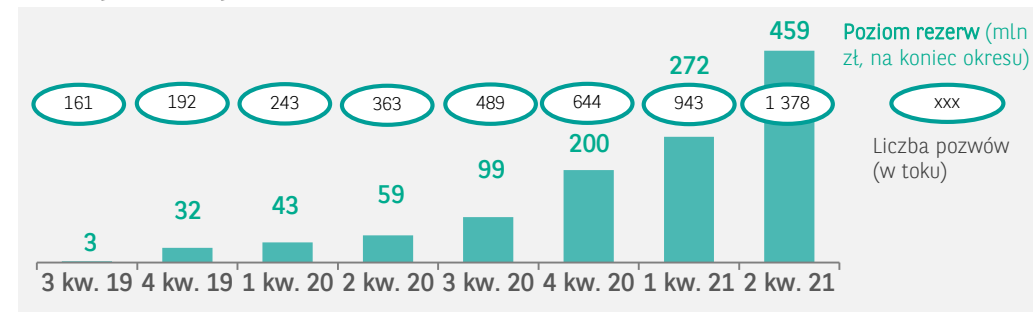


## Ryzyko prawne

### Pozwy klientów, stan na 30.06.2021

- Bank był pozwanym w 1 378 sprawach sądowych (436 nowych pozwów, z czego 1 sprawa zakończona kw/kw), dotyczących umowy kredytu hipotecznego (brak pozwów zbiorowych).
- Łączna wartość dochodzonych roszczeń – 507,0 mIn zł. **Wskaźnik pokrycia rezerwami dochodzonych roszczeń 90,5%.**
- Współczynnik wartości przedmiotów sporu do wartości bilansowej ekspozycji ok. 11,4%.
- W 26 prawomocnie zakończonych postępowaniach 14 roszczeń oddalonych; 2 postępowania umorzone; 1 pozew odrzucony; 8 razy stwierdzono nieważność umowy, raz zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia wkładu własnego.
- Decyzja o programie ugód dla Klientów nie została podjęta.

### Liczba pozwów i poziom rezerw



# FUNDUSZE KLIENTÓW

KONTYNUACJA WZROSTU WOLUMENU PRODUKTÓW INWESTYCYJNYCH. ROSNĄCY WOLUMEN DEPOZYTÓW KLIENTÓW KORPORACYJNYCH

mln zł

## Saldo depozytów wyższe kw/kw (+1,4%) i r/r (+2,2%)

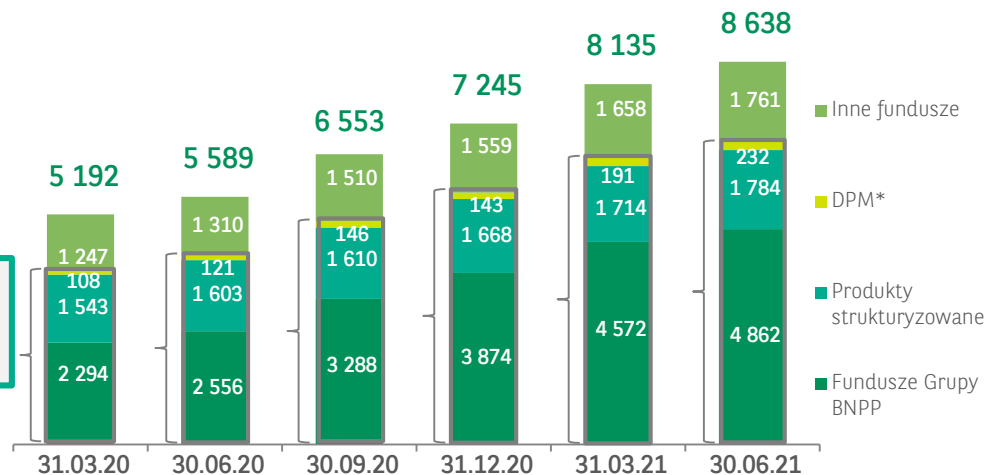
Wzrost poziomu depozytów klientów instytucjonalnych, niewielki spadek depozytów klientów indywidualnych.

Dalszy wzrost udziału depozytów bieżących w sumie depozytów klientów – do poziomu 90,6%

## Kontynuacja wzrostu wolumenu produktów inwestycyjnych (+6,2% kw/kw, +54,5% r/r)

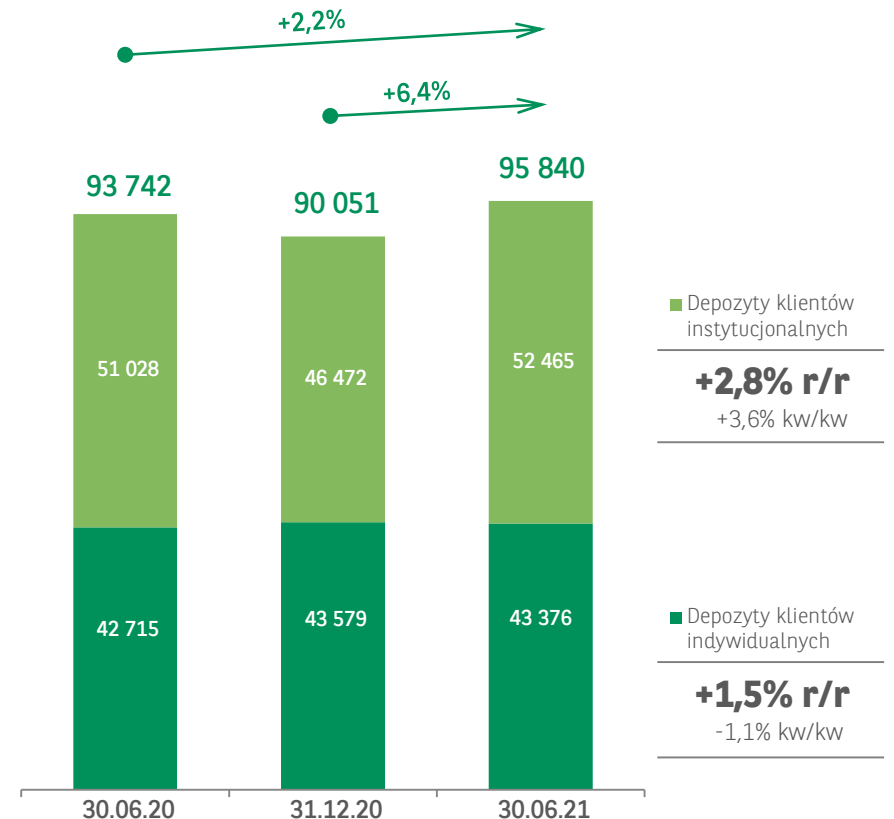
w tym środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+6% kw/kw, +90% r/r).

Wzrost aktywów BNP Paribas TFI do niemal 5,0 mld zł na koniec czerwca 2021.



\* Discretionary Portfolio Management

## Depozyty klientów

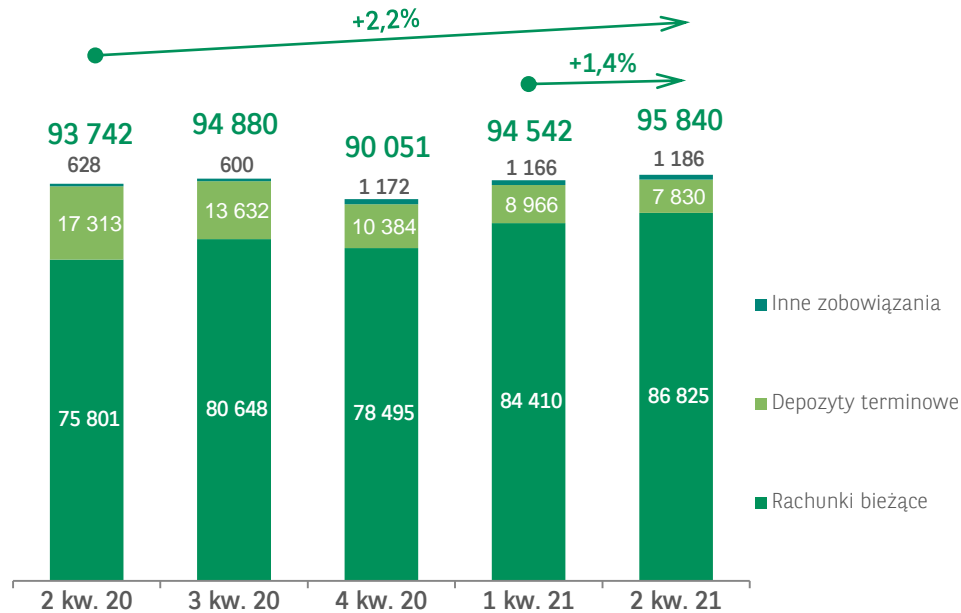


# STRUKTURA BAZY DEPOZYTOWEJ

KONTYNUACJA WZROSTU UDZIAŁU RACHUNKÓW BIEŻĄCYCH. STABILIZACJA KOSZTU POZYSKANIA DEPOZYTÓW

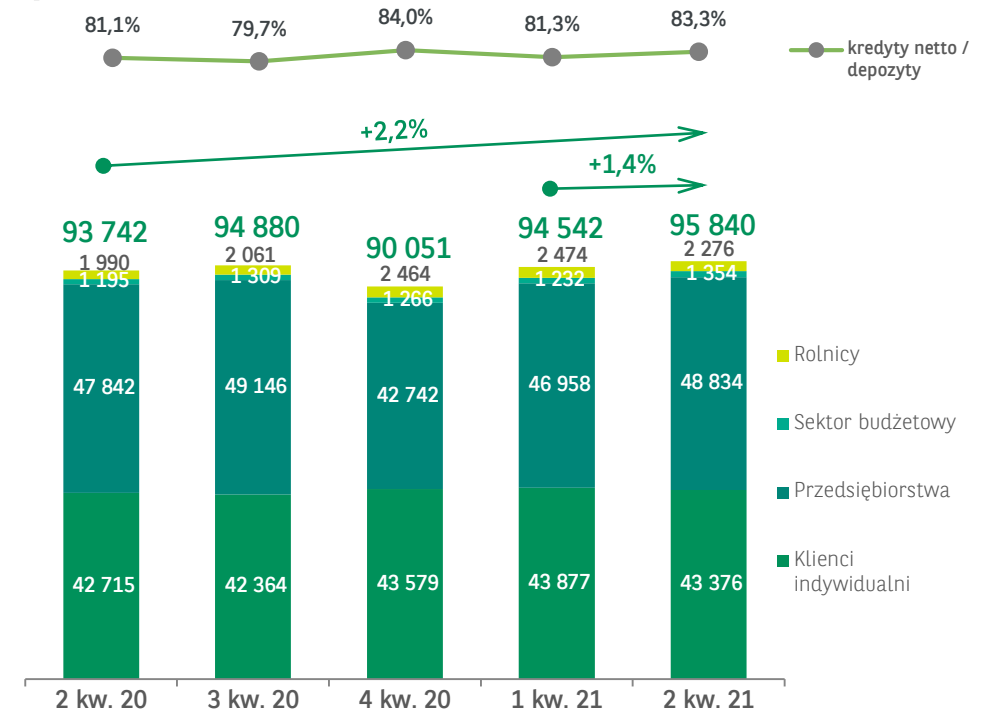
mln zł, koniec kwartału

## Struktura terminowa depozytów



- Dalszy wzrost udziału rachunków bieżących klientów w sumie depozytów do poziomu 90,6% (+1,3% kw/kw, +9,7 pp r/r).
- Wzrost wartości depozytów w 2 kw. 2021 dotyczył wolumenów na rachunkach bieżących (+2 415 mln zł, +2,9% kw/kw) przy dalszym spadku depozytów terminowych (-1,136 mln zł, -12,7% kw/kw).
- Depozyty bieżące klientów instytucjonalnych wzrosły o 1 956 mln zł (+4,1% kw/kw), a środki klientów indywidualnych o 459 mln zł (+1,2% kw/kw).

## Depozyty klientów

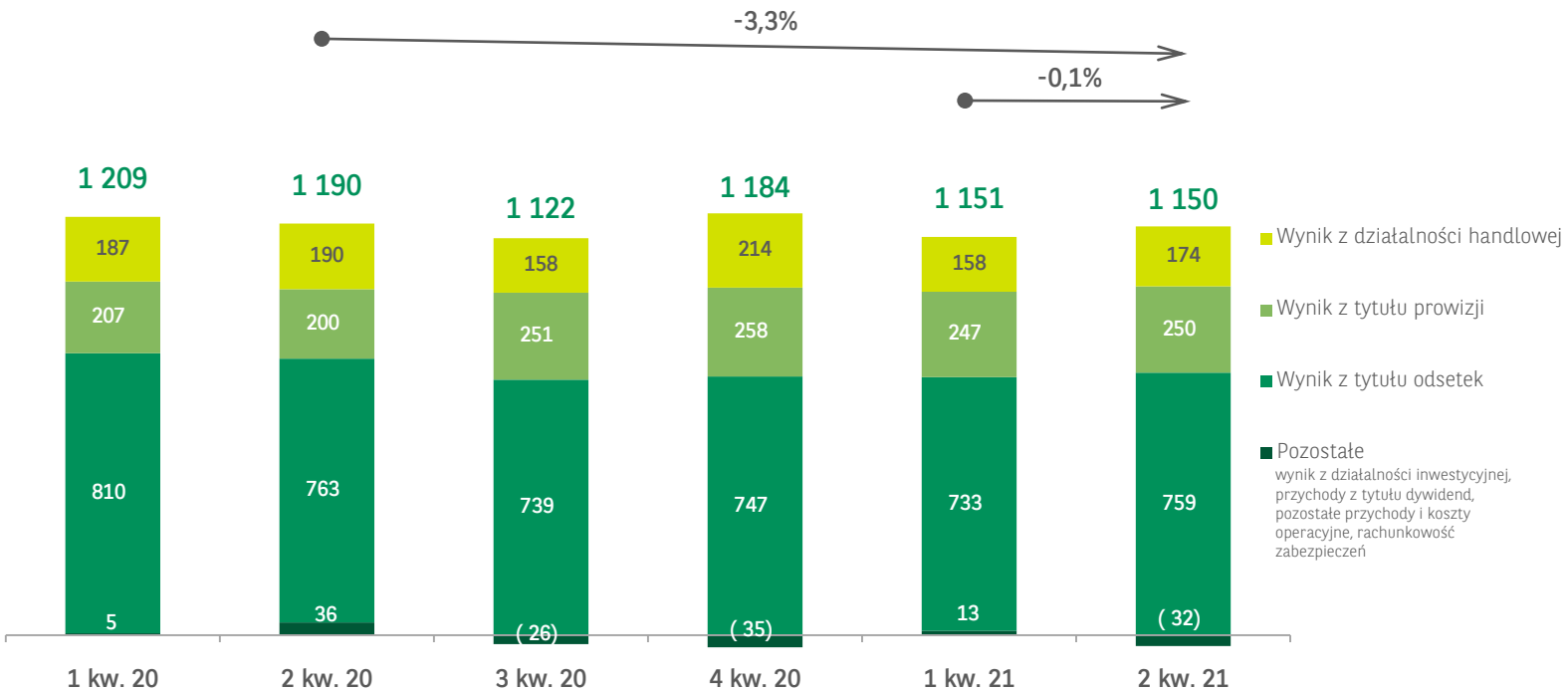
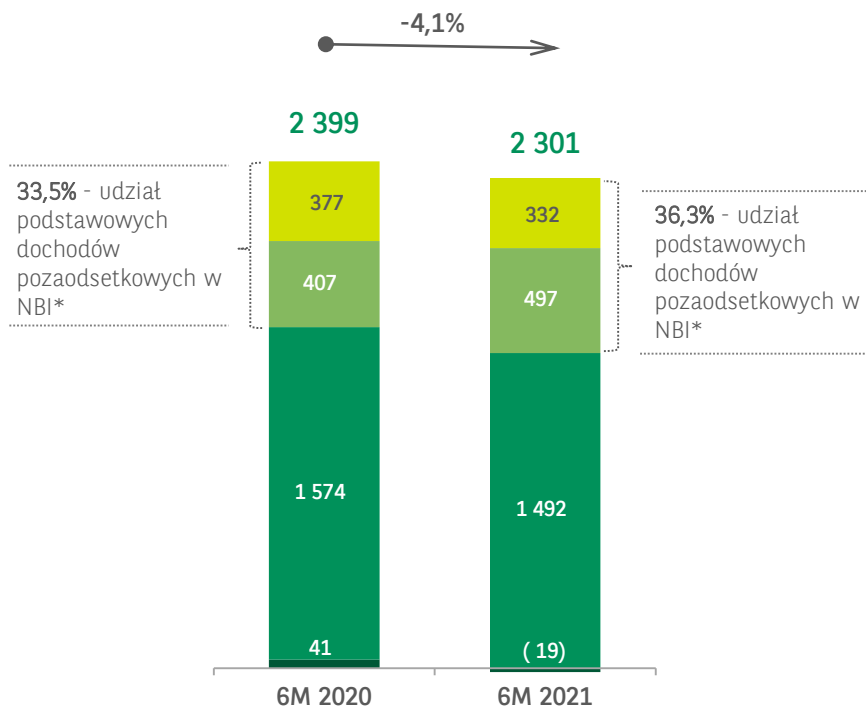


- Stabilizacja kosztu depozytów w 2 kw. (bez zmian vs marzec 2021 i spadek o 18 pb vs. czerwiec 2020).
- Kwartalny wzrost depozytów przedsiębiorstw: +4,0% kw/kw przy wzroście w ujęciu rocznym +2,1% r/r.
- Kwartalny sezonowy spadek depozytów rolników: -8,0% kw/kw, +14,4% r/r.
- Spadek depozytów klientów indywidualnych -1,1% kw/kw, +1,5% r/r, przy spadku depozytów GOoptima (do poziomu 2,4 mld zł, tj. -5,8% kw/kw i -33,4% r/r).

# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ

## UTRZYMANIE POZYTYWNYCH TRENDÓW - ZMIANA STRUKTURY DOCHODÓW PODSTAWOWYCH

mln zł



- Spadek wyniku z tytułu odsetek (-5,2% r/r) – wpływ obniżenia stóp procentowych w 2020 r. częściowo zneutralizowany poprzez optymalizację kosztu depozytów.
- Wzrost wyniku z prowizji i opłat (+22,1% r/r) między innymi dzięki działaniom dostosowawczym podjętym w 2 poł. 2020 r. oraz pozytywnym trendom sprzedaży widocznym zwłaszcza w 2 kw. 2021 r.
- Negatywny wpływ wyniku na działalności handlowej (-11,9% r/r) w rezultacie braku porównywalnych z 1 poł. 2020 r. wyników z wyceny instrumentów kapitałowych (m.in. BIK, KIR) – wynik niższy o 45,6 mln zł
- W ramach kategorii pozostałe – brak w 1 poł. 2021 r. zdarzeń jednorazowych. W 1 poł. 2020 r. sprzedaż nieruchomości Kasprzaka (43,6 mln zł).

- Wzrost wyniku odsetkowego w 2 kw. 2021 r. związany przede wszystkim ze wzrostem wartości portfela kredytowego przy stabilizacji kosztu depozytów.
- Nieznaczny wzrost wyniku z prowizji w 2 kw. 2021 r. związany przede wszystkim z pozytywnymi trendami sprzedaży kredytów mieszkaniowych oraz produktów inwestycyjnych i usług maklerskich.
- Wzrost w 2 kw. 2021 r. wyniku z działalności handlowej przede wszystkim w rezultacie wzrostu skali operacji z klientami.
- Pozycja *Pozostałe* zawiera m.in.:
  - zmiany wyceny portfela wycenianego wg FV (2 kw. 2021 r.: -4,5 mln zł, 1 kw.: +17,9 mln zł, 4 kw. 2020: -2,8 mln zł, 3 kw.: +11,0 mln zł),
  - wynik z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń (2 kw. 2021 r.: -17,6 mln zł, 1 kw.: -1 mln zł). Negatywny wpływ na wynik częściowo skompensowany wzrostem wyniku odsetkowego z tytułu instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (+10,8 mln zł kw/kw).

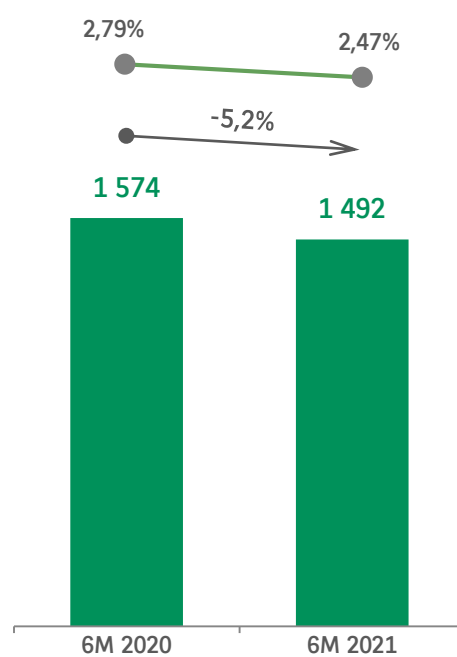
W 3 kwartale 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z kategorii pozostałych kosztów operacyjnych. Dla zachowania porównywalności zmiany prezentacji dokonano we wszystkich analizowanych okresach.

\* NBI po wyłączeniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

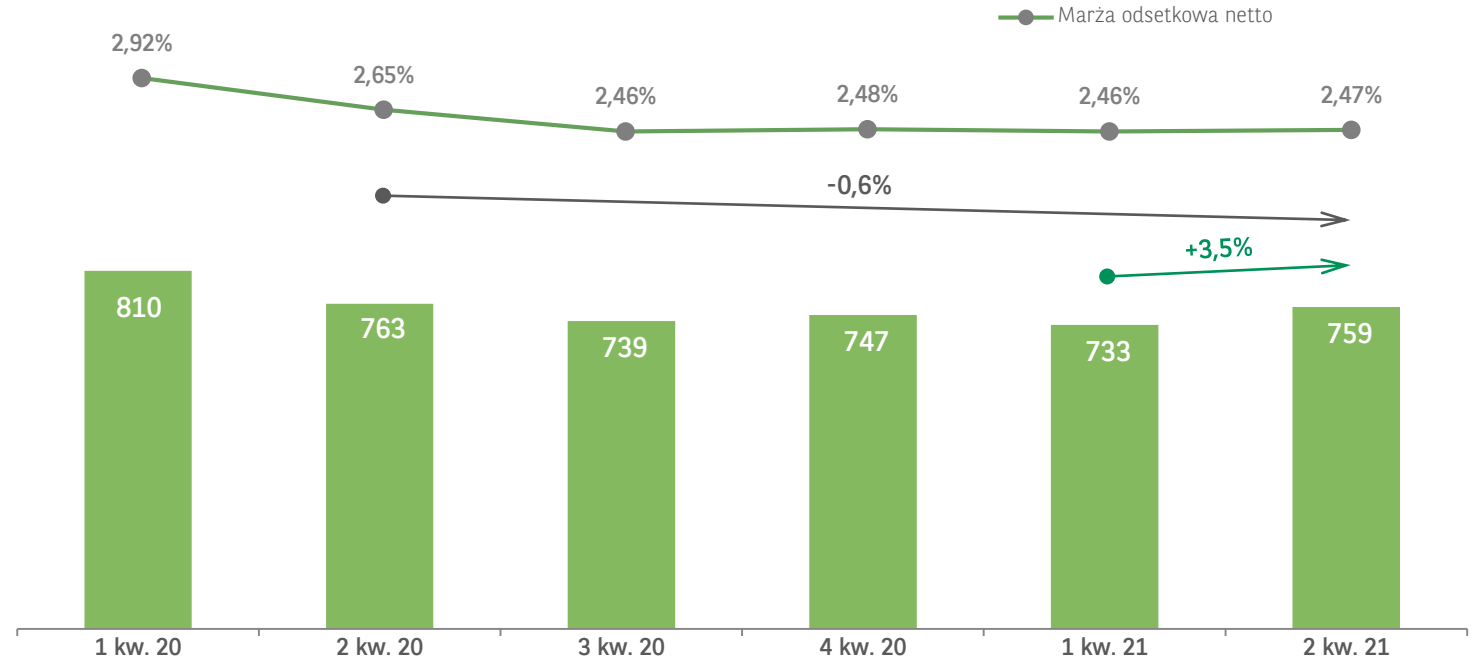
# WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

WZROST WYNIKU ODSETKOWEGO. STABILIZACJA POZIOMU MARŻY ODSETKOWEJ NETTO NA PRZESTRZENI OSTATNICH KWARTAŁÓW

mln zł



- Negatywny wpływ spadku stóp procentowych NBP na marżę kredytowe realizowane w 2021 częściowo zneutralizowany obniżeniem kosztu finansowania.
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej o 48,7 mln zł r/r.

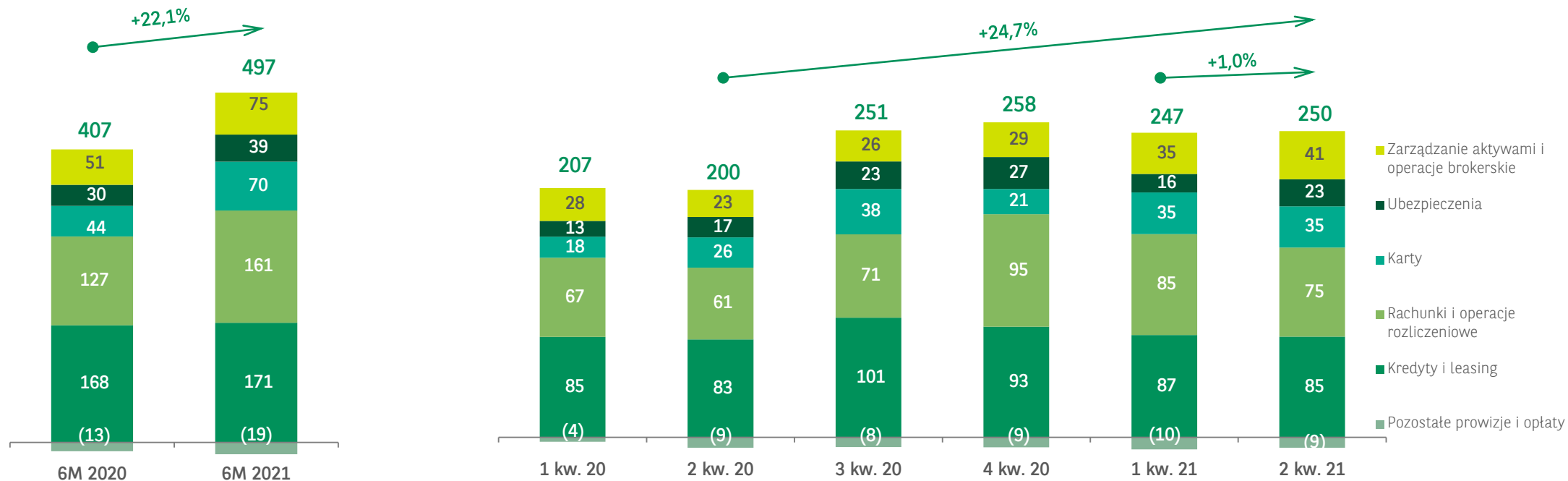


- Wynik odsetkowy w 2 kw. 2021 wyższy m.in. w rezultacie wzrostu średniej wartości portfela kredytowego.
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (+10,8 mln zł vs 1 kw. 2021).

# WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

WYNIK PROWIZYJNY NA ZNACZĄCO WYŻSZYM POZIOMIE W PORÓWNANIU DO 2020. POZYTYWNY WPŁYW WZROSTU SPRZEDAŻY I AKTYWNOŚCI BIZNESOWEJ KLIENTÓW

mln zł



- Wzrost prowizji od rachunków i rozliczeń (+26,1% r/r) przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji od obsługi rachunków (w tym od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw i na rachunkach walutowych) oraz za korzystanie z bankowości internetowej i cash management.
- Wzrost prowizji od kart (+60,8%) głównie w efekcie wyższych przychodów od Mastercard, VISA, Allegro oraz z opłat interchange.
- Wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (+48,9%) w rezultacie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, produktów strukturyzowanych oraz usług maklerskich.

- Wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie w 2 kw. 2021 związany ze wzrostem przychodów z funduszy inwestycyjnych oraz usług maklerskich.
- Wzrost prowizji z tytułu ubezpieczeń w 2 kw. 2021 związany ze wzrostem sprzedaży kredytów mieszkaniowych, gotówkowych, leasingu i kredytów Agro.
- Prowizje od rachunków i operacji rozliczeniowych w 2 kw. 2021 - spadek w rezultacie niższych prowizji od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw.
- Spadek prowizji od kredytów w 2 kw. 2021 z uwagi na niższe prowizje od przedsiębiorstw z tytułu wykorzystanych zobowiązań.

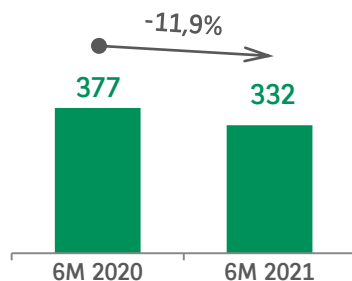


# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ I INWESTYCYJNEJ

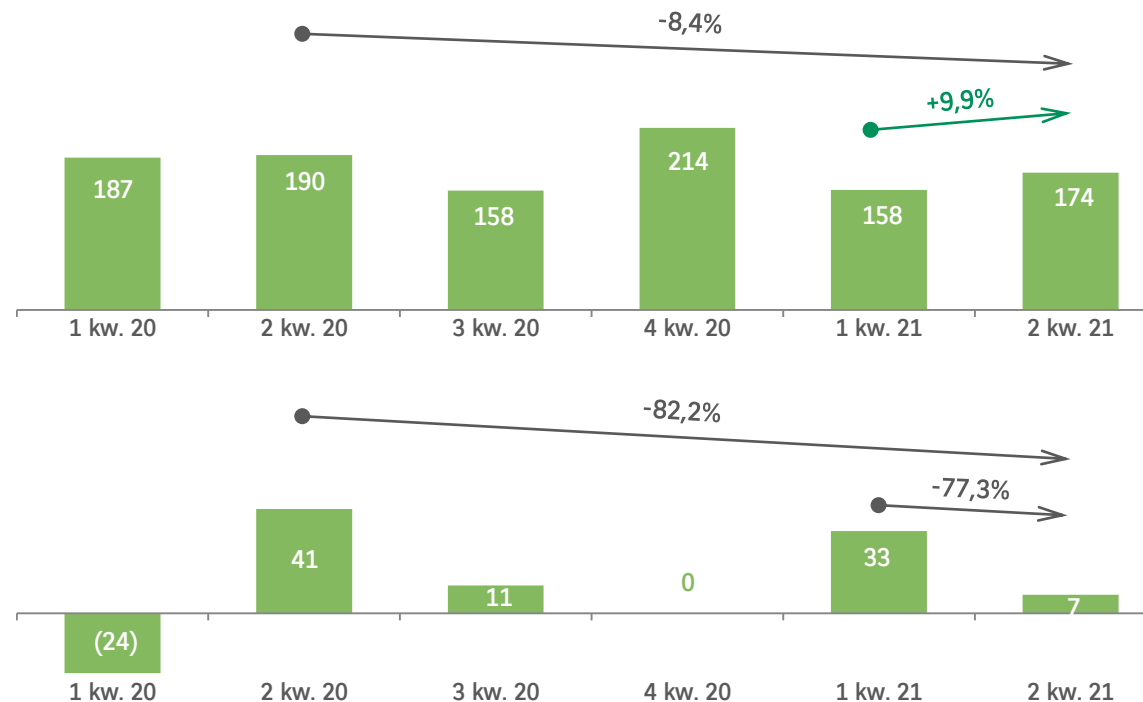
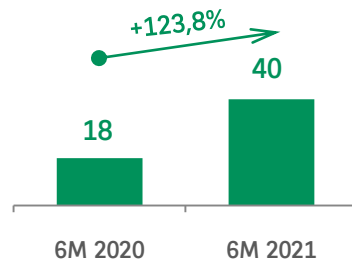
POPRAWA WYNIKU Z OPERACJI Z KLIENTAMI. NEGATYWNY WPŁYW WYCENY PORTFELA KREDYTOWEGO WYCENIANEGO DO FV W 2 KWARTALE 2021

mln zł

## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej



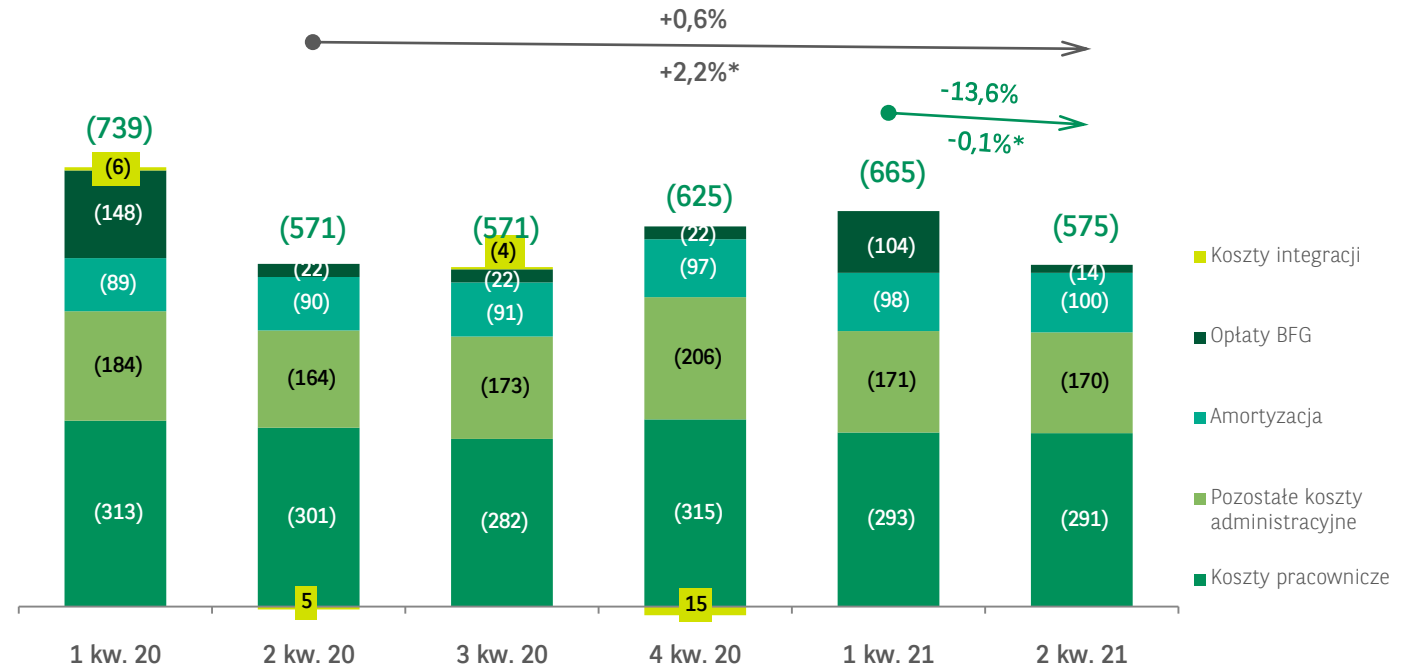
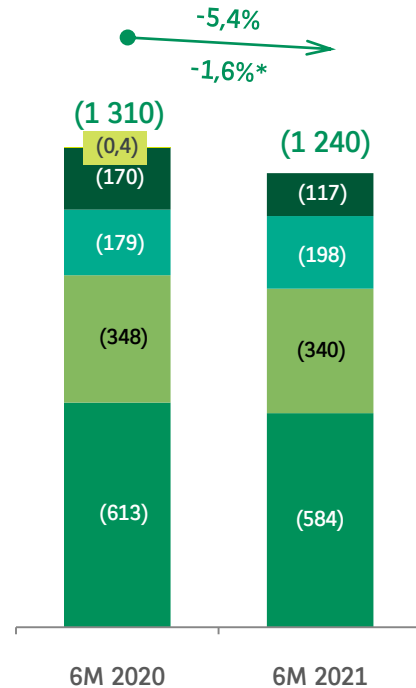
- Spadek wyniku z tytułu działalności handlowej m.in. w efekcie niższego o 45,6 mln zł wyniku z Instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (brak porównywalnego do 2 kw. 2020 wzrostu wyceny akcji i udziałów BIK, KIR).
- Wzrost wyniku z działalności inwestycyjnej w rezultacie poprawy wyceny portfela kredytów wycenianego wg wartości godziwej (o 70 mln zł r/r). Niższa skala sprzedaży papierów wartościowych i w rezultacie niższy wynik z instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (o 48 mln zł r/r).

- Wzrost w 2 kw. 2021 wyniku z działalności handlowej przede wszystkim w rezultacie poprawy wyniku z operacji z klientami oraz wyceny udziałów w VISA i Mastercard.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) prezentowana w ramach wyniku z działalności inwestycyjnej wyniosła w 2 kw. 2021 -4,5 mln zł (+17,9 mln zł w 1 kw. 2021, -6,4 mln zł w 2 kw. 2020).

# KOSZTY DZIAŁANIA I AMORTYZACJA

KOSZTY OPERACYJNE POD KONTROLĄ. KOSZTY BFG NIŻSZE R/R

mln zł



- Niższe koszty operacyjne -5,4% r/r głównie z uwagi na niższe koszty składek BFG (o 52,3 mln zł, spadek poziomu składki na fundusz restrukturyzacji banków oraz na fundusz gwarancyjny). Bez ich uwzględnienia spadek kosztów wyniósłby -1,6% r/r.
- Widoczny spadek kosztów pracowniczych (o 29,0 mln zł, -4,7% r/r) w rezultacie realizowanych programów optymalizacji zatrudnienia.
- Wzrost amortyzacji (o 19,1 mln zł, +10,6%) w efekcie inwestycji realizowanych w latach 2018-2020.

- Niższe koszty pracownicze w 2 kw. 2021 związane m.in. z dalszym spadkiem zatrudnienia w Grupie (-94 etaty w porównaniu z końcem 1 kw. 2021).
- Spadek pozostałych kosztów administracyjnych w 2 kw. 2021 związany przede wszystkim z niższymi kosztami IT przy jednoczesnym wzroście kosztów marketingu oraz doradztwa i konsultingu (wzrost kosztów związanych ze sprawami spornymi dot. kredytów CHF do 6,5 mln zł w 2 kw 2021).
- Realizacja zakładanej skali synergii wynikających z akwizycji Core RBPL oraz oszczędności związanych z transformacją modelu biznesowego: redukcja ok. 2,0 tys. etatów, optymalizacja sieci oddziałów - zamknięcie 249 oddziałów (od momentu połączenia, tj. X 2018). 13 oddziałów zamkniętych w 1 poł. 2021.

\* bez uwzględnienia kosztów BFG

# WPŁYW COVID-19 NA RYZYKO KREDYTOWE

WSPARCIE KLIENTÓW. POZIOM REZERW ADEKWATNY DO NADAL NIEPEWNEGO OTOCZENIA

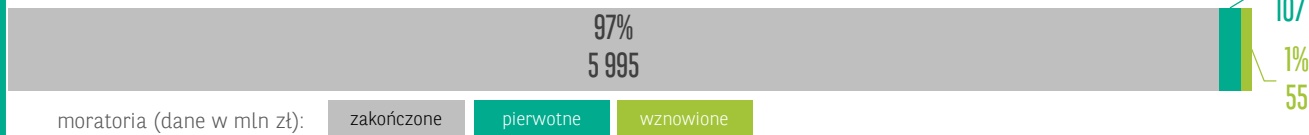
## PROGRAMY WSPARCIA DLA KLIENTÓW

**6,1 mld zł** ekspozycji kredytowych bilansu zostało objętych moratoriami  
(stan na 30.06.2021 dla obecnych klientów)

**0,2 mld zł** dotyczy moratoriów publicznych

**97%** udzielonych moratoriów zostało zakończonych

Portfel, który korzystał z programów wsparcia podlega regularnie monitoringowi



moratoria (dane w mln zł):

zakończonych

pierwotnych

wznowionych

**95,8%** udzielonych moratoriów nie miało opóźnień >30 dni

Pozostałe programy (stan na 30.06.2021):

- Łączny limit gwarancji BGK: 12 mld zł, z czego:
  - gwarancje de minimis: 4 mld zł (z czego dostępne 1,4 mld zł)
  - gwarancje płynnościowe: 8 mld zł (z czego dostępne 6 mld zł)
  - gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych: obecnie 0,16 mld zł (z czego dostępne 0,05 mld zł)
- Program PFR – Tarcza Finansowa 2.0 dostępna dla Klientów w I półroczu 2021 - udział Banku w dystrybucji funduszy dla Klientów 4 tys. decyzji pozytywnych (bez zwrotów) na kwotę 0,7 mld zł

**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 |
|------------------------------|-----------|
| Sprzedaż                     | 1,8%      |
| Transport                    | 1,1%      |
| Zakwaterowanie i Gastronomia | 0,6%      |
| Kultura, Rozrywka, Rekreacja | 0,0%      |
| Turystyka                    | 0,0%      |
| Przetwórstwo                 | 0,0%      |

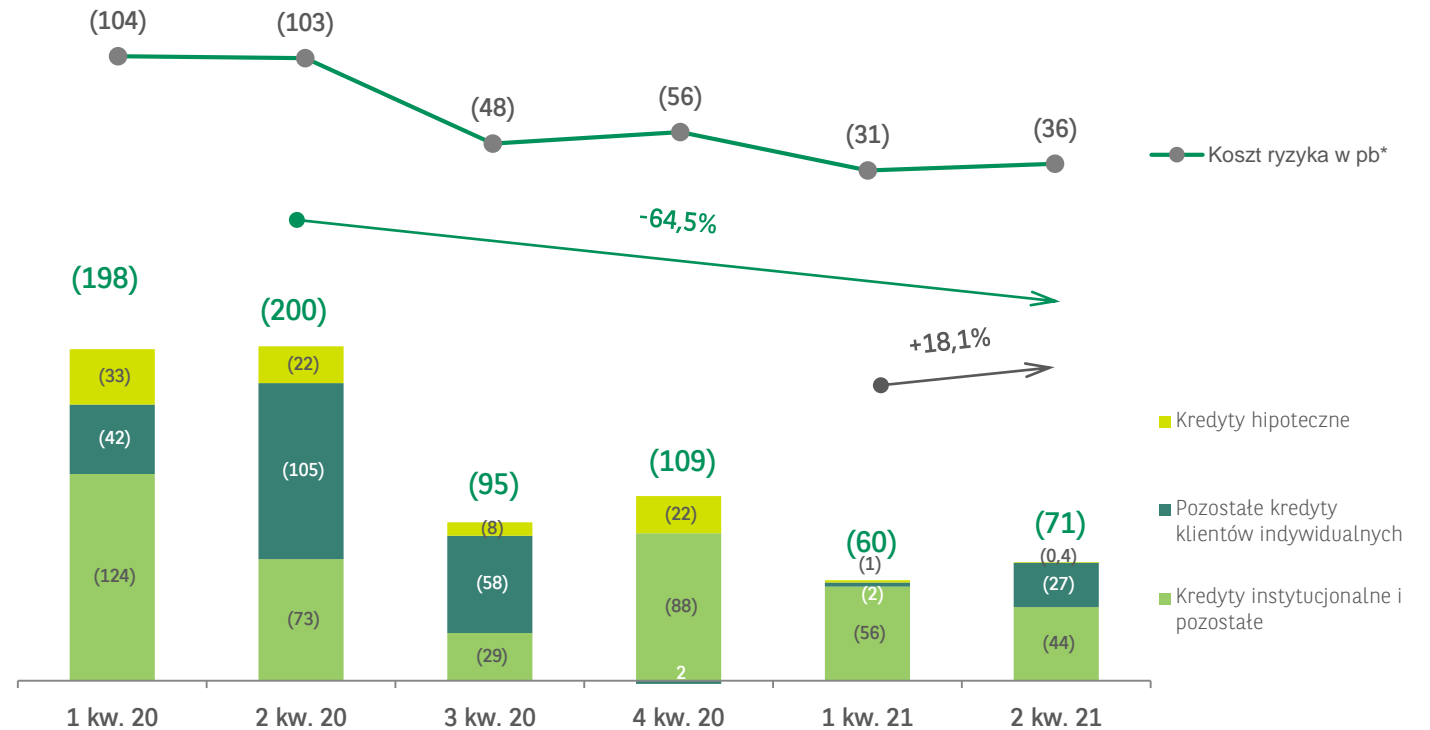
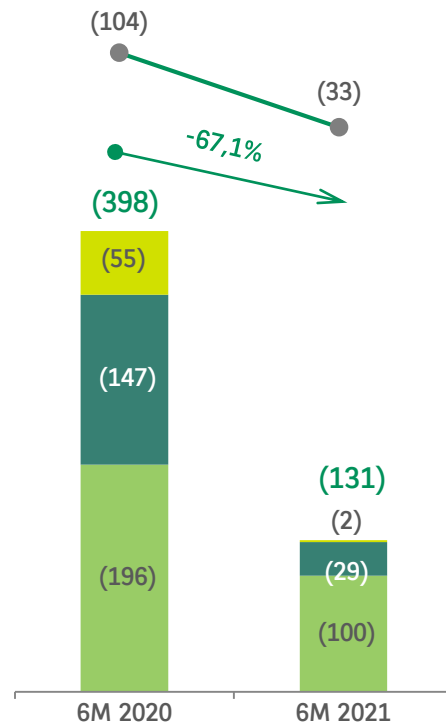
## KOSZT RYZYKA

- Częściowe rozwiązanie rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych w 2021.
- Utworzenie rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów z branż dotkniętych COVID-19.
- Łączny negatywny wpływ powyższych czynników w I półroczu 2021 wyniósł 80 mln zł.

# ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI

NISKI POZIOM KOSZTÓW RYZYKA DZIĘKI ODPORNOŚCI I DOBREJ JAKOŚCI PORTFELA KREDYTOWEGO

mln zł



- Niskie koszty ryzyka w pierwszym półroczu 2021 potwierdziły odporność całego portfela na krótkoterminowe „wstrząsy”. Jednocześnie rządowe programy wsparcia pomogły w utrzymaniu płynności finansowej klientów w krótkim okresie.
- Dodatkowe czynniki, które wpłynęły na spadek kosztów ryzyka r/r:
  - ✓ negatywny wpływ wprowadzenia metody wieloscenariuszowej w wycenie indywidualnej i parametrów ryzyka w 1 połowie 2020 (42 mln zł),
  - ✓ pozytywny wpływ implementacji nowej definicji default w 1 kw. 2021 - w wyniku zmian klasyfikacji i rekalkulacji parametrów ryzyka (21 mln zł),
  - ✓ wpływ rezerw na ryzyko związane z COVID-19: 156 mln zł w 1H 2020 i 80 mln zł w 1H 2021,
  - ✓ pozytywny wpływ sprzedaży części portfela NPL w 2021 r. (36 mln zł).

Na koszty ryzyka w 2 kw. 2021 wpłynęły głównie:

- ogólnie dobre zachowanie się portfela kredytowego, w szczególności w zakresie terminowości spłat,
- pozytywny wynik na sprzedaży części portfela niepracującego (30 mln zł),
- czynniki związane z pandemią koronawirusa (łącznie 25 mln zł odpisów):
  - ✓ utworzenie dodatkowej rezerwy w efekcie przeprowadzonego przeglądu portfela kredytowego,
  - ✓ uwzględnienie aktualnych prognoz makroekonomicznych.

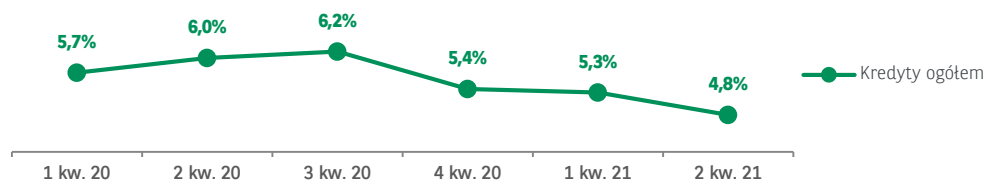
\* Koszt ryzyka wyrażony jako relacja wyniku z tytułu odpisów aktualizujących do średniego stanu kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom, wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (obliczonego na bazie stanów na koniec kwartałów).

# JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

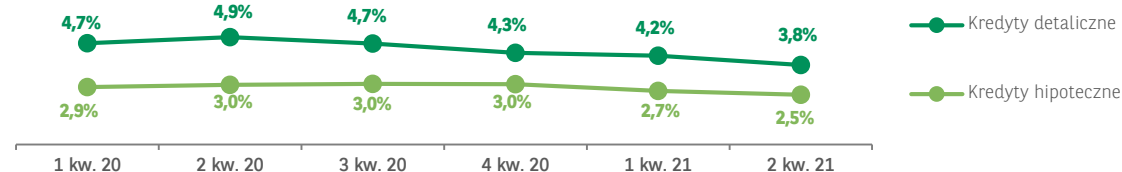
## DAJSZY SPADEK WSKAŹNIKA NPL

### Kredyty razem – wskaźnik NPL\*

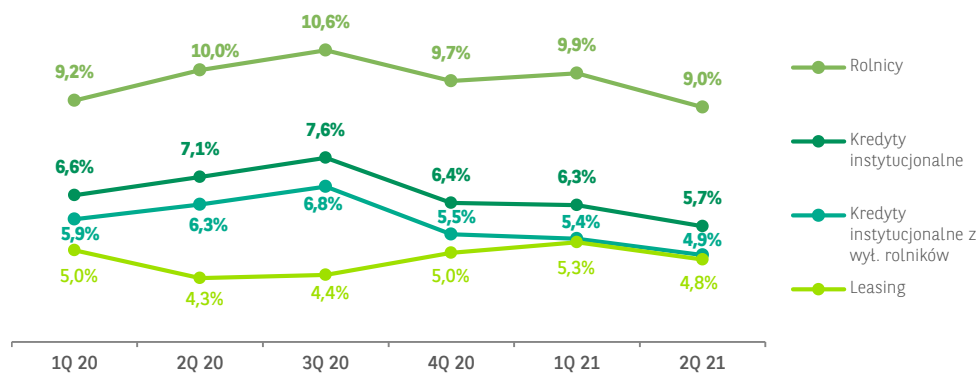
wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **5,0%** na koniec 2 kw. 2021



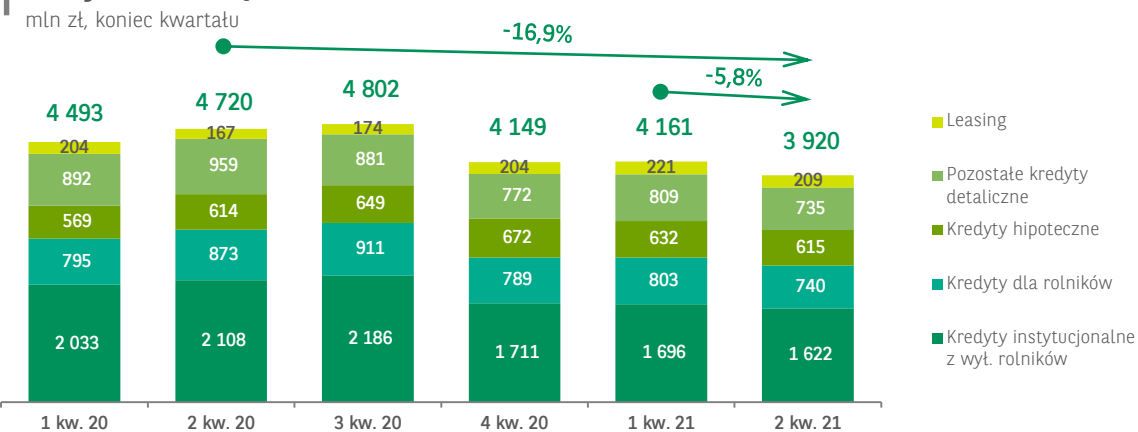
### Kredyty detaliczne – wskaźnik NPL\*



### Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL\*



### Portfel z utratą wartości brutto\*\*



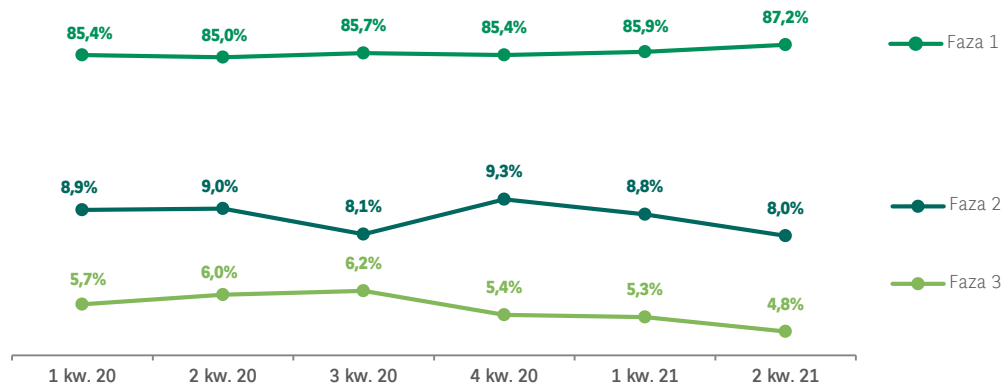
\* kalkulacje wskaźnika NPL nie uwzględniają kredytów i pożyczek wycenianych do wartości godziwej, wyodrębnionych zgodnie z MSSF 9

\*\* 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

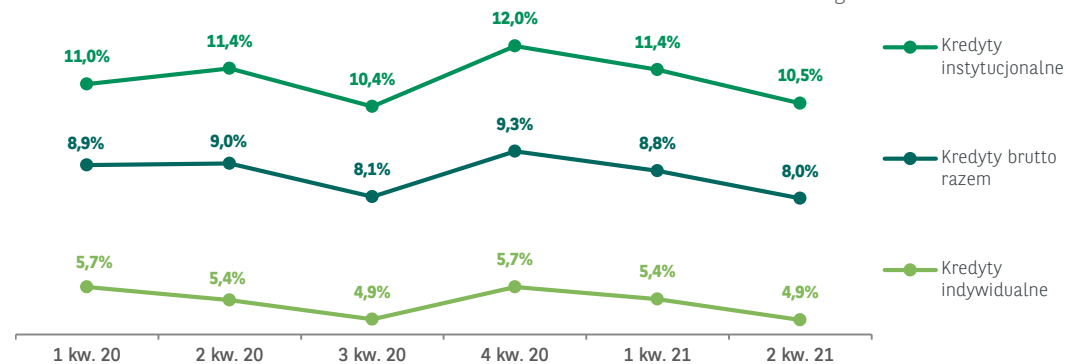
STABILNA STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO

## Udział poszczególnych faz w portfelu kredytów brutto

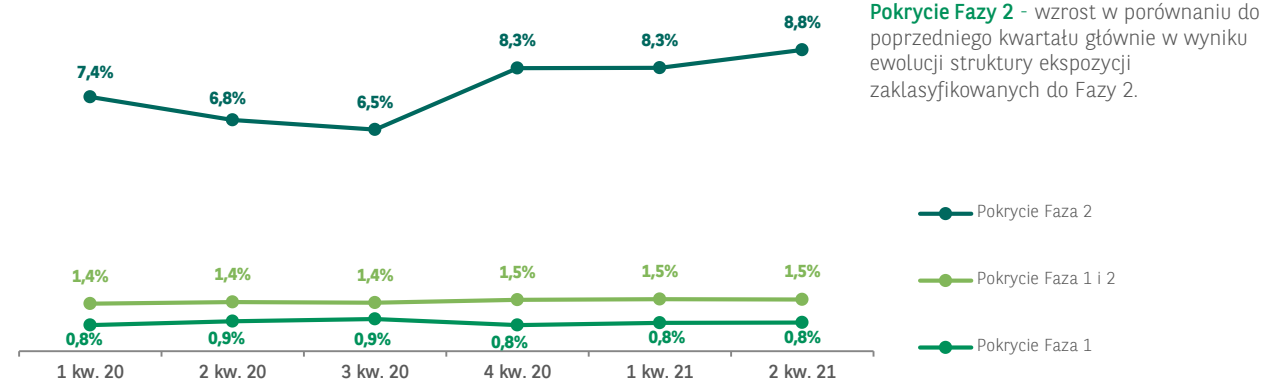


## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto

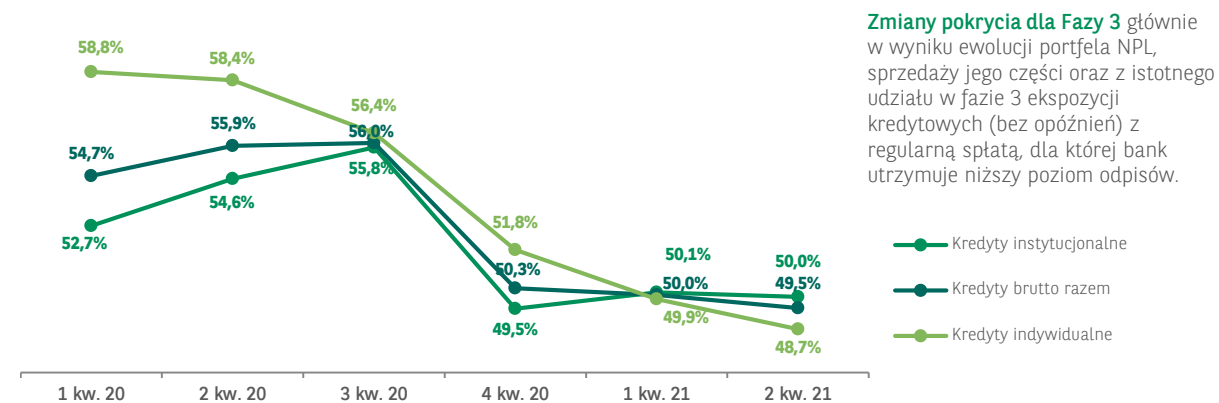
Zmniejszenie udziału Fazy 2 głównie w wyniku poprawy jakości portfela w zakresie opóźnień w spłacie oraz ratingów.



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

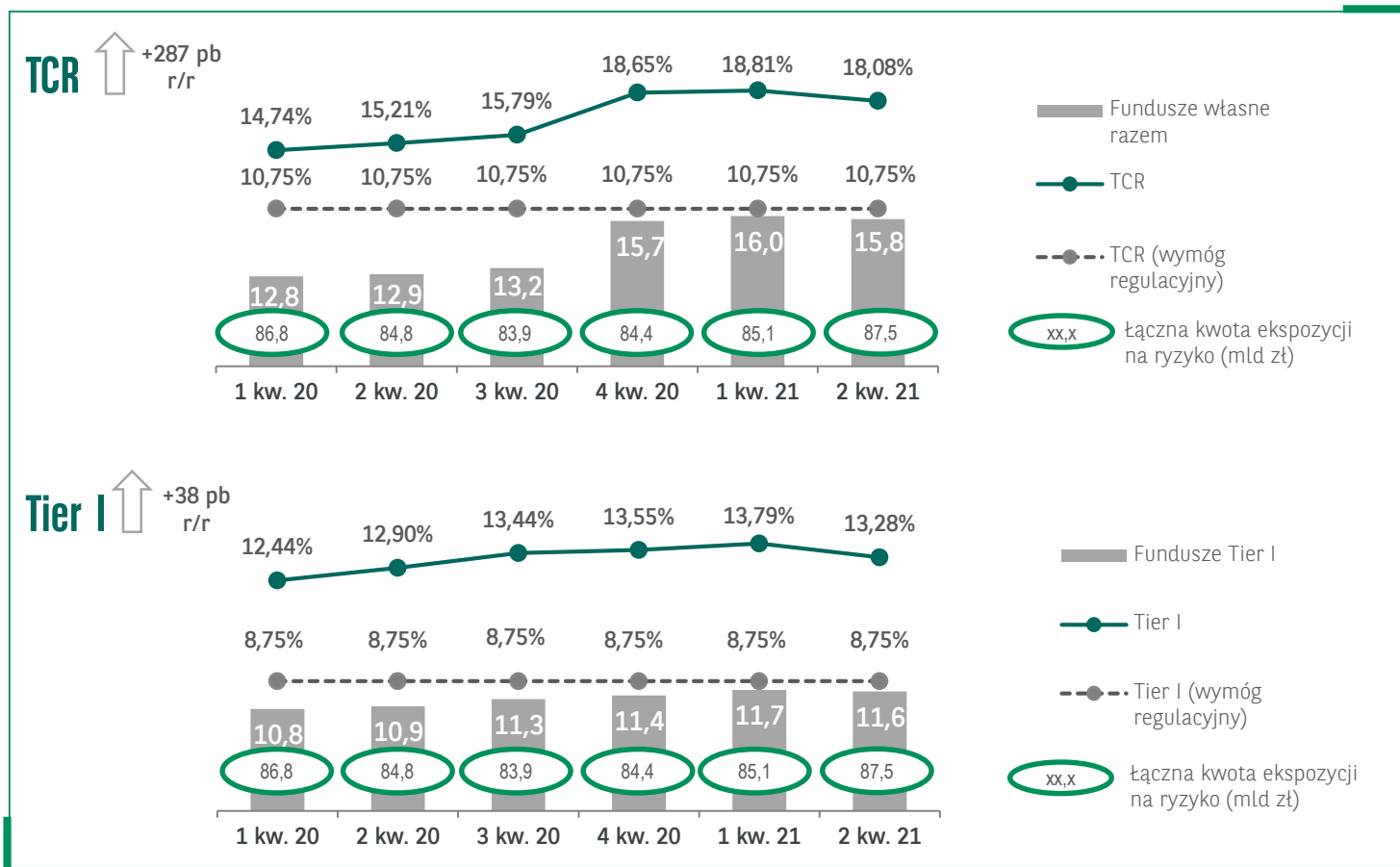


## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto - Faza 3



# ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

## BEZPIECZNA POZYCJA KAPITAŁOWA



**TCR i Tier I powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +7,3 pp i +4,5 pp**

Spadek wartości współczynników wypłacalności w 2 kw. 2021 wynikają ze wzrostu poziomu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w rezultacie wzrostu wartości portfela kredytowego oraz spadku funduszy własnych w rezultacie niższej wyceny papierów wartościowych (Tier I) oraz amortyzacji pożyczki podporządkowanej (Tier II).

Zgodnie z Uchwałą WZA z 24 marca 2021 r. cały zysk netto banku za 2020 rok (731,1 mln zł) został przeznaczony na kapitał rezerwowy.

Bufor ryzyka systemowego na poziomie 0% od 19 marca 2020.

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

Bufor OSII na poziomie 0,25%.

Bank wypełnia zdefiniowane przez BFG śródkresowe cele MREL (na koniec 2020: w relacji do TLOF 12,363%, w relacji do TRE 16,122%).

04

# PERSPEKTYWY



BNP PARIBAS



# PRIORYTETY I WYZWANIA NA KOLEJNE KWARTAŁY

WYKORZYSTANIE OŻYWIENIA GOSPODARCZEGO DO DALSZEGO WZROSTU I WZMACNIANIA POZYCJI NA RYNKU



## ODPOWIEDZIALNY WZROST BIZNESU

- Rozwój biznesu z zachowaniem odpowiedniego profilu ryzyka
- Koncentracja na wdrażaniu produktów generujących przychody pozaodsetkowe
- Wdrażanie kolejnych rozwiązań z obszaru open banking
- Wykorzystanie skali i potencjału Grupy BNP Paribas w Polsce i na świecie w oferowaniu gamy rozwiązań finansowych Klientom
- Proaktywne zaangażowanie w krajowe wdrożenia inicjatyw Europejskiego Zielonego Ładu
- Systematyczne rozszerzanie oferty produktów i usług wspierających zrównoważony rozwój. Budowa pozycji bankowego lidera w obszarze ESG oraz oparcie tożsamości marki o zaangażowanie społeczne i środowiskowe



## SILNE FUNDAMENTY

- Kontynuacja transformacji cyfrowej w odpowiedzi na przyspieszenie zmian trendów rynkowych
- Szerokie wdrożenie metodyki zwinnej w strukturach banku, wspierające efektywność i konkurencyjność. Nowy model pracy, dostosowany do post-pandemicznych realiów
- Optymalizacja oraz poprawa efektywności procesów sprzedaży i obsługi
- Dalsza poprawa doświadczeń i satysfakcji Klienta
- Dostosowanie do wchodzących w życie złożonych wymagań regulacyjnych z obszaru ESG
- Promowanie kultury korporacyjnej wspierającej różnorodność
- Odporny i solidny model biznesowy odpowiedzią na wyzwania rynkowe, w tym ryzyka związane z portfelem kredytów mieszkaniowych w CHF

## NOWA STRATEGIA BANKU NA ETAPIE FINALIZACJI

- Ambicje i priorytety Banku na najbliższe lata zostaną odzwierciedlone w nowej strategii
- Ogłoszenie strategii zaplanowane na II półrocze 2021

05

# SEGMENTY BIZNESOWE



BNP PARIBAS

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA & PERSONAL FINANCE

DALSZA DIGITALIZACJA I WZROST BIZNESU

4,0 mln Klientów detalicznych

+87 tys. +2% r/r | +47 tys. +1% kw/kw

## digitalny bank

- 1,3 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej i mobilnej: +8,3% vs koniec 2020
- sprzedaż w kanałach zdalnych:** kredyty gotówkowe 176 mln zł (ponad 2-krotny wzrost h/h); rachunki osobiste 9,5 tys.; +20% h/h; produkty inwestycyjne 151 mln zł; Arval „Twoje Auto”
- procesy obsługowe:** mojeID (tożsamość elektroniczna) /profil zaufany; spłata raty kredytu z innego banku, zaświadczenia o posiadaniu i saldzie na rachunku, harmonogram spłaty kredytu w pdf, natychmiastowy przelew w EURO dla Klientów Micro
- [www.bnpparibas.pl](http://www.bnpparibas.pl) - najmniejszy ślad węglowy; strefa zielonych produktów – **jesteśmy liderem**

## dbający o efektywne procesy

- proces zakupu kredytu hipotecznego:** stała stopa kredytu, wgląd do e-Księgi Wieczystej, podpis elektroniczny dla umów i dokumentów
- paperless i podpis elektroniczny:** zakładanie rachunku osobistego +104% h/h; zakładanie rachunku Micro (Autenti); 136,3 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 45% wszystkich transakcji
- bezzgotówkowa sieć sprzedaży:** wolumen wpłat/wypłat gotówkowych spadek o 13% kw/kw; spadek 5% h/h
- proces reklamacji:** zmniejszenie liczby reklamacji o 54% h/h, skrócenie czasu rozpatrywania o 62% h/h

## rośnie w siłę (sprzedaż w I pół. 2021)

- Konta osobiste 154 tys., +6% h/h, +39% r/r
- Kredyt gotówkowy 1,7 mld zł, +19% h/h, +40% r/r
- Kredyt hipoteczny 3,2 mld zł, +20% h/h, +10% r/r
- Kredyty Mikro & Leasing 2,1 mld zł, +16% h/h, +24% r/r
- Produkty inwestycyjne (fundusze Inwestycyjne + certyfikaty strukturyzowane) 3,0 mld zł, +17% h/h, +82% r/r

## doceniany przez Klientów



Najlepszy Bank w Polsce  
Najlepszy Bank dla Firm  
Najlepsza obsługa  
w kanałach zdalnych

Czarna karta kredytowa  
BNP Wealth Management  
na podium



**Forbes**

5 gwiazdek w ratingu  
Private Banking 2020

Najwyższa 5\* nota  
i rekomendacja Forbes

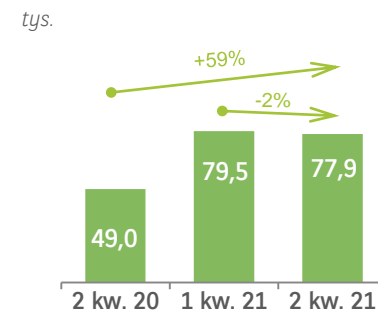
za wdrożenie  
MIGAM  
**Diament  
Innowacji**

**ALFA**

Fundusz BNP Paribas - Lokata  
Kapitału najlepszym funduszem  
polskich papierów korporacyjnych  
wg portalu Analizy Online

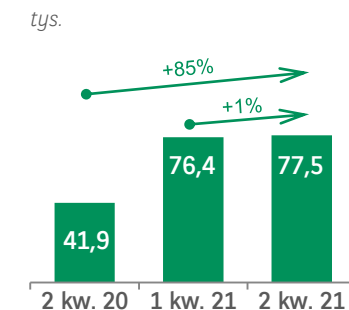
Dynamika „h/h” odnosi się do danych za I półrocze 2021 do II półrocza 2020

## Akwizycja klientów indywidualnych\*

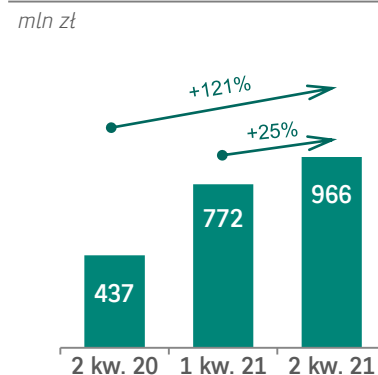


\* z wyłączeniem akwizycji za pośrednictwem Punktów Obsługi Klienta

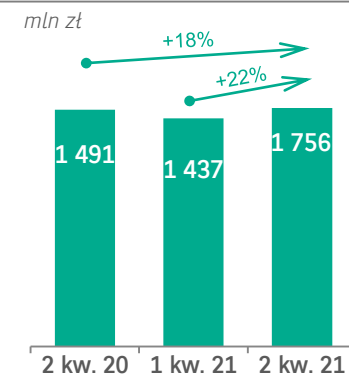
## Sprzedaż kont osobistych



## Sprzedaż kredytów gotówkowych



## Sprzedaż kredytów hipotecznych

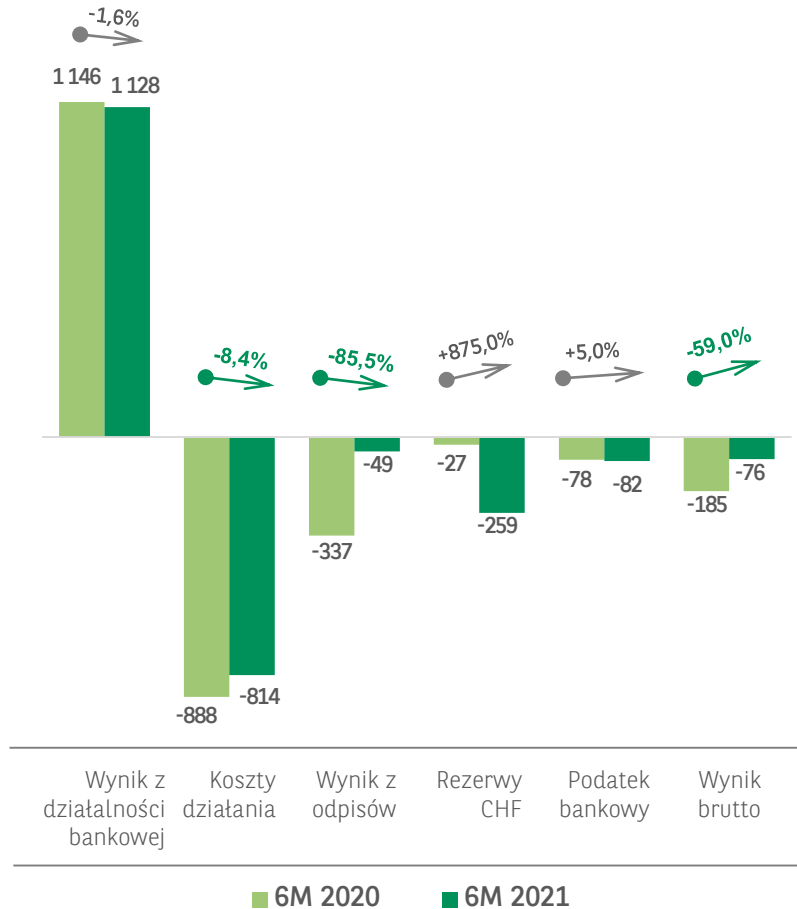


# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA

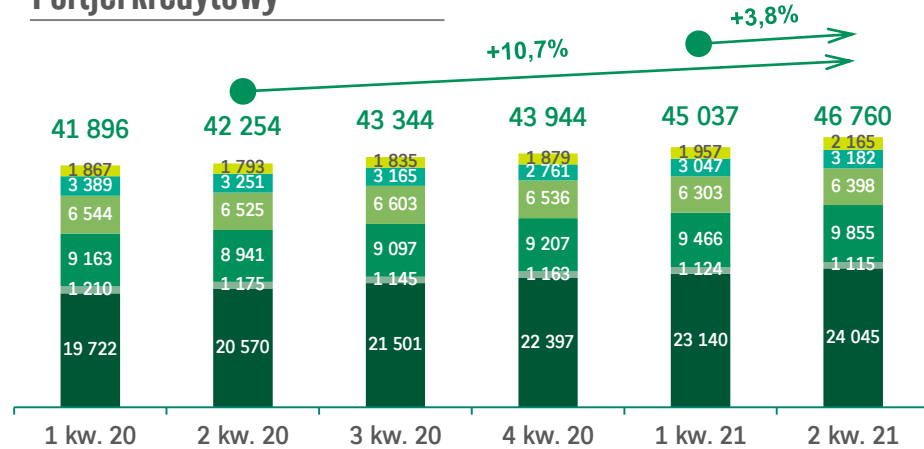
POPRAWA WYNIKU BRUTTO DZIĘKI ZNACZĄCO NIŻSZYM KOSZTOM RYZYKA, POMIMO WZROSTU REZERW NA RYZYKO PRAWNE PORTFELA CHF

mln zł

## Struktura wyniku brutto



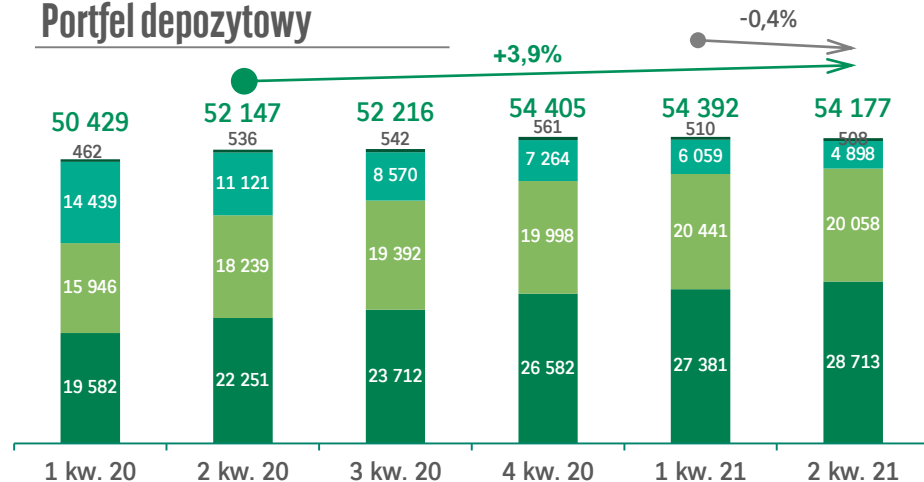
## Portfel kredytowy



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

49%

## Portfel depozytowy



# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

POPRAWA WYNIKÓW W DRUGIM KWARTALE 2021 R.

## Transformacja i digitalizacja

- Dalszy rozwój systemu GOonline Biznes: nowy moduł Inkasa Importowe oraz Eksportowe, rozbudowa modułu Kredyty
- Wdrożenie w pełni cyfrowego i zautomatyzowanego procesu umarzania Subwencji PFR 1.0
- Digitalizacja kluczowych elementów procesu kontaktu banku z Klientem w ramach recertyfikacji KYC (uruchomienie elektronicznego e-wniosku KYC)
- Rozbudowa modułu Self-Service (nowe typy dyspozycji oraz automatyzacja po stronie banku)

## Rozwój biznesu

- **Poprawa wyników kwartalnych:** wzrost wyniku z działalności bankowej +2,8% kw/kw, +8,0% r/r (łącznie Bankowość Korporacyjna i MŚP); za I półrocze 2021 stabilny wynik pomimo spadku stóp procentowych (-0,1% r/r)
- **Wysoka dynamika wyniku z tytułu prowizji** w I półroczu 2021: Bankowość Korporacyjna +16% r/r, MŚP +26% r/r w wyniku wprowadzonych zmian w tabeli opłat i prowizji
- **Wzrost sprzedaży nowych limitów kredytowych:** Bankowość Korporacyjna +98% kw/kw, MŚP +65% kw/kw, jednak jeszcze nie przekładające się na wyraźny wzrost wolumenów kredytowych
- **Wzrost sprzedaży leasingu:** 643 mln zł nowego wolumenu dla klientów korporacyjnych i MŚP w 1 połowie 2021, tj. +111% r/r
- Dalszy **wzrost salda depozytów w Korporacjach** +6,5% kw/kw, +3,4% r/r w wyniku utrzymującej się nadpłynności na rynku
- Spadek liczby klientów r/r w wyniku czyszczenia bazy nieaktywnych klientów

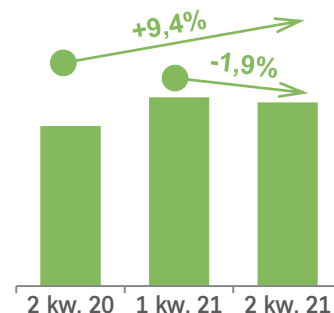
## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 2 kwartale 2021

|  |   |  |  |   |   |
|--|---|--|--|---|---|
| <br>Refinansowanie długu oraz finansowanie inwestycji<br><b>1 112 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Organizator Finansowania<br>Czerwiec 2021 | <br>Refinansowanie<br><b>886 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Kredytodawca<br>Czerwiec 2021 | <br>Finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych oraz kapitału obrotowego (w tym CAPEX, B+R)<br><b>800 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Główny Organizator, Agent Kredytu<br>Czerwiec 2021 | <br>Finansowanie ogólnych potrzeb korporacyjnych oraz kapitału obrotowego<br><b>300 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Główny Organizator<br>Kwiecień 2021 | <br>Emisja obligacji korporacyjnych<br><b>500 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Organizator, Dealer & Agent Dokumentacyjny<br>Czerwiec 2021 | <br>Emisja obligacji korporacyjnych<br><b>150 mln PLN</b><br>BNP PARIBAS<br>Współorganizator & Dealer<br>Czerwiec 2021 |
|--|---|--|--|---|---|

## Wzrost przychodów r/r w wyniku zwiększającej się aktywności biznesowej Klientów

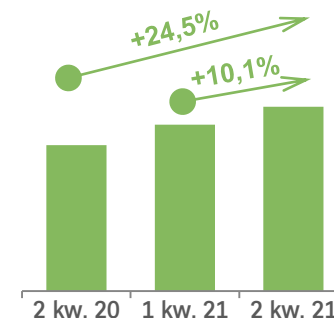
### Cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



Liczba Klientów korporacyjnych

11,7 tys.

-0,6 tys. -5% r/r  
bez zmian kw/kw

Liczba Klientów MŚP

25,6 tys.

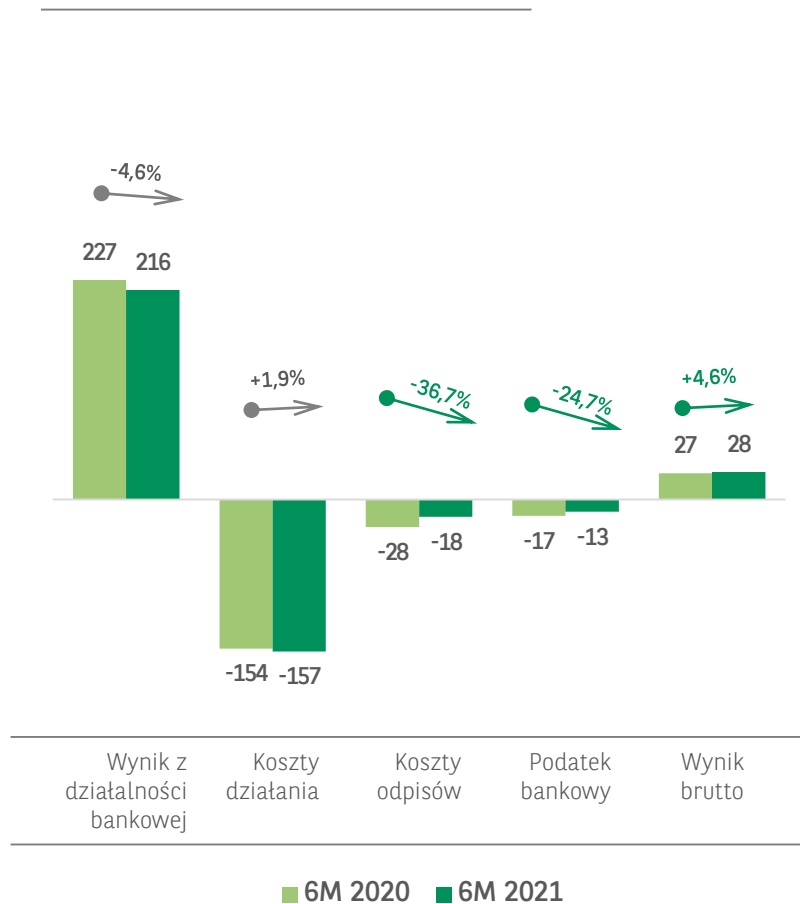
-2,1 tys. -8% r/r  
-0,1 tys. -0,5% kw/kw

# BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

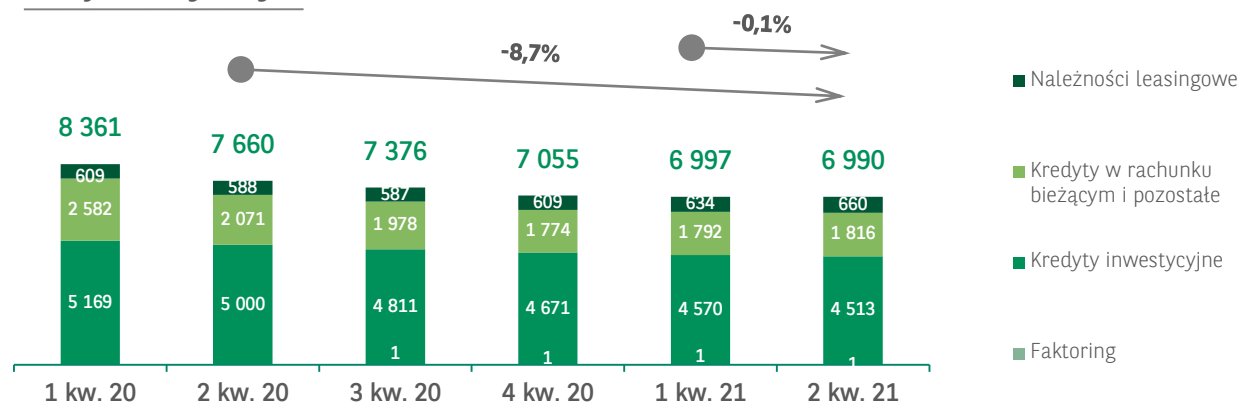
SPADEK DOCHODÓW ZWIĄZANY Z REDUKCJĄ STÓP ORAZ PRESJĄ PO STRONIE KREDYTÓW. POPRAWA WYNIKU BRUTTO GŁÓWNIEM DZIĘKI NIŻSZYM KOSZTOM RYZYKA

mln zł

## Struktura wyniku brutto



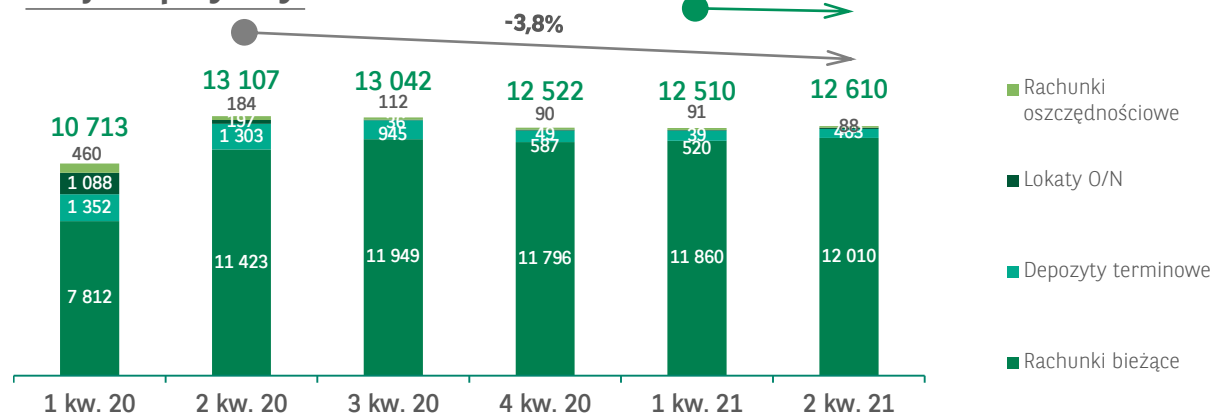
## Portfel kredytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

9%

## Portfel depozytowy\*



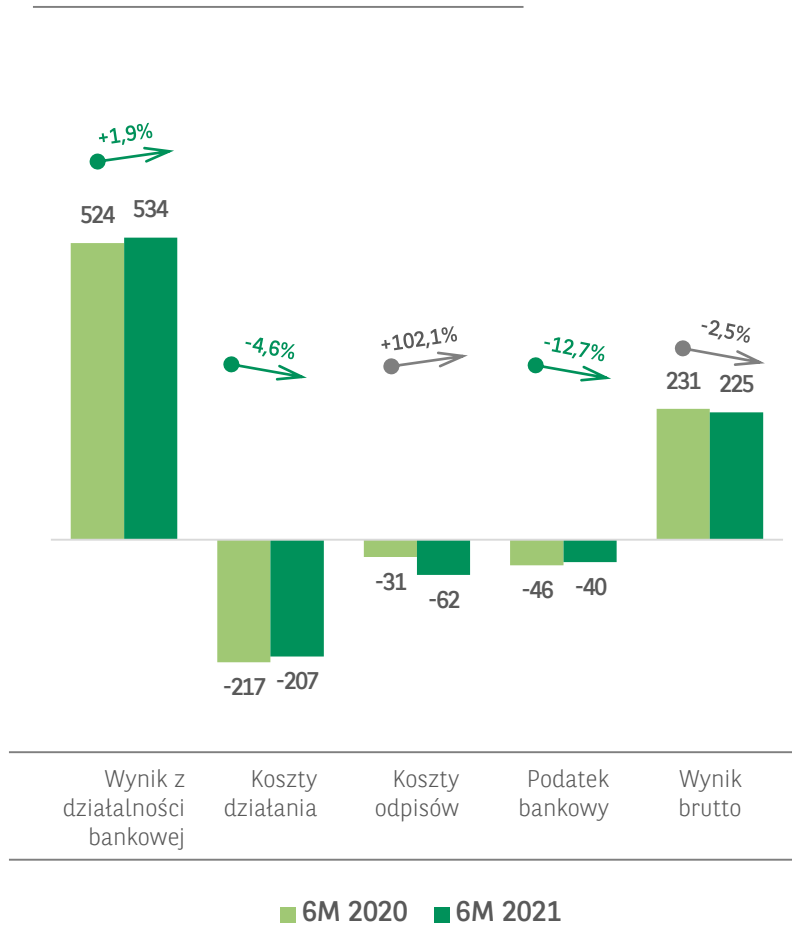
\* w związku z dokonaną w 2021 resegmentacją dotyczącą klientów MŚP i Korporacyjnych, dane za 2020 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

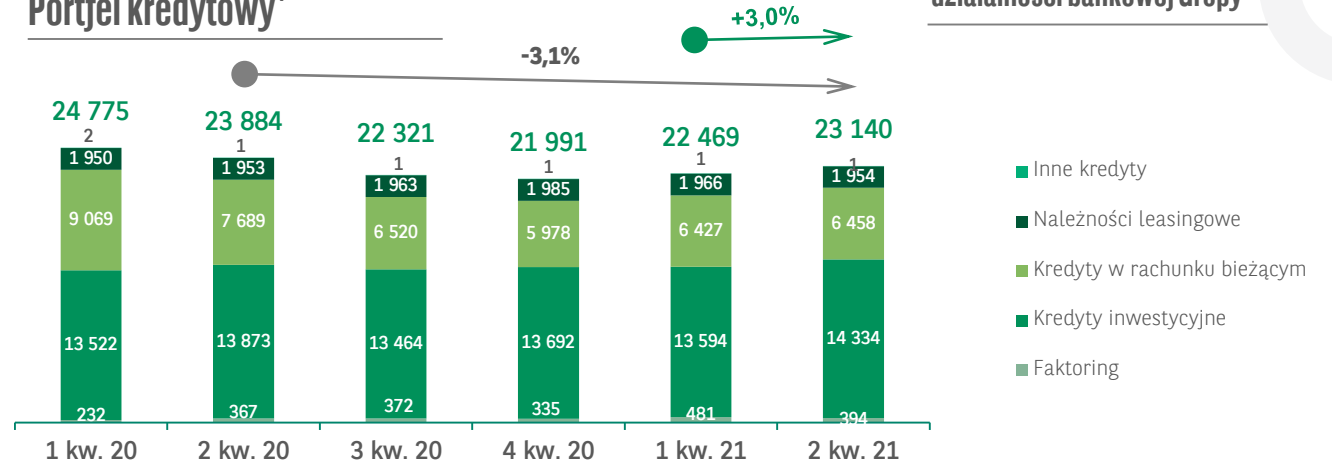
WZROST DOCHODÓW W WYNIKU OŻYWIENIA GOSPODARCZEGO ORAZ WZROSTEM AKTYWNOŚCI KLIENTÓW. KONTYNUACJA ODBICIA WOLUMENÓW KREDYTOWYCH

mln zł

## Struktura wyniku brutto



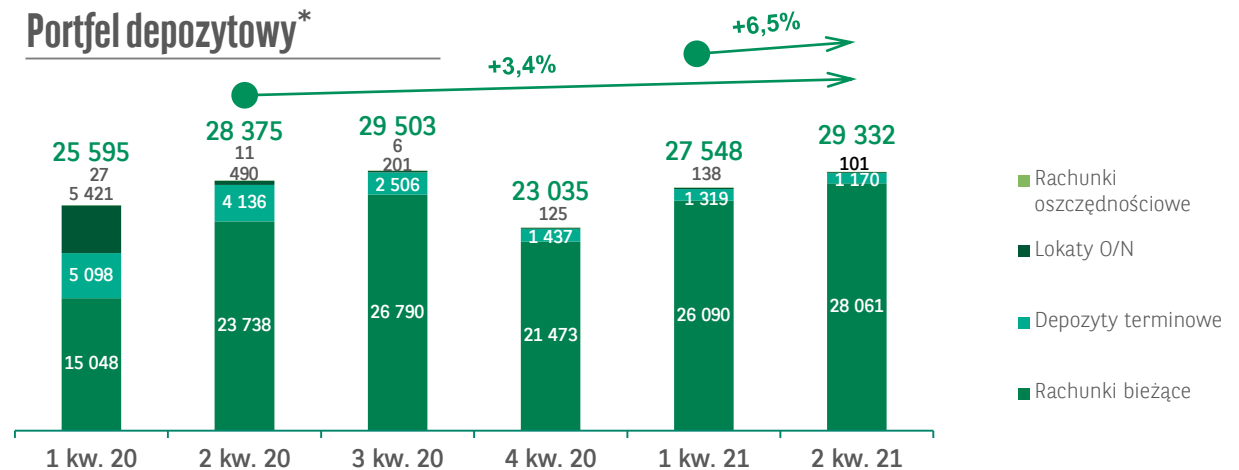
## Portfel kredytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

23%

## Portfel depozytowy\*



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

# SEGMENT AGRO

WSPARCIE ROZWOJU ZRÓWNOWAŻONEGO ROLNICTWA I REALIZACJI CELÓW EUROPEJSKIEGO ZIELONEGO ŁADU

75,6 tys. Klientów Agro

## Rozwój biznesu

- Efekty wcześniejszych kampanii promocyjnych (luty-maj):
  - 821 mln zł nowej sprzedaży w ramach akcji **Zyskaj więcej powodów do dumy** dla kredytów i rachunku bieżącego dla gospodarstw rolnych z segmentu Mikro
  - blisko 357 mln zł udzielonych kredytów w ramach kampanii **Agro Ofensywa** dla Segmentu MŚP (podsegment przetwórcza/rolnik)
- 11 mln zł składek w wiosennym sezonie **ubezpieczeń upraw**, we współpracy z Concordia Polska Grupa Generali (+12,6% r/r)

## Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z klientami

Kampania promocyjna **Unijne dotacje rozkręca Twój Agrobiznes** od 4 czerwca do 31 lipca

- zachęcająca rolników i firmy z branży Food&Agro do wnioskowania o dotacje w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2014-2020 i finansowania z wykorzystaniem Kredytu Unia+ oraz pożyczki leasingowej europejskiej

## agronomist

- 4,5 tys. zarejestrowanych użytkowników
- 56% użytkowników to kobiety
- ponad 380 tys. wejść w 2021

Rozwój kolejnych sekcji tematycznych:

- rozszerzenie formuły prezentacji raportów sektorowych w postaci materiałów video pod nazwą **Food & Agro Sonar**
- uruchomienie cyklu **Gabinet Spożywczy** – inspirujących rozmów z liderami sektora spożywczego w Polsce
- publikacja cyklu materiałów edukacyjnych dotyczących zrównoważonej produkcji oraz szans na zwiększenie konkurencyjności polskiego sektora rolno-spożywczego w kontekście strategii Europejskiego Zielonego Ładu

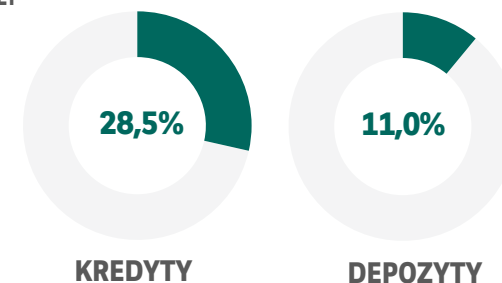
Uruchomienie pierwszego dostępnego w języku polskim kalkulatora do wyliczania emisji gazów cieplarnianych w produkcji rolniczej - AgroEmisja



KALKULATOR EMISJI GAZÓW CIEPLARNIANYCH

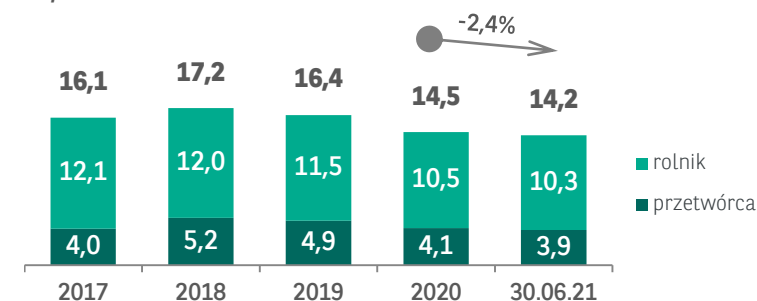
## Udziały rynkowe

30.06.2021



## Wolumen kredytowy

brutto, mld zł





# ZAŁĄCZNIKI

Akcje BNP Paribas Bank Polska  
Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za 1 półrocze 2021  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



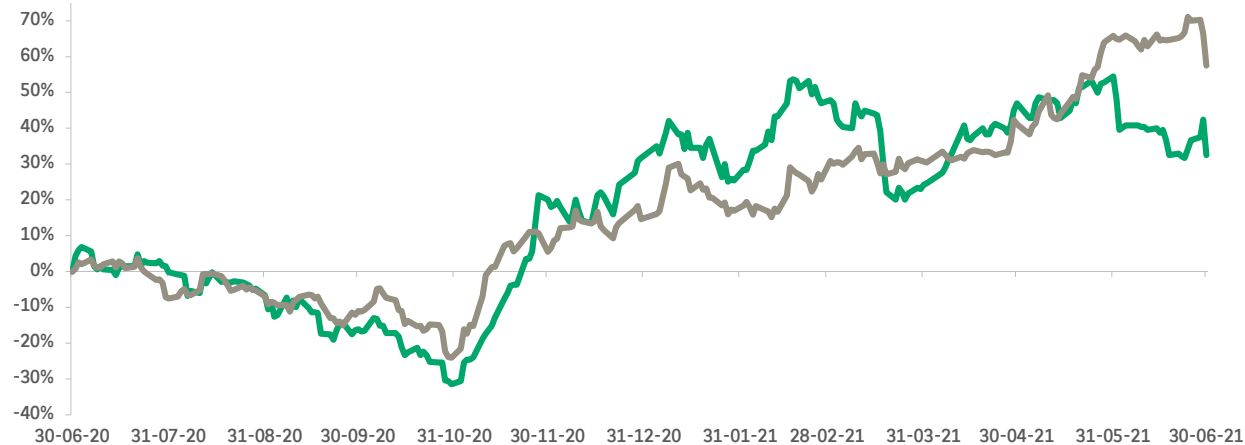
# AKCJE BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

UMIARKOWANY WZROST KURSU AKCJI BANKU W 2 KWARTALE 2021. ZWIĘKSZONA PŁYNNOŚĆ AKCJI BANKU W WYNIKU ZREALIZOWANEJ Z SUKCESEM TRANSAKCJI ABB

## Zmiana kursu akcji

(30.06.2020 = 100%)

Kod ISIN: PLBGZ0000010 Ticker GPW: BNP Indeks: sWIG80, sWIG80TR



## WIG banki

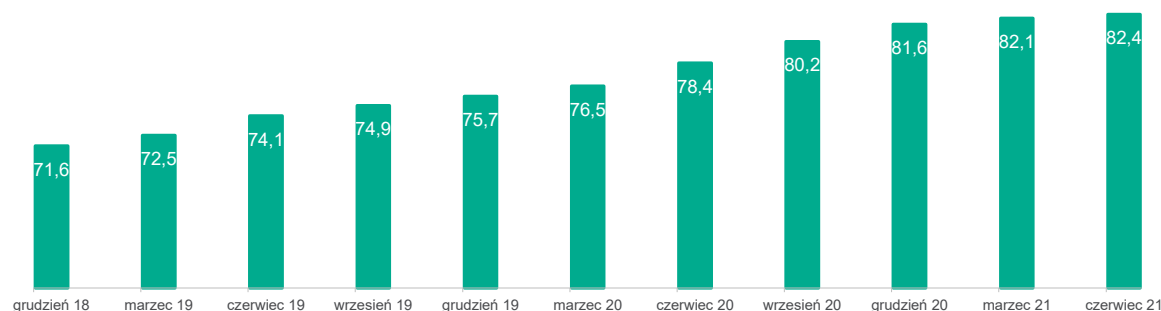
+57,5% r/r



64,0 zł  
+32,5% r/r

## Wzrost wartości księgowej na akcję

(tys. zł)



## 30 czerwca 2021

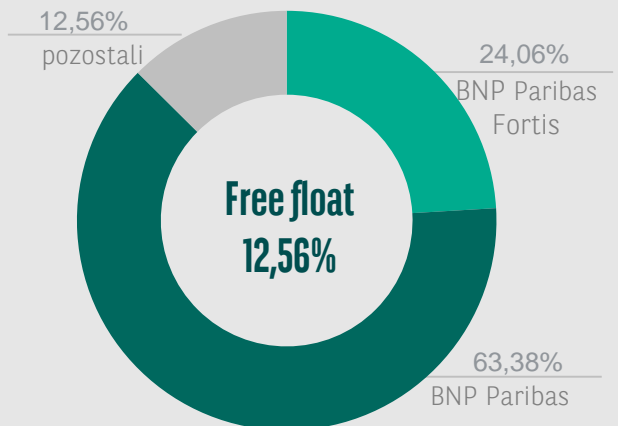
free-float: 1,2 mld zł  
P/BV: 0,78  
kapitalizacja: 9,4 mld zł

## Rating Moody's

perspektywa ocen ratingowych – Stabilna  
ocena indywidualna/ skorygowana – ba1/ baa3  
ratingi depozytów krótkoterminowe/ długoterminowe – Prime-2/ Baa1

## Struktura akcjonariatu

(30.06.2021)



147 518 782

Liczba akcji ogółem

Na początku czerwca 2021, w procesie przyspieszonej budowy księgi popytu (ABB), BNP Paribas SA sprzedał 1,26%, a Rabobank International Holding B.V. 3,81% akcji Banku. Transakcje te zwiększyły free float i płynność akcji Banku.



# WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ W 1 PÓŁROCZU 2021

NIEZNACZNY SPADEK WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (O 4,1% R/R) ZNEUTRALIZOWANY NIŻSZYMI KOSZTAMI RYZYKA I WYŻSZĄ EFEKTYWNOŚCIĄ KOSZTOWĄ

|                                       | 6M 2021<br>mln zł | 6M 2020<br>mln zł | Zmiana r/r     | Zmiana r/r<br>znormalizowana* |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------------------|
| Wynik z działalności bankowej         | 2 301,3           | 2 398,9           | (4,1%)         | (0,7%)                        |
| Koszty razem                          | (1 239,7)         | (1 310,0)         | (5,4%)         | (5,3%)                        |
| Odpisy netto z tytułu utraty wartości | (131,0)           | (398,2)           | (67,1%)        | (67,1%)                       |
| Rezerwy na ryz. prawne kredytów CHF   | (259,0)           | (26,6)            | 875,0%         | 875,0%                        |
| Podatek od instytucji finansowych     | (161,9)           | (150,8)           | +7,4%          | +7,4%                         |
| Zysk brutto                           | 509,7             | 513,3             | (0,7%)         | +18,0%                        |
| <b>Zysk netto</b>                     | <b>295,9</b>      | <b>334,1</b>      | <b>(11,4%)</b> | <b>+10,3%</b>                 |

|                                | 30.06.2021 | 30.06.2020 | Zmiana r/r | Zmiana r/r<br>znormalizowana* |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------|
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE)  | 4,9%       | 5,9%       | (1,0 pp)   | -                             |
| Stopa zwrotu z kapitału (ROE)* | 4,9%       | 4,7%       | -          | +0,2 pp                       |
| Koszty / Przychody (C/I)       | 53,9%      | 54,6%      | (0,7 pp)   | -                             |
| Koszty / Przychody (C/I)*      | 53,9%      | 56,5%      | -          | (2,6 pp)                      |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,1%      | 15,2%      | +2,9 pp    | -                             |
| Współczynnik kapitału Tier 1   | 13,3%      | 12,9%      | +0,4 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:

- 6M 2021: brak istotnych zdarzeń jednorazowych
- 6M 2020: 43,6 mln zł sprzedaż nieruchomości Kasprzaka, -9,8 mln zł rezerwa na ryzyko prawne - przegrana sprawa opcyjna, +45,1 mln zł zmiana wyceny KIR i BIK.

- Koszty integracji 6M 2021: brak kosztów integracji  
Koszty integracji 6M 2020: wpływ pozytywny +2,6 mln zł, z czego:
- 0,4 mln zł - koszty administracyjne i amortyzacja
  - +3,0 mln zł - pozostałe koszty operacyjne

## Na porównywalność wyników 1 półrocza 2021 r. w stosunku do 1 półrocza 2020 r. wpłynęły:

- niższe 267,2 mln zł (o 67,1%) koszty ryzyka związane z mniejszym negatywnym wpływem pandemii koronawirusa na prognozy makroekonomiczne i kondycję finansową klientów kredytowych banku;
- niższe o 52,3 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku obniżenia w 2021 składki rocznej na fundusz restrukturyzacyjny i kwartalnych na fundusz gwarancyjny);
- wzrost kosztów rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami CHF o 232,4 mln zł (tj. o 875,0%);
- niższy o 82,0 mln zł (tj. o 5,2%) wynik odsetkowy netto będący efektem obniżek stóp procentowych na przełomie 1 i 2 kwartału 2020 częściowo zneutralizowany wzrostem dochodów pozaodsetkowych.

**Spadek raportowanego zysku netto o 11,4% r/r do poziomu 296 mln zł. Bez uwzględnienia wpływu kosztów integracji i zdarzeń jednorazowych zysk netto 1 półrocza 2021 byłby wyższy o 10,3% r/r.**

# ZDARZENIA MATERIALNE

W POSZCZEGÓLNYCH OKRESACH RAPORTOWYCH

|      | 1 kwartał  | 2 kwartał   | 3 kwartał  | 4 kwartał  |
|------|--|---|--|--|
| 2021 | <ul style="list-style-type: none"><li>-90,1 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-103,7 mln zł całe BFG)</li><li>-71,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>-187,1 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li></ul>  |  |  |
| 2020 | <ul style="list-style-type: none"><li>+43,6 mln zł sprzedaż nieruchomości Kasprzaka</li><li>-11,3 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li><li>-9,8 mln zł rezerwa na ryzyko prawne - przegrana sprawa opcyjna</li><li>-126,0 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-147,6 mln zł całe BFG)</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>+45,1 mln zł zmiana wyceny BIK i KIR</li><li>-15,2 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li></ul>                  | <ul style="list-style-type: none"><li>-26,6 mln zł kara UOKiK – zapisy dotyczące spreadów walutowych w umowach kredytowych</li><li>-39,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>-41,4 mln zł rezerwa restrukturyzacyjna (optymalizacja zatrudnienia)</li><li>-101,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li></ul>                            |
| 2019 | <ul style="list-style-type: none"><li>-54,3 mln zł koszty integracji</li><li>-116,1 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-129,1 mln zł całe BFG)</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>-108,5 mln zł koszty integracji</li><li>+45,0 mln zł (+36,5 mln zł netto) ze sprzedaży faktoringu</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>-103,3 mln zł koszty integracji</li><li>-48,8 mln zł rezerwa na zwrot prowizji (TSUE)</li><li>-11,3 mln zł rezerwa na sprawę opcyjną, -6,4 mln zł strata operacyjna oraz -2,6 mln zł korekta ceny faktoringu</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>-148,4 mln zł koszty integracji</li><li>-32,1 mln zł rezerwa portfelowa na kredyty CHF</li><li>-20,8 mln zł rezerwa na zwrot prowizji (TSUE)</li></ul> |

# SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

tys. zł

| Rachunek zysków i strat   | narastająco      |                  | kwartalnie      |                 |                  |                 |                  |                  |
|---|------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|   | 30/06/2021       | 30/06/2020       | 2 kw. 2021      | 1 kw. 2021      | 4 kw. 2020       | 3 kw. 2020      | 2 kw. 2020       | 1 kw. 2020       |
| Przychody z tytułu odsetek  | 1 629 552        | 1 946 868        | 820 989         | 808 563         | 823 360          | 832 568         | 919 168          | 1 027 700        |
| Koszty z tytułu odsetek   | (137 824)        | (373 095)        | (62 391)        | (75 433)        | (75 974)         | (93 657)        | (155 887)        | (217 208)        |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>   | <b>1 491 728</b> | <b>1 573 773</b> | <b>758 598</b>  | <b>733 130</b>  | <b>747 386</b>   | <b>738 911</b>  | <b>763 281</b>   | <b>810 492</b>   |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji*  | 607 993          | 516 229          | 303 557         | 304 436         | 314 772          | 301 050         | 249 685          | 266 538          |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji*   | (110 863)        | (109 170)        | (53 713)        | (57 150)        | (56 972)         | (49 814)        | (49 386)         | (59 778)         |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>  | <b>497 130</b>   | <b>407 059</b>   | <b>249 844</b>  | <b>247 286</b>  | <b>257 800</b>   | <b>251 236</b>  | <b>200 299</b>   | <b>206 760</b>   |
| Przychody z tytułu dywidend   | 1 455            | 2 439            | 1 096           | 359             | 1 419            | 5 811           | 460              | 1 979            |
| Wynik na działalności handlowej   | 331 817          | 376 805          | 173 752         | 158 065         | 213 992          | 157 593         | 189 619          | 187 186          |
| Wynik na działalności inwestycyjnej   | 39 994           | 17 870           | 7 389           | 32 605          | 196              | 11 015          | 41 439           | (23 569)         |
| Wynik na rach. zabezpieczeń   | (18 562)         | (9 697)          | (17 597)        | (965)           | 1 612            | (2 992)         | (869)            | (8 828)          |
| Pozostałe przychody operacyjne  | 109 674          | 195 467          | 57 990          | 51 684          | 84 763           | 43 356          | 49 372           | 146 095          |
| <b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wart. aktywów fin. oraz rezerw na zobow. warunkowe</b> | <b>(131 014)</b> | <b>(398 233)</b> | <b>(70 946)</b> | <b>(60 068)</b> | <b>(108 533)</b> | <b>(94 733)</b> | <b>(199 912)</b> | <b>(198 321)</b> |
| Rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF**                                  | (258 977)        | (26 562)         | (187 119)       | (71 858)        | (101 680)        | (39 914)        | (15 233)         | (11 329)         |
| Ogólne koszty administracyjne   | (1 041 499)      | (1 130 427)      | (474 430)       | (567 069)       | (527 326)        | (479 852)       | (480 881)        | (649 546)        |
| Amortyzacja   | (198 198)        | (179 552)        | (100 094)       | (98 104)        | (97 424)         | (90 982)        | (89 960)         | (89 592)         |
| Pozostałe koszty operacyjne   | (151 900)        | (164 822)        | (81 064)        | (70 836)        | (123 043)        | (83 255)        | (53 989)         | (110 833)        |
| <b>Wynik na działalności operacyjnej</b>  | <b>671 648</b>   | <b>664 120</b>   | <b>317 419</b>  | <b>354 229</b>  | <b>349 163</b>   | <b>416 193</b>  | <b>403 626</b>   | <b>260 494</b>   |
| Podatek od instytucji finansowych   | (161 943)        | (150 823)        | (83 546)        | (78 397)        | (84 461)         | (83 625)        | (80 182)         | (70 641)         |
| <b>Zysk (strata) brutto</b>   | <b>509 705</b>   | <b>513 297</b>   | <b>233 873</b>  | <b>275 832</b>  | <b>264 702</b>   | <b>332 568</b>  | <b>323 444</b>   | <b>189 853</b>   |
| Podatek dochodowy   | (213 762)        | (179 170)        | (101 916)       | (111 846)       | (97 236)         | (101 066)       | (104 398)        | (74 772)         |
| <b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>  | <b>295 943</b>   | <b>334 127</b>   | <b>131 957</b>  | <b>163 986</b>  | <b>167 466</b>   | <b>231 502</b>  | <b>219 046</b>   | <b>115 081</b>   |

\* W 4 kw. 2020 zmieniono mapowanie umorzeń i rezerw na niespłacone prowizje. Zmian dokonano dla wszystkich prezentowanych okresów.

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

# AKTYWA

tys. zł

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

|   | 30/06/2021         | 31/03/2021         | 30/12/2020         | 30/09/2020         | 30/06/2020         | 31/03/2020         | 31/12/2019         |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>AKTYWA</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Kasa i środki w Banku Centralnym  | 3 141 350          | 4 421 561          | 3 421 877          | 2 923 598          | 4 524 539          | 3 225 246          | 4 658 171          |
| Należności od banków  | 2 213 159          | 1 103 773          | 774 722            | 661 528            | 1 834 807          | 1 047 005          | 679 308            |
| Pochodne instrumenty finansowe  | 1 146 686          | 1 670 578          | 1 531 617          | 1 447 087          | 1 322 060          | 1 601 162          | 800 886            |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej                              | 313 168            | 311 980            | 531 793            | 578 742            | 563 865            | 481 474            | 228 120            |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu       | 78 505 722         | 75 407 355         | 74 097 269         | 73 961 882         | 74 339 859         | 74 977 955         | 71 836 643         |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis | 1 374 555          | 1 449 151          | 1 539 848          | 1 640 581          | 1 714 418          | 1 807 680          | 1 974 396          |
| Aktywa fin. dostępne do sprzedaży   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu                         | 23 407 789         | 23 456 816         | 23 361 022         | 21 832 298         | 19 905 356         | 18 204 480         | 17 916 645         |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis                   | 390 716            | 379 637            | 371 900            | 363 874            | 340 468            | 279 141            | 241 754            |
| Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 10 084 750         | 10 311 427         | 10 228 560         | 14 707 256         | 10 677 194         | 7 093 076          | 7 953 358          |
| Nieruchomości inwestycyjne  | -                  | -                  | -                  | 56 577             | 56 577             | 56 577             | 56 577             |
| Wartości niematerialne  | 649 326            | 634 350            | 651 608            | 552 575            | 525 717            | 511 272            | 519 945            |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 1 388 746          | 1 446 340          | 1 479 540          | 1 123 993          | 1 149 393          | 1 158 185          | 1 226 746          |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                 | 708 203            | 699 561            | 745 606            | 871 098            | 904 821            | 943 848            | 976 748            |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                               | 41 752             | 62 938             | 55 087             | 42 816             | 43 195             | 27 139             | -                  |
| Inne aktywa   | 656 849            | 739 544            | 786 839            | 810 344            | 804 879            | 629 701            | 884 845            |
| <b>AKTYWA RAZEM</b>   | <b>124 022 771</b> | <b>122 095 011</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> |

# ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY

tys. zł

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

|   | 30/06/2021         | 31/03/2021         | 31/12/2020         | 30/09/2020         | 30/06/2020         | 31/03/2020         | 31/12/2019         |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ZOBOWIĄZANIA</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                | -                  | -                  | 84 675             | 106 994            | -                  | -                  | -                  |
| Zobowiązania wobec innych banków                                    | 5 779 760          | 4 910 453          | 6 824 894          | 6 625 208          | 4 891 630          | 4 910 888          | 4 485 264          |
| Zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wart.                            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej | 277 325            | 319 557            | 542 719            | 585 208            | 597 961            | 535 006            | 224 218            |
| Pochodne instrumenty finansowe                                      | 1 026 498          | 1 404 643          | 1 521 148          | 1 344 080          | 1 333 735          | 1 549 344          | 815 637            |
| Zobowiązania wobec klientów   | 95 971 665         | 94 687 974         | 90 051 004         | 94 880 015         | 93 742 118         | 86 927 106         | 86 134 984         |
| Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.                      | 986 656            | 1 148 518          | 1 318 380          | 1 504 164          | 1 704 302          | 1 919 545          | 2 179 052          |
| Zobowiązania podporządkowane  | 4 266 376          | 4 308 602          | 4 306 539          | 1 975 455          | 1 962 317          | 1 998 570          | 1 882 064          |
| Zobowiązania z tytułu leasingu                                      | 942 856            | 978 393            | 968 749            | 629 323            | 637 185            | 638 211            | 602 192            |
| Pozostałe zobowiązania  | 1 693 593          | 1 527 922          | 1 269 243          | 1 500 465          | 1 715 669          | 1 762 631          | 1 893 414          |
| Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.                           | 20 042             | -                  | -                  | 53 714             | 31 192             | 4 463              | 38 338             |
| Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.                          | -                  | -                  | -                  | 8 410              | 8 410              | 8 410              | 8 535              |
| Rezerwy   | 899 852            | 704 417            | 659 410            | 540 925            | 522 029            | 507 410            | 531 061            |
| <b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>   | <b>111 864 623</b> | <b>109 990 479</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>KAPITAŁ WŁASNY</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Kapitał akcyjny   | 147 519            | 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          |
| Pozostałe kapitały rezerwowe  | 2 943 731          | 2 942 411          | 2 208 982          | 2 207 770          | 2 206 558          | 1 572 757          | 1 572 757          |
| Kapitał z aktualizacji wyceny                                       | 83 571             | 163 483            | 255 833            | 214 271            | 187 298            | 133 205            | 125 251            |
| Zyski zatrzymane:   | (127 649)          | (259 757)          | 307 317            | 139 851            | (91 651)           | 318 000            | 202 980            |
| wynik z lat ubiegłych   | (423 592)          | (423 743)          | (425 778)          | (425 778)          | (425 778)          | 202 919            | (411 714)          |
| wynik bieżącego okresu  | 295 943            | 163 986            | 733 095            | 565 629            | 334 127            | 115 081            | 614 694            |
| <b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>   | <b>12 158 148</b>  | <b>12 104 532</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>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>                          | <b>124 022 771</b> | <b>122 095 011</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> |

- 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 147 518 782 zł w całości wpłacony.