

2021

3 marca 2022



## 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** **PODSUMOWANIE I PERSPEKTYWY**

**05** **DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA**

**06** **ZAŁĄCZNIKI**

01



# NAJWAŻNIEJSZE INFORMACJE



BNP PARIBAS

# 2021 - WZROST ORGANICZNY W DYNAMICZNIE ZMIENIAJĄCEJ SIĘ RZECZYWIŚTOŚCI

KONSEKWENTNY WZROST I TRANSFORMACJA POMIMO NIEPEWNOŚCI. DOBRE WYNIKI FINANSOWE OBCIĄŻONE DODATKOWĄ REZERWĄ CHF

## strategia & transformacja

Digitalizacja i rozwój omnikanalowości – dalszy wzrost udziału Klientów cyfrowych w liczbie Klientów ogółem (+8 p.p. vs 2019)

Rozwiązania technologiczne wspierające cyfrową transformację (otwarta bankowość, CRM, wykorzystanie sztucznej inteligencji)

Lider zrównoważonych finansów i działań na rzecz pozytywnych zmian – prawie 4-krotny wzrost zrównoważonego finansowania, trzeci rok z rzędu Lider Rankingu Odpowiedzialnych Firm

liczba Klientów cyfrowych (detal)

**+4%** kw/kw **+19%** r/r

## działalność biznesowa

Bankowość detaliczna – rekordowa sprzedaż kont osobistych i kredytów hipotecznych. Nowe poziomy sprzedaży istotnie powyżej 2019

Bankowość korporacyjna – w 2021 wyraźny trend wzrostowy, saldo kredytów powyżej poziomu sprzed pandemii

Wzrost wolumenu **depozytów** Klientów i **produktów inwestycyjnych** w porównaniu do 2020

Widoczny **wzrost aktywności transakcyjnej Klientów** w obu segmentach (transakcje kartami oraz wolumeny płatności)

kredyty brutto

**+3%** kw/kw **+13%** r/r

## wyniki finansowe

Poprawa rentowności działalności **podstawowej**. Odbicie wyniku odsetkowego w 4 kwartale wspierane przez podwyżki stóp procentowych. Poziom kwartalnego wyniku przewidywanego o ~25% wyższy niż przed pandemią. Koszty działania pod kontrolą

**Niski koszt ryzyka** pomimo wzrostu akcji kredytowej. Dobra jakość i odporność portfela

**Ponad 1 mld zł rezerw** utworzonych na postępowania sądowe dotyczące **kredytów mieszkaniowych CHF**. Wskaźnik pokrycia rezerwą na poziomie 1/3 wartości portfela

dochody

**+6%** kw/kw **+9%** r/r (4kw/4kw)

## wzrost

Rekordowa akwizycja Klientów oraz dwucyfrowe wzrosty wolumenów kredytowych w bankowości detalicznej i korporacyjnej



Sprzedaż kont osobistych w 2021: **322 tys.** (+25% r/r)



Rosnąca sprzedaż kredytów detalicznych w 2021:

- hipoteczne 6,6 mld zł (+18% r/r)
- gotówkowe 3,6 mld zł (+32% r/r)



Finansowanie rozwoju Klientów korporacyjnych: Ciech, Press Glass, Polpharma, Cargounit, CLIP logistyka, Arctic Paper, Resi4Rent, Scanmed



Prawie 4-krotny wzrost zrównoważonego finansowania w 2021



Dołączenie do programu „Czyste Powietrze”

## prostota

Kontynuacja odejścia od papieru. Rozwój nowych usług w trosce o wygodę Klientów i pracowników



**Autenti:** 613 tys. dokumentów podpisanych elektronicznie w 2021 (+110% r/r)



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



**Pomiar własnego śladu węglowego** dla Klientów indywidualnych, rolników i producentów rolnych



**Chatbot Eva:** rozwijanie samouczącego się programu wspierającego procesy wewnątrz banku

## digitalizacja

Znaczące wzrosty liczby użytkowników, sprzedaży i transakcyjności w kanałach zdalnych



Rozwój **systemów i narzędzi** dla Klientów wszystkich segmentów (m.in. wdrożenie GOonline Biznes w miejsce BiznesPL@net)

**Wzrost liczby użytkowników mobilnych** i transakcyjności w kanałach zdalnych

**Ponad 1/3 kredytów gotówkowych** w 4 kw. 2021 sprzedanych całkowicie zdalnie



**Otwarta bankowość:** potwierdzenie dochodów Klienta podczas wnioskowania o kredyt ratalny

## jakość

Najlepszy bank 2021 r. w Polsce w niezależnych rankingach. Poprawa jakości obsługi

Nagroda „Bank of the Year in Poland” miesięcznika The Banker

Potrójne zwycięstwo w konkursie **Instytucja Roku: „Najlepszy bank w Polsce”, „Najlepsza obsługa w kanałach zdalnych”, „Najlepszy bank dla firm”**

**Tytuł Best Private Bank in Poland dla BNP Paribas Wealth Management** wg Global Private Banking Innovation Awards 2021

**Spadek liczby reklamacji** o 14% r/r i skrócenie czasu ich rozpatrywania o 60% r/r

## entuzjazm

Dalszy rozwój działalności prospołecznej. Wzmacnianie różnorodności w Banku i w otoczeniu



**15 lat działalności Fundacji BNP Paribas:** 100 tys. godzin zaangażowania bankowych wolontariuszy



Największa zorganizowana akcja wolontariatu pracowniczego w ramach **Szlachetnej Paczki** wśród firm

**BNP Paribas Poland Open:** Partner tytularny jedyne w Polsce turnieju tenisowego WTA

**Wspieranie różnorodności** (inicjatywa „Gdzie są nasze Patronki?”, podpisanie karty #JamaisSansElles (Nigdy Bez Niej)



Strategia CSR i Zrównoważonego Rozwoju - 4 filary odpowiedzialności



gospodarcza



w miejscu pracy



społeczna



wobec środowiska naturalnego



## Przyspieszenie rozwoju i wykorzystania cyfrowych rozwiązań dla Klientów

### Zwinne udoskonalanie bankowości elektronicznej

Nowe wygodne usługi odpowiadające potrzebom naszych Klientów: Moje ID / Profil Zaufany **400 tys.** uprawnionych, bilety komunikacji miejskiej w aplikacji mobilnej banku: **800 tys.** transakcji, e-Administracja (500+, 300+): **160 tys.** wniosków.

Nowe interfejsy GOonline Biznes, **17 tys.** użytkowników aplikacji (+104%/r/r), **+30% r/r** więcej transakcji Klientów na platformie FX Pl@net.

### Rosnąca akwizycja i sprzedaż przez kanały cyfrowe (4 kwartał 2021)

Dzięki bezpapierowym cyfrowym procesom (dostępnym także w oddziałach), ponad **90%** nowych Klientów indywidualnych jest aktywnych w kanałach cyfrowych przed upływem 30 dni.

Sprzedaż online: **>33%** dla kredytów gotówkowych (liczba), **>25%** dla produktów inwestycyjnych (wolumen).

## Rozwiązania technologiczne wspierające cyfrową transformację

### Nowe możliwości dzięki Otwartej Bankowości

Data Hub Otwartej Bankowości wspiera wiele kluczowych procesów w banku (KYC, wykrywanie oszustw, potwierdzanie dochodu, scoring kredytowy, agregacja kont). W 2021 Hub został wywołany przez naszych Klientów **15 tys.** razy w celu złożenia wniosków kredytowych.

### Poprawa doświadczenia Klienta

System CRM dla Klientów indywidualnych całkowicie zmieniony w 2021 (RTM/marketing w czasie rzeczywistym, AI/sztuczna inteligencja).

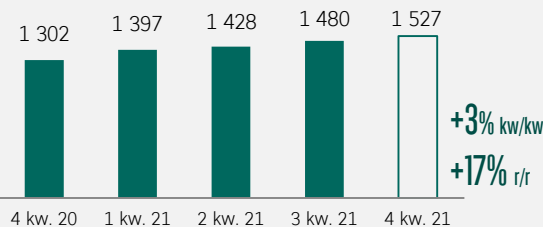
Platforma do analizy mowy używana we wszystkich działaniach Call Center.

### Zwiększenie wydajności

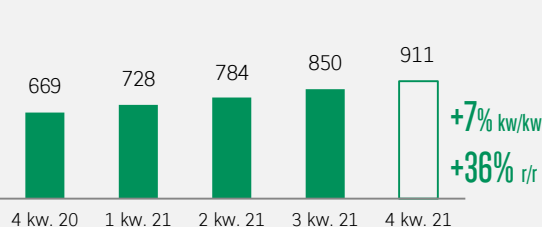
Platforma podpisu elektronicznego (Autenti) usprawniła wiele procesów bankowych: przetworzono już ponad **1 milion** dokumentów podpisanych cyfrowo.

Dalszy rozwój platformy robotyzacji (**58** dodatkowych robotów w 2021).

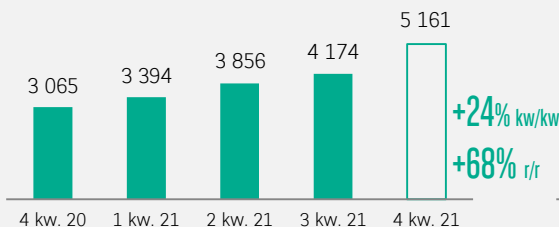
Klienci korzystający z kanałów zdalnych



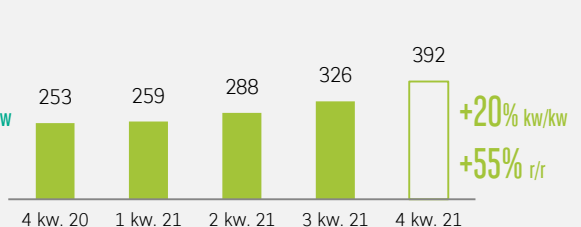
Użytkownicy GOmobile



Kwartalna liczba transakcji BLIK



Liczba tokenów w cyfrowych portfelach



### #GOdigital

Statystyki cyfrowe za 4 kwartał 2021 (dane w tys.)

# #ZRÓWNOWAŻONE FINANSE #POZYTYWNA BANKOWOŚĆ

STRATEGICZNE ZARZĄDZANIE KWESTIAMI ESG (ENVIRONMENTAL, SOCIAL, GOVERNANCE), WKŁAD W REALIZACJĘ SDGs - CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

## E – troska o klimat strategicznym priorytetem w rozwoju

Wspieramy Klientów w zielonej transformacji i wdrażamy proekologiczne rozwiązania w naszej ofercie i działalności

3,9 mld zł zrównoważonego (głównie zielonego) finansowania udzielonego przez Bank w 2021

- pierwszy kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem (SLL) dla Grupy Raben (225 mln EUR)
- > 16 tys. instalacji fotowoltaicznych dla prosumentów
- Zielona hipoteka, Kredyt na Zielone Zmiany, Mój elektryk
- uruchomienie finansowania - program „Czyste Powietrze”

Współpraca z instytucjami finansowymi na rzecz wspierania Klientów w zielonej transformacji:

- współpraca EBI i BNP Paribas Leasing Services - 200 mln EUR na wsparcie finansowania MŚP w Polsce
- umowa z EBOR na wsparcie transformacji energetycznej budynków mieszkalnych (450 mln zł)

## S – odpowiedzialny pracodawca, wspierający partner i przyjazny sąsiad

Wzmacniamy well-being i zaangażowanie społeczne pracowników oraz pozytywny wpływ na otoczenie

**Dostępność usług:** 77 oddziałów z certyfikatem „Obiekt bez barier”, pętle indukcyjne w 50 oddziałach, ponad 600 połączeń z tłumaczem języka migowego

**Inicjatywy pracownicze:** Kobiety Zmieniające BNP Paribas, w tym WomenUp, Tato masz to jak w banku, Pride Poland

Kolejny rok wspierania **Szlachetnej Paczki:** 2,6 tys. wolontariuszy oraz 1 mln zł wsparcia finansowego

**15 lat** działania **Fundacji BNP Paribas** na rzecz wyrównywania szans i wzmacniania edukacji

- Strategiczne partnerstwo z Fundacją Ocalenie
- Certyfikat „Wolontariat pracowniczy wysokiej jakości”

## G – zrównoważony rozwój kluczowym zobowiązaniem

Budujemy świadomość interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych oraz kreujemy dobre praktyki rynkowe w zakresie ESG

Powołanie od stycznia 2022 Obszaru Zrównoważonego Rozwoju w celu wzmocnienia **strategicznej roli Banku w budowaniu zrównoważonej gospodarki**

**Polityka różnorodności:** >40% kobiet w Radzie Nadzorczej i >20% w Zarządzie Banku

**Sustainability Council** oraz niemal **100 Sustainability Officerów**, działających na rzecz ESG

Nowe wartości zdefiniowane w ramach kultury organizacyjnej

Kontynuacja i wzmacnianie **partnerstw na rzecz zrównoważonego rozwoju**, m.in. **Chapter Zero Poland** – opiekun programu rozwoju kompetencji klimatycznych organów zarządczych i nadzorczych spółek

**Lider wśród Odpowiedzialnych Firm**

Ranking Odpowiedzialnych Firm: **1 miejsce** trzeci rok z rzędu w klasyfikacji generalnej

CELE  
ZRÓWNOWAŻONEGO  
ROZWOJU



# AKTYWNOŚĆ BIZNESOWA KLIENTÓW

ZNACZĄCA POPRAWA SPRZEDAŻY PRODUKTÓW DETALICZNYCH W PORÓWNANIU DO 2020. DALSZY WZROST AKTYWNOŚCI FIRM

## Bankowość Detaliczna – trendy sprzedażowe & transakcyjne



## Bankowość Korporacyjna i MŚP – trendy sprzedażowe & transakcyjne



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

**INTER CARS**  
Refinansowanie oraz finansowanie bieżących potrzeb Grupy  
**1 644 mln PLN**  
BNP PARIBAS  
Główny Organizator  
Listopad 2021

**kronosspann**  
Refinansowanie zadłużenia Grupy oraz bieżących potrzeb  
**190 mln EUR**  
BNP PARIBAS  
Główny Organizator  
Październik 2021

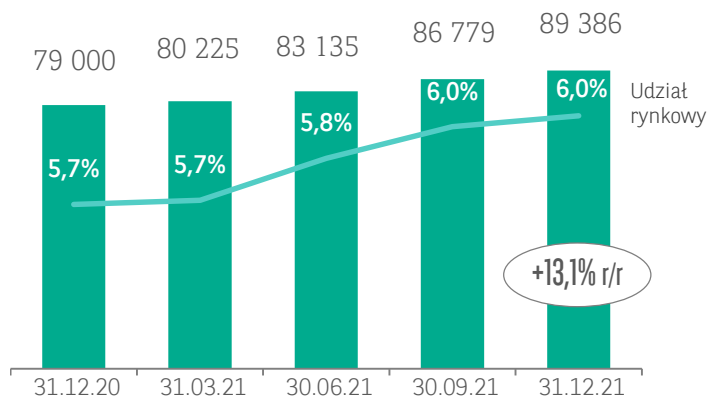
**GS E&C**  
Wrocław Campus 39  
BREEAM  
**70 mln EUR**  
Kredyt budowlany i inwestycyjny  
BNP PARIBAS  
Wyłączny kredytodawca  
Listopad 2021



# KONTYNUACJA TRENDU WZROSTOWEGO PORTFELA KREDYTOWEGO I DEPOZYTÓW KLIENTÓW

DWUCYFROWY WZROST KREDYTÓW W UJĘCIU ROCZNYM W OBU SEGMENTACH. DAJSZY WZROST LICZBY KLIENTÓW

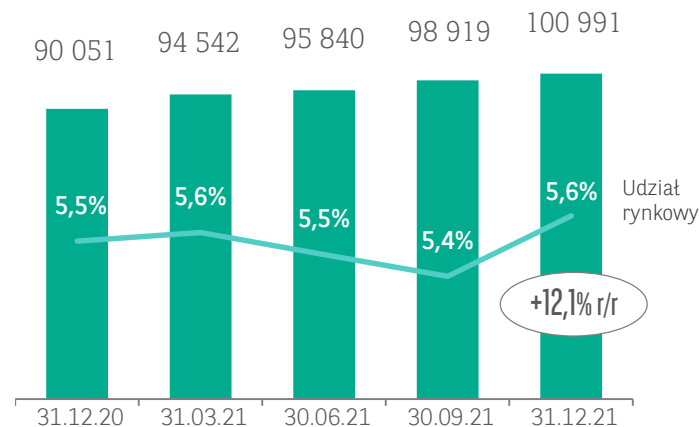
## Kredyty brutto (mln zł)



**+3,0% kw/kw** wzrostu kredytów klientów indywidualnych (+14,8% r/r), głównie w obszarze kredytów hipotecznych (+4,4% kw/kw, +18,4% r/r)

**+3,0% kw/kw** wzrostu wolumenu kredytów przedsiębiorstw (+11,9% r/r), najwyższa dynamika w leasingu +6,8% kw/kw (+21,3% r/r)

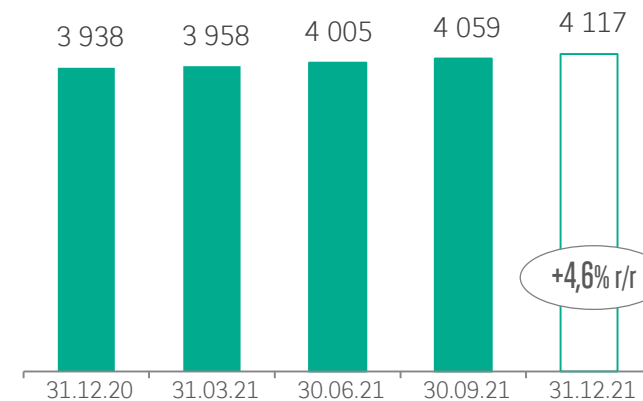
## Depozyty Klientów (mln zł)



**+2,9% kw/kw** wzrostu depozytów klientów indywidualnych (+2,7% r/r)

**+1,4% kw/kw** wzrostu depozytów przedsiębiorstw (+21,0% r/r)

## Liczba Klientów (tys.)



**+1,4% kw/kw** wzrostu liczby klientów indywidualnych (+4,7% r/r)

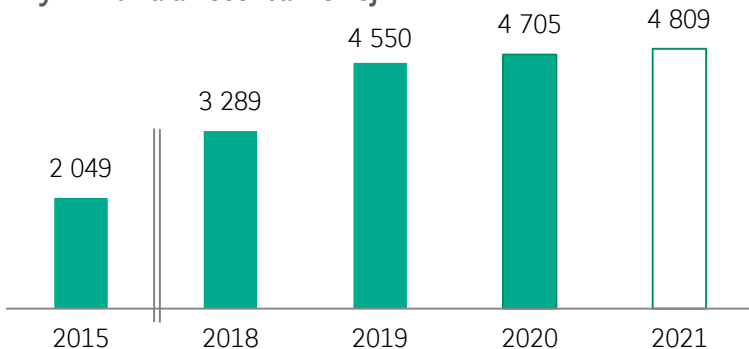
**+1,6% kw/kw** wzrostu liczby klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+2,9% r/r)

# DALSZA POPRAWA RENTOWNOŚCI DZIAŁALNOŚCI PODSTAWOWEJ

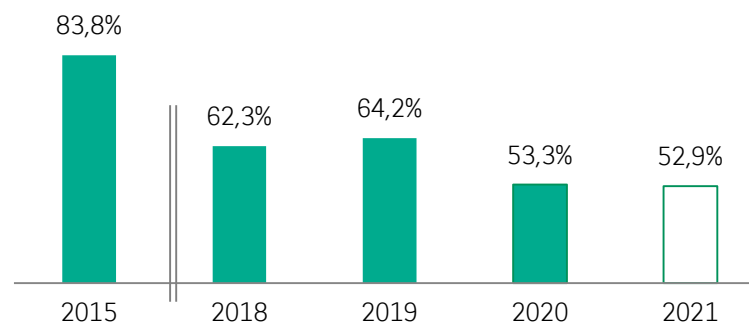
BRAK WPŁYWU COVID-19 NA KOSZTY RYZYKA W 2021. NEGATYWNY WPŁYW REZERW NA PORTFEL CHF

mln zł, o ile nie wskazano inaczej

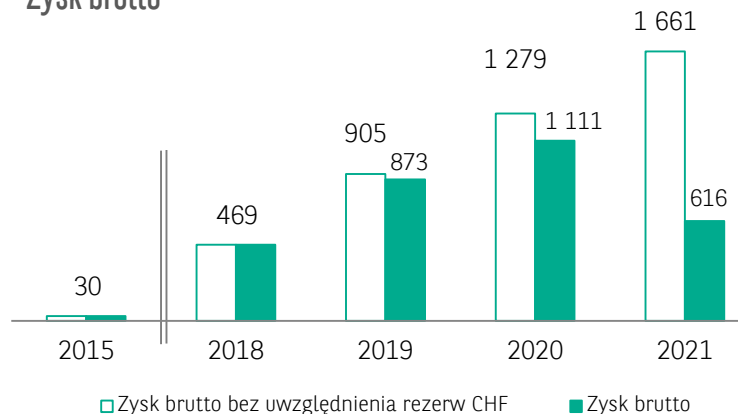
## Wynik z działalności bankowej



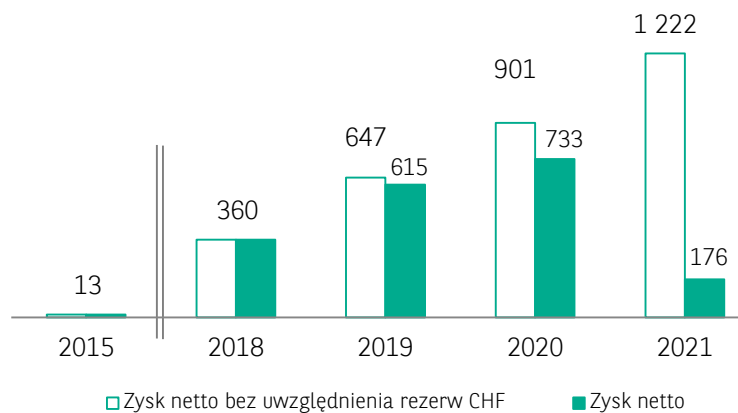
## Koszty / Dochody (%)



## Zysk brutto



## Zysk netto



Historycznie najwyższy wynik z działalności bankowej możliwy dzięki:

- wzrostowi wyniku z tytułu prowizji i opłat o 133 mln zł, +14,5% r/r,
- poprawie wyniku z tytułu odsetek o 81 mln zł, +2,6% r/r.

Dobra jakość portfela kredytowego i niższe w porównaniu do poprzedniego roku koszty ryzyka związane z COVID-19 skutkujące poprawą wyniku z rezerw o 335 mln zł, -55,7% r/r.

Efektywne zarządzanie kosztami operacyjnymi (wzrost o 38 mln zł, +1,5% r/r). Pozytywny wpływ synergii, podjętych działań dostosowawczych oraz niższych kosztów BFG.

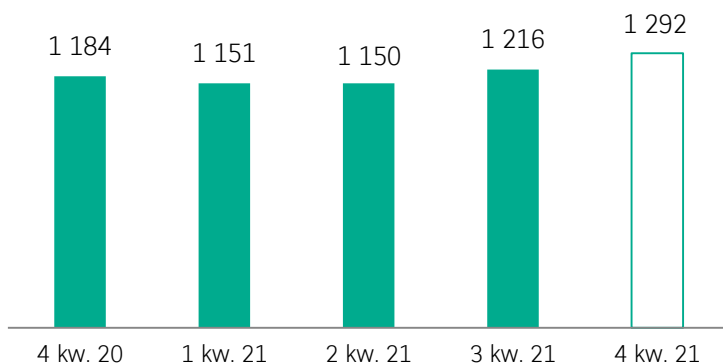
Niższy w porównaniu z poprzednim rokiem zysk netto w rezultacie utworzenia 1 045 mln zł rezerw na postępowania sądowe dotyczące kredytów CHF (o 877 mln więcej niż w roku 2020).

# WZROST DOCHODÓW PODSTAWOWYCH. ROZPOCZĘCIE CYKLU PODWYŻEK STÓP

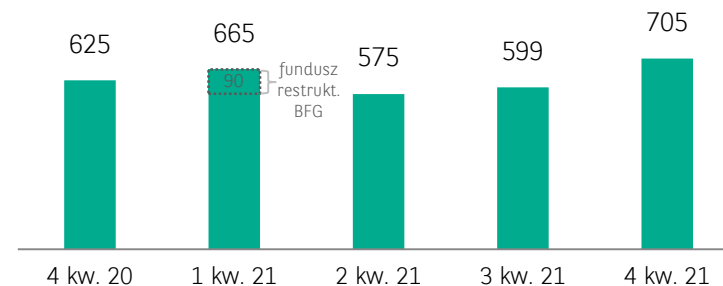
STABILNE KOSZTY RYZYKA. DOTWORZENIE ISTOTNYCH REZERW NA PORTFEL CHF

mln zł

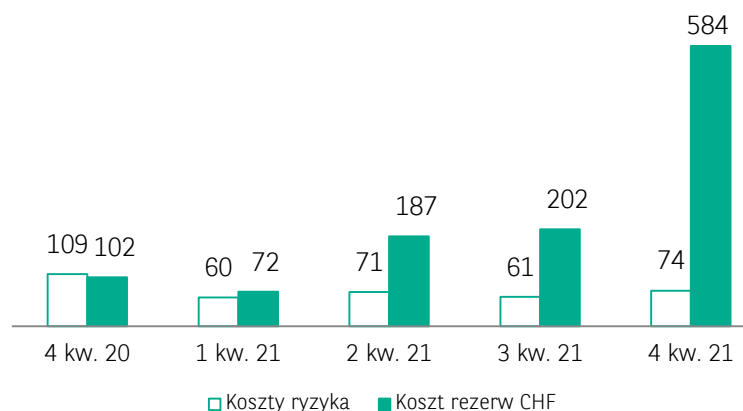
## Wynik z działalności bankowej



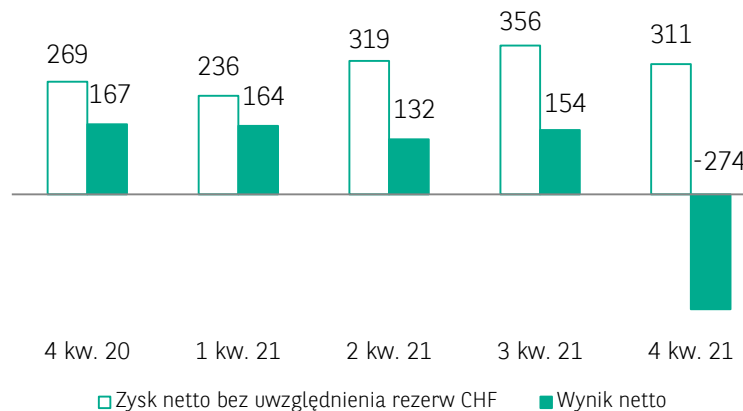
## Koszty funkcjonowania



## Koszty ryzyka oraz rezerw CHF



## Zysk netto



Wzrost poziomu dochodów podstawowych w porównaniu do poprzedniego kwartału możliwy dzięki:

- wzrostowi wyniku z prowizji i opłat w rezultacie wcześniejszych dostosowań polityki cenowej, utrzymującej się dobrej sprzedaży produktów oraz aktywności biznesowej Klientów,
- wzrostowi wyniku odsetkowego w rezultacie poprawy marż (wzrost stóp procentowych) oraz zwiększenia skali działalności kredytowej.

Koszty operacyjne pod kontrolą. Wzrost w ujęciu kwartalnym związany z wyższymi kosztami doradztwa prawnego i zmianą prezentacji rozliczeń ze spółką zależną Banku.

Stabilny poziom kosztów ryzyka wynikający z dobrej jakości portfela kredytowego. Wyższe kwartalne koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF, decydujące dla poziomu wyniku netto w 4 kwartale 2021 r.

02



# OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

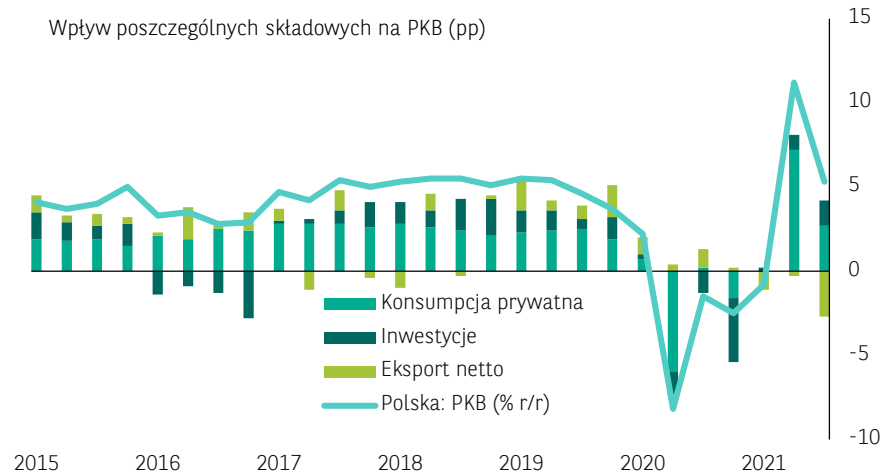
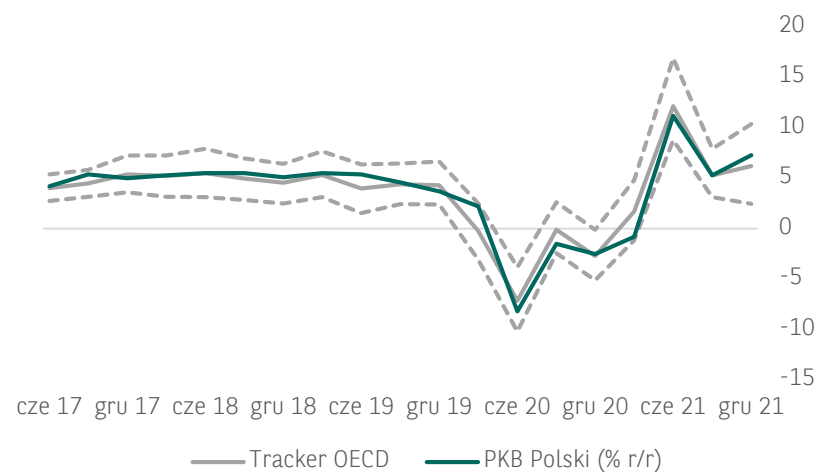


BNP PARIBAS

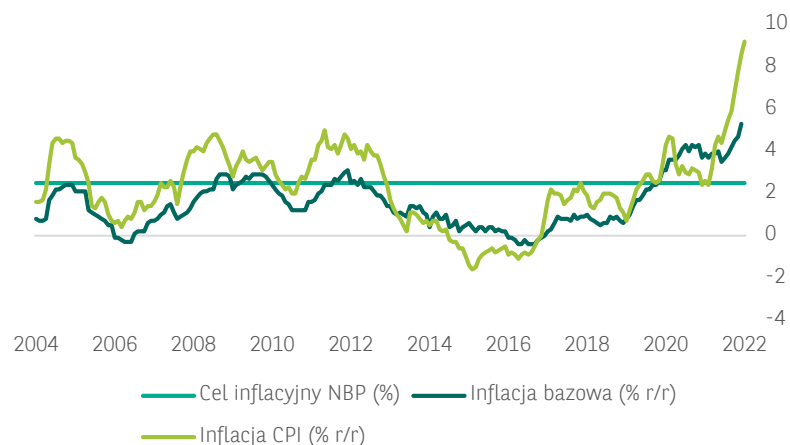
# PKB I KONIUNKTURA GOSPODARCZA

SZYBKI WZROST GOSPODARCZY, KTÓREMU TOWARZYSZY BARDZO WYSOKA INFLACJA

## Ożywienie gospodarki ma coraz szerszy zasięg



## Inflacja i oczekiwania inflacyjne na najwyższych poziomach od wielu lat



W ubiegłym roku PKB Polski zwiększył się o 5,7%, przy czym tempo wzrostu w ostatnim kwartale wyniosło 7,3%. Ożywienie gospodarcze ma coraz szerszy zasięg. Oprócz konsumpcji prywatnej i eksportu rosną również inwestycje.

Perspektywy wzrostu w 2022 r. będą w dużej mierze kształtowane przez wojnę na Ukrainie, czas jej trwania oraz polityczne rozwiązanie konfliktu. Jakkolwiek precyzyjna ocena w chwili obecnej jest niemożliwa, chociaż ryzyko stagflacyjne dla gospodarki z pewnością rośnie.

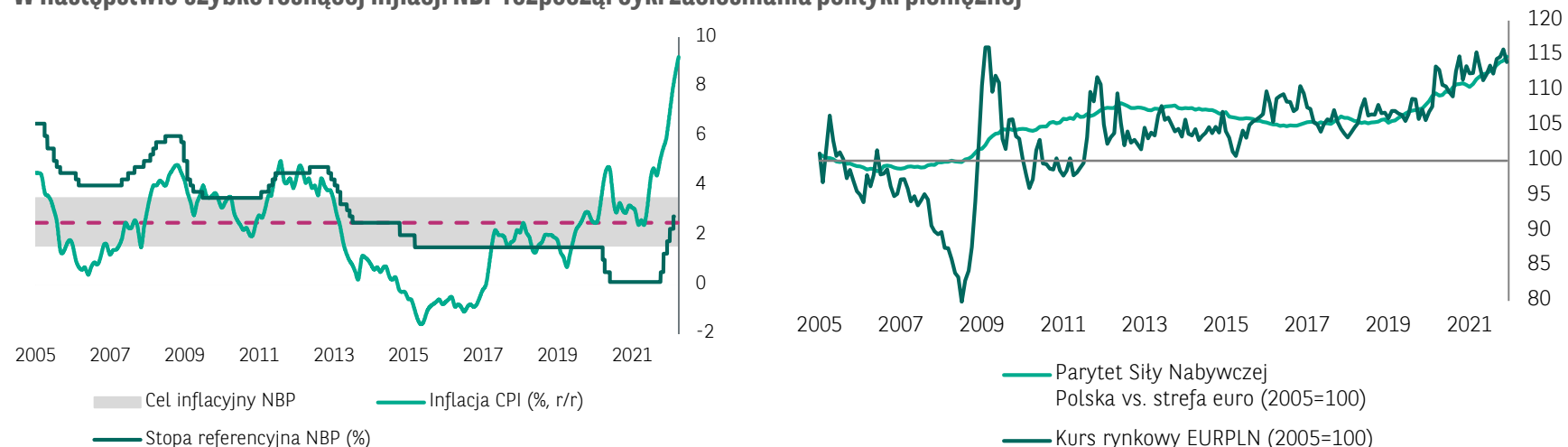
Pandemia pozostaje głównie kryzysem podażowym. Od chwili powrotu gospodarki światowej na ścieżkę wzrostu, surowce i materiały gwałtownie drożeją. Przekłada się to również na wzrost cen w Polsce. Pod koniec ubiegłego roku inflacja CPI wzrosła powyżej 8% i nadal rośnie - do 9.2% r/r w styczniu.

Poza importowaną inflacją, zwiększa się również presja popytowa i płacowa na ceny. W rezultacie oczekiwania inflacyjne firm i gospodarstw domowych wzrosły do rekordowych od wielu lat poziomów.

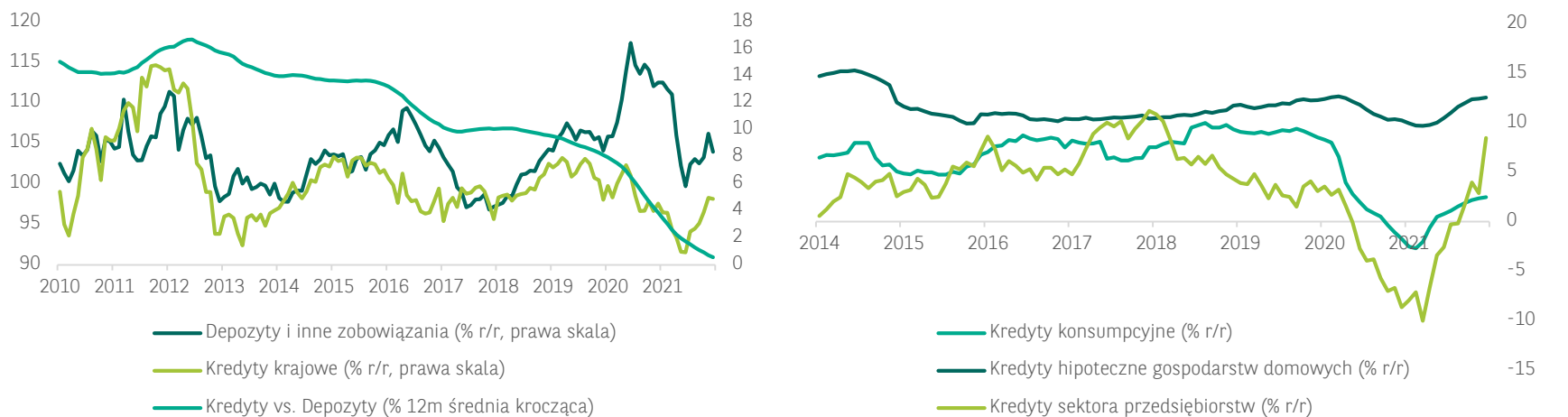
# POLITYKA PIENIĘŻNA, KURS WALUTOWY I SEKTOR BANKOWY

NBP PODNOSI STOP PROCENTOWE. TEMPO DE-LEWAROWANIA SEKTORA PRYWATNEGO SPADA

W następstwie szybko rosnącej inflacji NBP rozpoczął cykl zacieśniania polityki pieniężnej



Sektor bankowy: tempo de-lewarowania w sektorze prywatnym spada, rośnie popyt na kredyt



Po rozpoczęciu normalizacji polityki pieniężnej w październiku 2021 roku, w kolejnych miesiącach RPP zdecydowała się na kolejne podwyżki stopy referencyjnej do poziomu 2,75% w lutym br. Prezes NBP zasygnalizował kontynuację cyklu zacieśniania polityki monetarnej, a rynek wycenia dalsze podwyżki stóp procentowych w najbliższych miesiącach.

Pomimo podwyższonej zmienności, kurs złotego pozostaje w dużej mierze zgodny z fundamentami.

Silniejsze tempo wzrostu gospodarczego oraz brak (konieczności) dalszego wsparcia ze strony państwa dla przedsiębiorstw przyczyniło się do wzrostu popytu na kredyt i zmniejszyło tempo de-lewarowania sektora prywatnego. W 2022 roku dynamika kredytów będzie w dużej mierze zależeć od przebiegu wojny na Ukrainie i jej wpływu na gospodarkę.

03



# WYNIKI FINANSOWE



BNP PARIBAS

# KLUCZOWE DANE FINANSOWE - 12 MIESIĘCY 2021

ISTOTNY WZROST SKALI DZIAŁALNOŚCI - DWUCYFROWY WZROST WOLUMENÓW. ZYSK OBCIĄŻONY REZERWĄ NA PORTFEL CHF

## Wyniki finansowe

Zysk netto	176 mln zł	-76% r/r (-557 mln zł)
Zysk netto bez rezerwy CHF	1 222 mln zł	+36% r/r (+320 mln zł)
Wynik z działalności bankowej*	4 809 mln zł	+2,2% r/r (+105 mln zł), w tym: wynik odsetkowy: 3 141 mln zł, +2,6% r/r wynik prowizyjny: 1 049 mln zł, +14,5% r/r wynik z działalności handlowej: 633 mln zł, -15,4% r/r
Koszty	2 544 mln zł	+1,5% r/r (-38 mln zł)
Wskaźnik C/I	52,9%	-0,4 pp r/r
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	1 045 mln zł	+522% r/r (-877 mln zł) istotne zwiększenie rezerwy na portfel CHF w 4 kw. 2021
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	266 mln zł	-56% r/r (+335 mln zł)

## Wolumeny

Aktywa	132 mld zł, +10,2% r/r
Kredyty (brutto)	89 mld zł, +13,1% r/r
Depozyty Klientów	101 mld zł, +12,1% r/r
Kapitał własny	11 mld zł, -5,6% r/r

## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	16,91%
Tier 1	12,33%
MREL (% TREA)	17,91%
Kredyty netto / depozyty	85,5%
ROE	1,5%
LCR	146%
NSFR	131%



# PORTFEL KREDYTOWY

DWUCYFROWY WZROST PORTFELA KREDYTOWEGO R/R W OBU SEGMENTACH

mln zł

## Wzrost wartości portfela kredytowego o 13,1% r/r (+ 3,0% kw/kw):

- czwarty kolejny kwartał wzrostu portfela kredytowego. Dynamiki kwartalne: 1 kw. +1,6%, 2 kw. +3,6%, 3 kw. +4,4%, 4 kw. +3,0%.

## Wzrost wartości portfela kredytów Klientów indywidualnych o 14,8% r/r (+3,0% kw/kw):

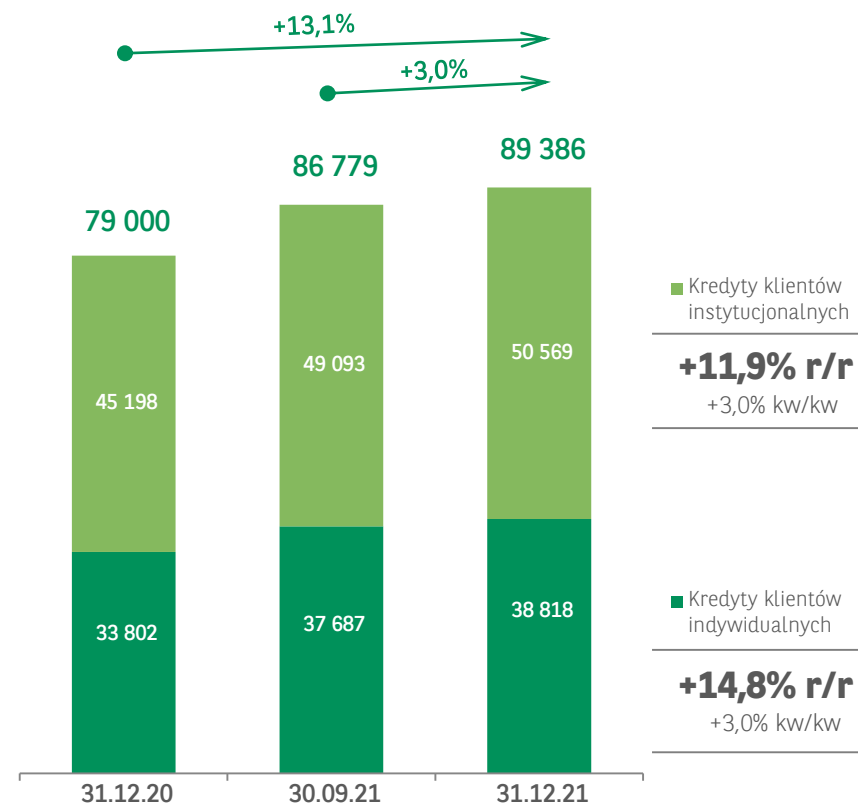
- dynamiki kwartalne: 1 kw. +2,5%, 2 kw. +3,4%, 3 kw. +5,1%, 4 kw. +3,0%,
- udział Klientów indywidualnych w portfelu kredytowym banku na poziomie 43,4% (+0,6 pp r/r),
- wzrost udziału portfela kredytów mieszkaniowych w portfelu kredytowym Banku do 29,9% (+1,3 pp r/r).

## Wzrost wartości kredytów dla Klientów instytucjonalnych o 11,9% r/r (+3,0% kw/kw):

- dynamiki kwartalne: 1 kw. +0,8%, 2 kw. +3,8%, 3 kw. +3,8%, 4 kw. +3,0%
- dalszy wzrost udziału kredytów o charakterze bieżącym w portfelu kredytowym podmiotów gospodarczych (49,0% na koniec 4 kwartału 2021; +0,6 pp kw/kw).

**Udział w rynku kredytów dla Klientów 6,0%**

## Kredyty Klientów brutto\*



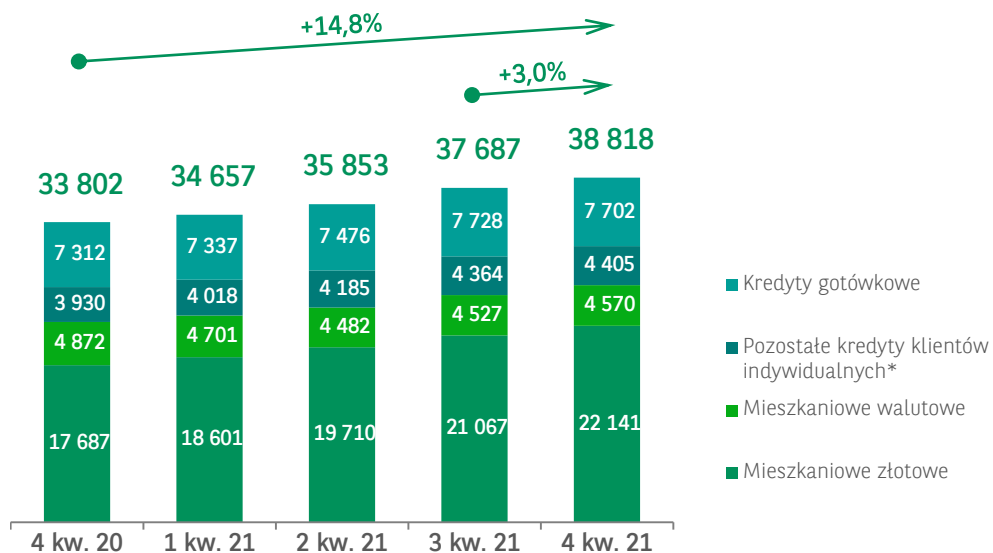
\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

# PORTFEL KREDYTOWY

## CZWARTY KOLEJNY KWARTAŁ WZROSTU W OBU SEGMENTACH KLIENTÓW

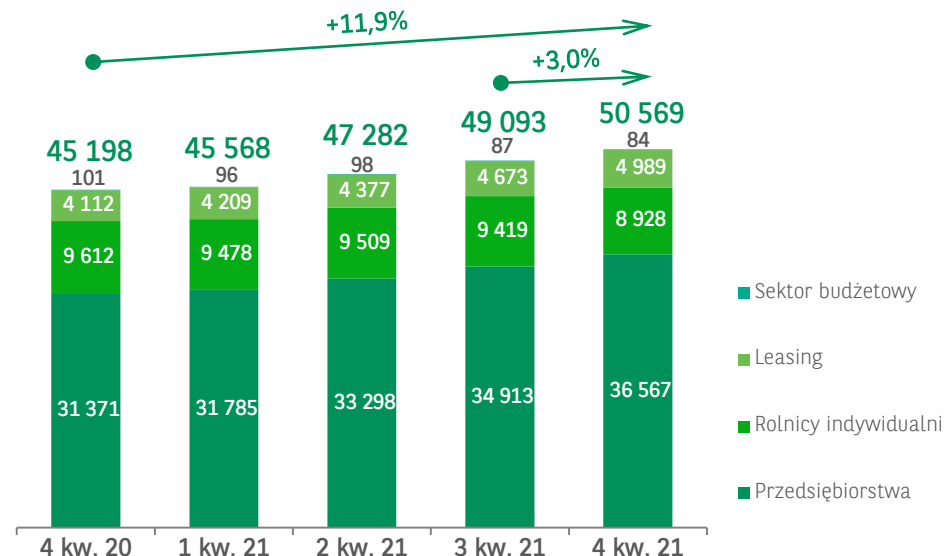
mln zł, brutto

### Kredyty Klientów indywidualnych



- Kolejny kwartał przyrostu portfela kredytów mieszkaniowych w PLN (+5,1% kw/kw, +25,2% r/r) przy jednoczesnym nieznacznym wzroście wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (+0,9% kw/kw, -6,2% r/r) wynikającym z osłabienia PLN względem CHF.
- Wzrost udziału kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych do poziomu 68,8% (+0,9 pp kw/kw, +2,1 pp r/r).
- Nieznaczny spadek portfela kredytów gotówkowych -0,3% kw/kw (+5,3% r/r). W 3 kw. 2021 dynamika +3,4 kw/kw.

### Kredyty Klientów instytucjonalnych\*\*



- Kolejny kwartał wyraźnego wzrostu wartości portfela brutto Klientów instytucjonalnych. Najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+4,7% kw/kw i +16,6% r/r) oraz leasingu (+6,8% kw/kw i +21,3% r/r).
- Spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-5,2% kw/kw i -7,1% r/r).
- Na koniec 4 kw. 2021 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wzrósł do 72,3% (+1,2 pp kw/kw, +2,9 pp r/r), udział leasingu wyniósł 9,9% (+0,3 p.p. kw/kw, +0,8 pp r/r).

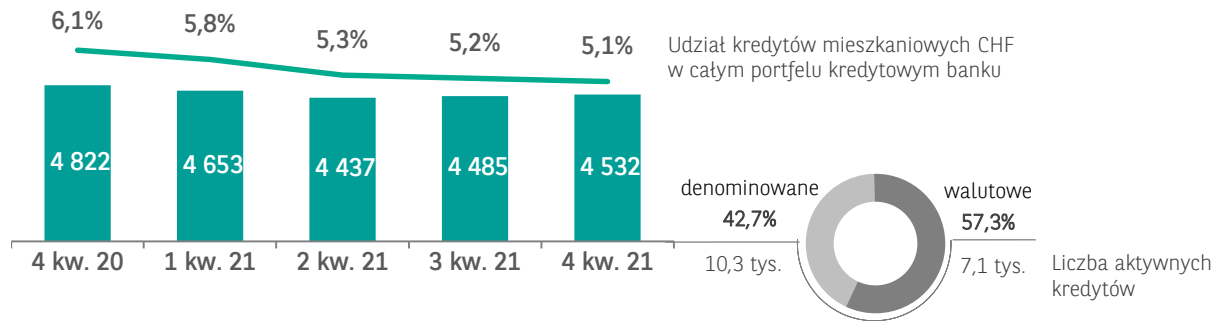
\* m.in. kredyty samochodowe, kredyty ratalne, w rachunku bieżącym, karty kredytowe

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

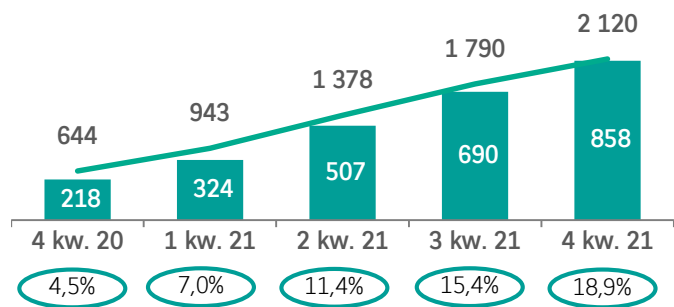
# PORTFEL KREDYTÓW MIESZKANIOWYCH W CHF

ISTOTNE ZWIĘKSZENIE POZIOMU REZERW I WSKAŹNIKA POKRYCIA PORTFELA CHF. UGODY NA WARUNKACH INDYWIDUALNIE NEGOCJOWANYCH Z KLIENTAMI

## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto (mln zł)



## Pozwy Klientów



- W 4 kw. 2021 350 nowych pozwów, 20 spraw zakończonych kw/kw.
- W 50 prawomocnie zakończonych postępowaniach: 16 roszczeń oddalonych; 6 postępowań umorzonych; 1 pozew odrzucony; 26 razy stwierdzono nieważność umowy, raz zostało zasądzone wyłącznie roszczenie z tytułu ubezpieczenia wkładu własnego.

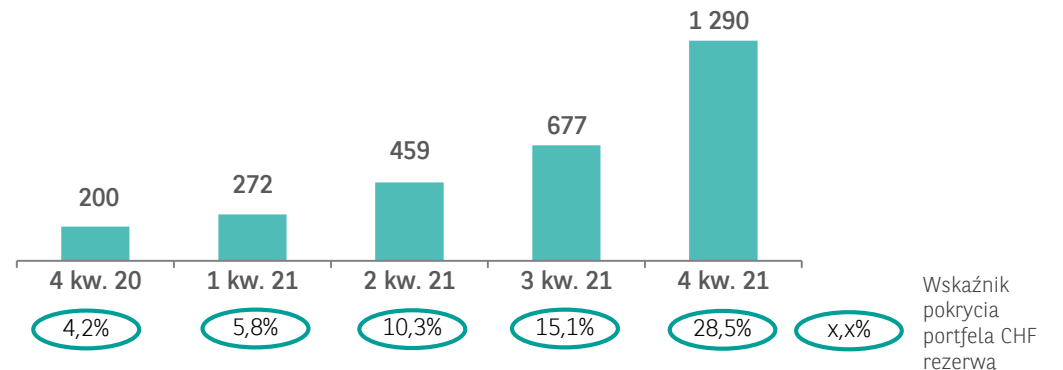
x,x% Współczynnik wartości przedmiotu sporu do wartości bilansowej portfela

Wartość dochodzonych roszczeń (mln zł) Liczba pozwów w toku

## Rezerwa na kredyty CHF

- Wzrost rezerwy w 4 kw. w 2021 w wyniku bardziej konserwatywnego oszacowania parametrów modelu, m.in. poprzez zwiększenie spodziewanej liczby pozwów, czy wydłużenie średniego czasu zakończenia postępowań oraz uwzględnienie w modelu rezerw szacowanej liczby ugód z Klientami.
- Bank zdecydował w grudniu 2021 o rozszerzeniu zakresu pilotażowej akcji proponowania ugód na warunkach indywidualnie negocjowanych z kredytobiorcami.
- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 25.02.2022:
  - 1 917 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom
  - 373 zaakceptowanych propozycji negocjacji

## Wartość rezerwy na koniec okresu (mln zł) i wskaźnik pokrycia portfela rezerwą



# FUNDUSZE KLIENTÓW

ISTOTNY WZROST DEPOZYTÓW KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH. WIĘKSZE ZAINTERESOWANIE KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH PRODUKTAMI INWESTYCYJNYMI W 2021

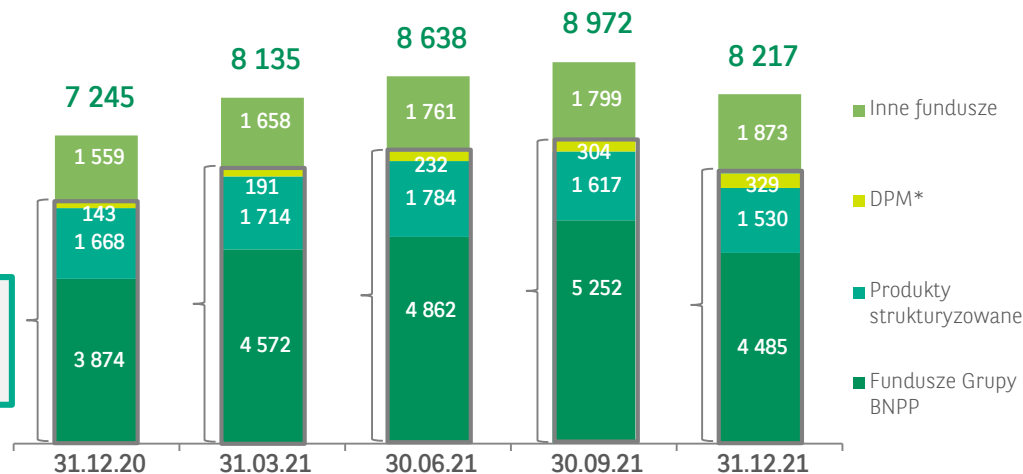
mln zł

## Saldo depozytów wyższe o 12,1% r/r (2,1% kw/kw):

- przyspieszenie wzrostu depozytów Klientów indywidualnych (+2,9% kw/kw). Dynamiki kwartalne: 1 kw. +0,7%, 2 kw. -1,1%, 3 kw. +0,3%. Niższe tempo przyrostu depozytów Klientów instytucjonalnych w porównaniu do poprzedniego kwartału (+1,4% vs +5,6% kw/kw).
- odwrócenie trendu spadku udziału depozytów terminowych w sumie depozytów Klientów (wzrost do poziomu 11,3 %, +3,7 p.p. kw/kw, w wyniku podwyżek stóp procentowych).

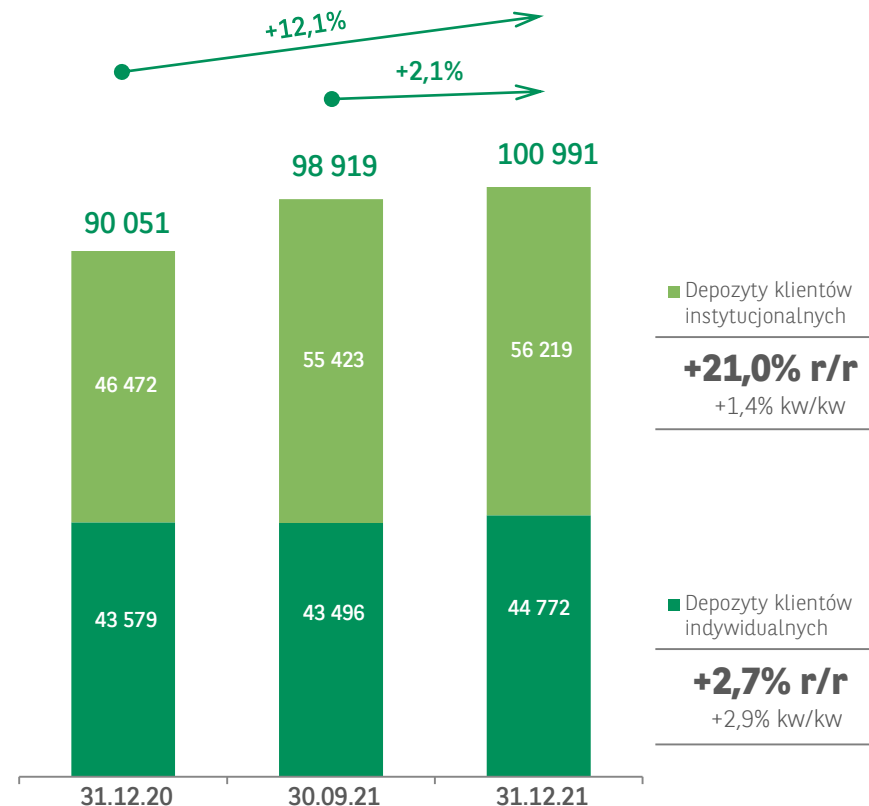
## Wzrost wolumenu produktów inwestycyjnych o 13,4% r/r (spadek o 8,4% kw/kw),

w tym środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (+15,8% r/r, -14,6% kw/kw). Odpływy widoczne w 4 kw. były związane ze spadkiem cen obligacji i ujemnymi stopami zwrotu funduszy dłużnych (rosnąca inflacja i podwyżki stóp procentowych). Wartość aktywów w zarządzaniu BNP Paribas TFI 4,6 mld zł na koniec grudnia 2021.



\* Discretionary Portfolio Management

## Depozyty Klientów

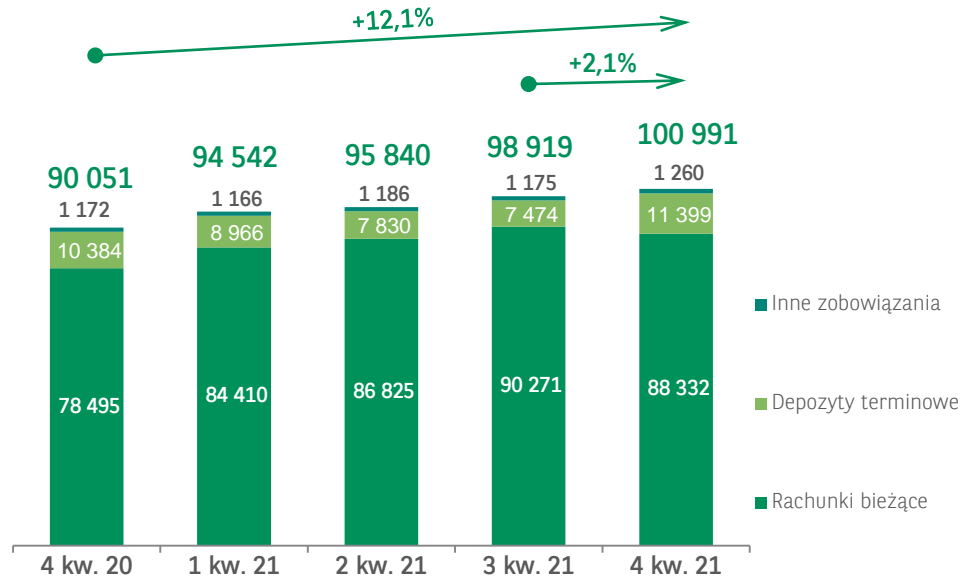


# STRUKTURA BAZY DEPOZYTOWEJ

WZROST POZIOMU DEPOZYTÓW KLIENTÓW INDYWIDUALNYCH ORAZ ROLNIKÓW INDYWIDUALNYCH. STABILIZACJA WARTOŚCI DEPOZYTÓW PRZEDSIĘBIORSTW

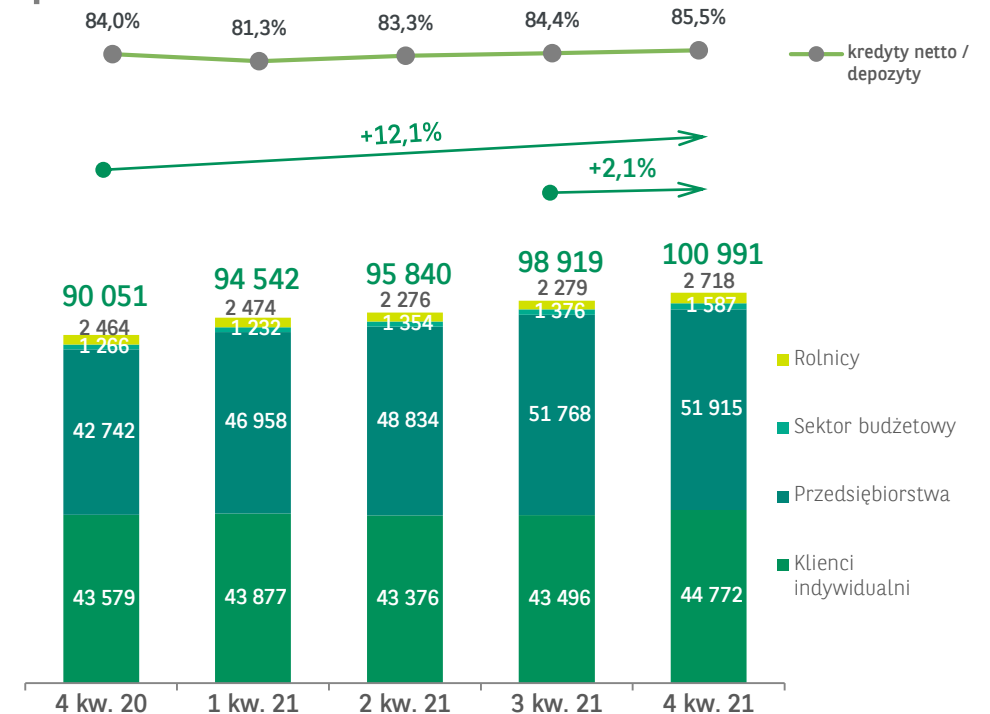
mln zł, koniec kwartału

## Struktura terminowa depozytów



- Odwrócenie dotychczasowego trendu i spadek udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów do poziomu 87,5% (-3,8 pp kw/kw, +0,3 pp r/r). Zmiana trendu wynikająca ze wzrostów stóp procentowych.
- Wzrost wartości depozytów w 4 kw. 2021 dotyczył wolumenów depozytów terminowych (+3 925 mln zł, +52,5% kw/kw) przy jednoczesnym spadku środków na rachunkach bieżących (-1 938 mln zł, -2,1% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 2 773 mln zł (+101,0% kw/kw), a środki Klientów indywidualnych o 1 152 mln zł (+24,4% kw/kw). W przypadku Klientów indywidualnych wzrosły również depozyty bieżące (o 121 mln zł, tj. o 0,3%)

## Depozyty Klientów

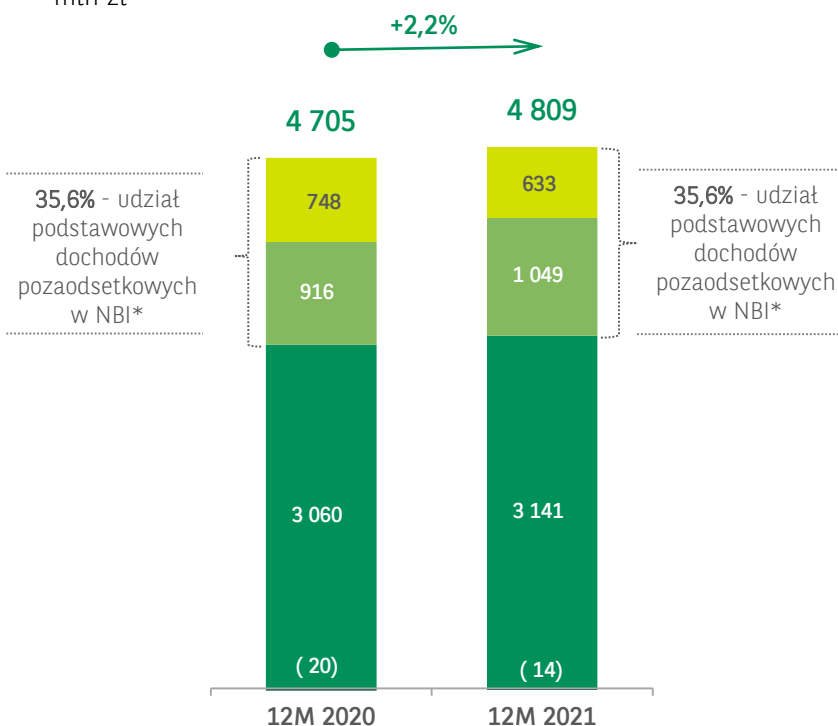


- Wzrost kosztu depozytów w 4 kw. 2021 r. o 15 p.b. w rezultacie wzrostu rynkowych stóp procentowych (stopa referencyjna NBP +165 p.b. w 4 kwartale 2021, +215 p.b. biorąc pod uwagę podwyżkę obowiązującą od 5 stycznia 2022 r.).
- Znaczący kwartalny wzrost depozytów rolników indywidualnych +19,3% kw/kw (+10,3% r/r) przy stabilizacji wartości depozytów przedsiębiorstw +0,3% kw/kw (+21,5% r/r).
- Zauważalny wzrost depozytów Klientów indywidualnych +2,9% kw/kw, +2,7% r/r, przy spadku depozytów GOoptima (do 2,1 mld zł, tj. -6,3% kw/kw i -22,1% r/r).

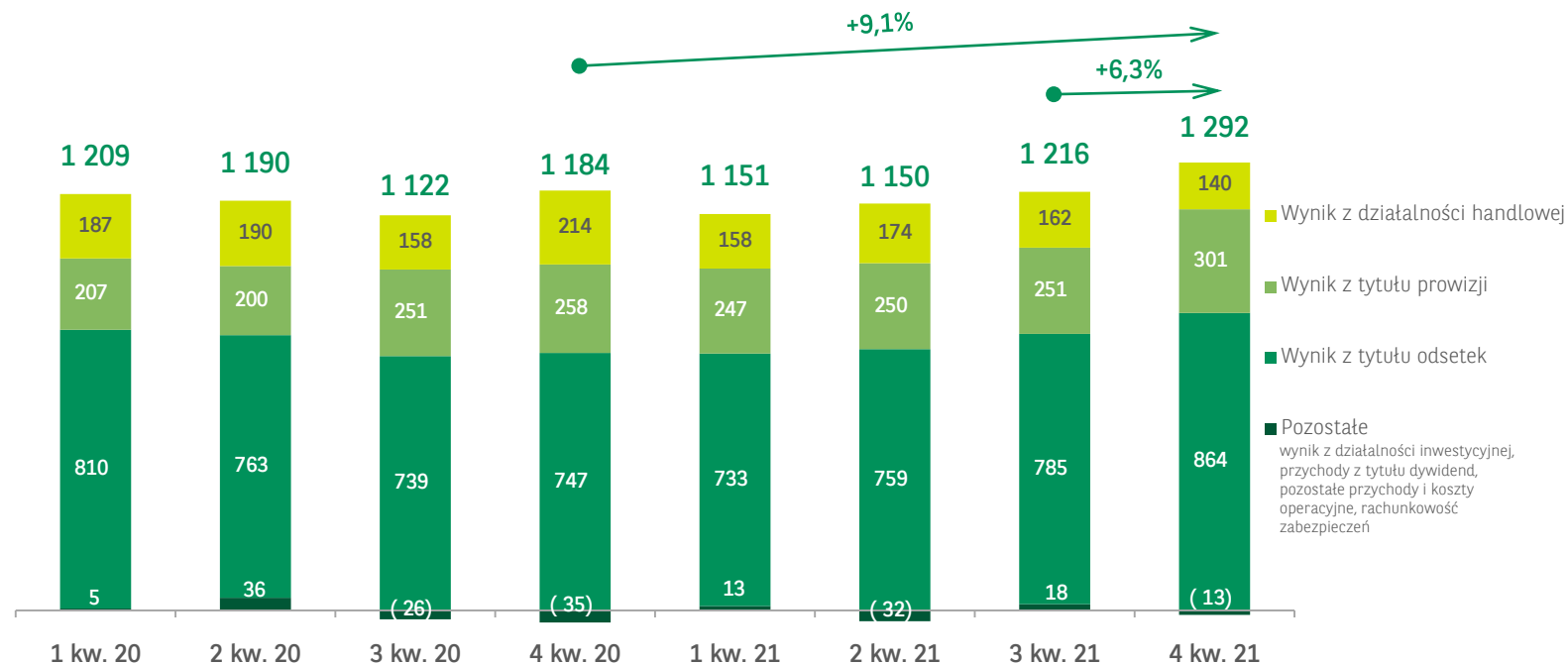
# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ

WZROST DOCHODÓW PODSTAWOWYCH GŁÓWNIEM W OBSZARZE PROWIZJI WSPIERANY PRZEZ WZROST SPRZEDAŻY I WOLUMENÓW W PORÓWNIANIU DO 2020

mln zł



- Wzrost wyniku z tytułu odsetek (+2,6% r/r) możliwy dzięki zwiększeniu skali działalności kredytowej oraz wyższemu marżom kredytowym i depozytowym w 4 kw. 2021 (podwyżki stóp procentowych NBP, stopa referencyjna +165 p.b.).
- Wzrost wyniku z prowizji i opłat (+14,5% r/r) między innymi dzięki działaniom dostosowawczym podjętym w 2 poł. 2020 oraz pozytywnym trendom sprzedaży widocznym zwłaszcza w 2 kw. i 3 kw. 2021.
- Spadek wyniku na działalności handlowej (-15,4% r/r) przede wszystkim w rezultacie braku porównywalnych z 2020 wyników z wyceny akcji i udziałów (m.in. BIK, KIR).



- Obserwowany w 2021 wzrost kwartalnego wyniku odsetkowego związany przede wszystkim ze wzrostem wartości portfela kredytowego oraz poprawą marż depozytowych i kredytowych w 4 kw. 2021 (podwyżki stóp procentowych NBP, stopa referencyjna +165 p.b.).
- Wzrost wyniku z prowizji w 4 kw. 2021 związany przede wszystkim z sezonowym wzrostem przychodów z tytułu prowizji od obsługi rachunków oraz prowizji kredytowych.
- Spadek w 4 kw. 2021 wyniku z działalności handlowej przede wszystkim w rezultacie negatywnej wyceny IRS zabezpieczających portfel kredytowy wyceniany do FV oraz niższego wyniku na wycenie akcji i udziałów.
- Pozycja *Pozostałe* w 4 kw. 2021 r. zawiera +26,5 mln zł wyniku na rachunkowości zabezpieczeń, -50,5 mln wyniku z działalności inwestycyjnej oraz +9,0 mln zł wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych.

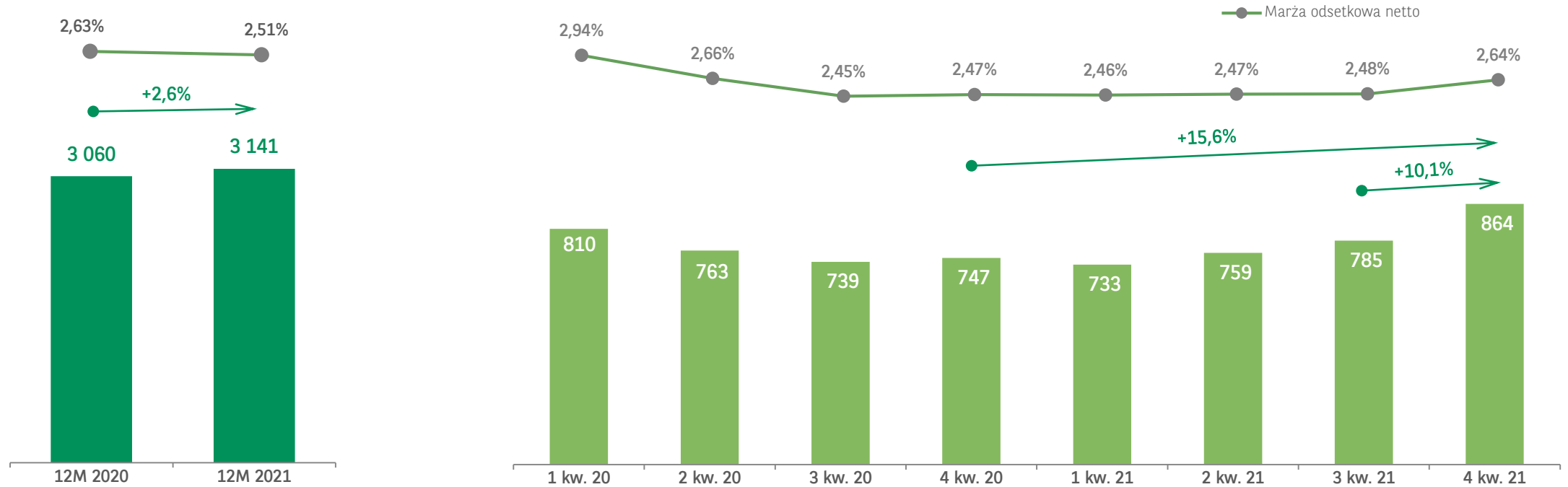
W 3 kwartale 2020 r. dokonano wyłączenia wyniku z rezerw na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF z kategorii pozostałych kosztów operacyjnych. Dla zachowania porównywalności zmiany prezentacji dokonano we wszystkich analizowanych okresach.

\* NBI po wyłączeniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych.

# WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK

ODBICIE WYNIKU Z TYTUŁU ODSETEK W IV KWARTALE 2021 WSPIERANE PRZEZ WZROST PORTFELA KREDYTOWEGO ORAZ PODWYŻKI STÓP PROCENTOWYCH

mln zł



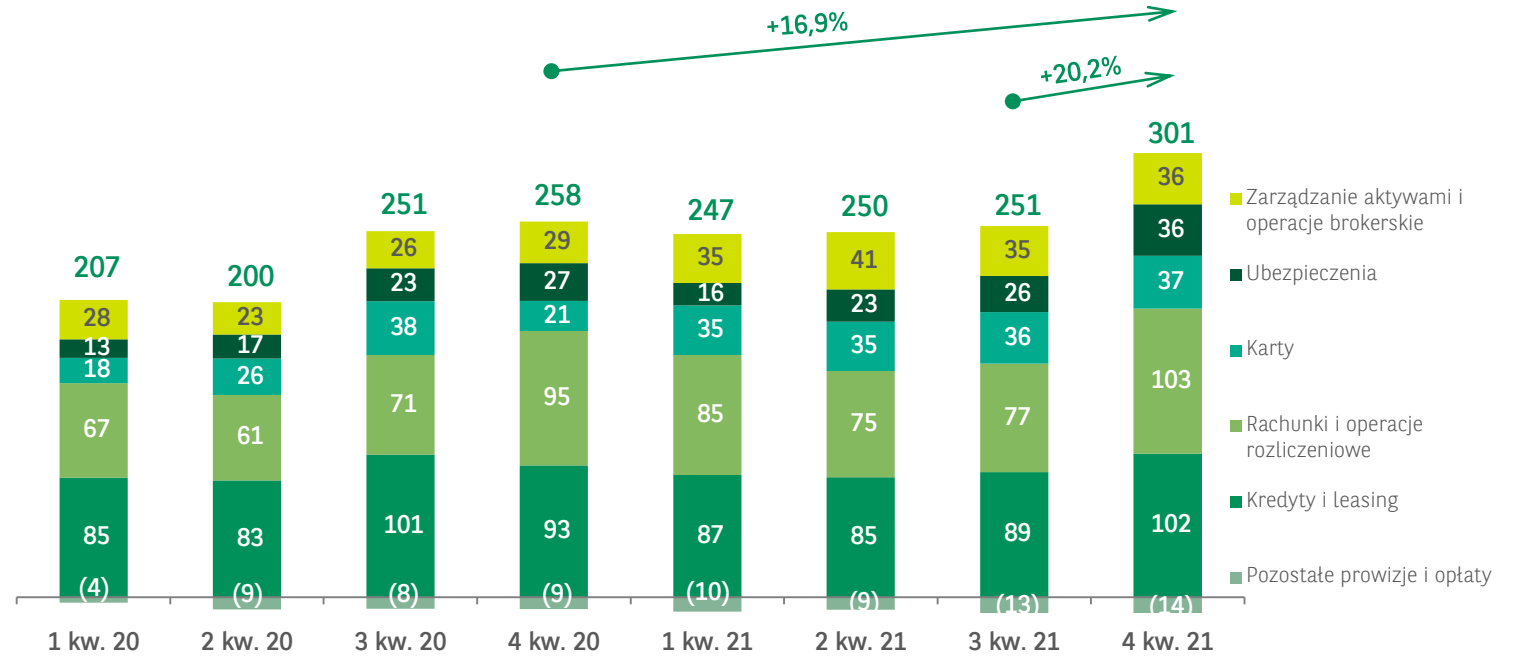
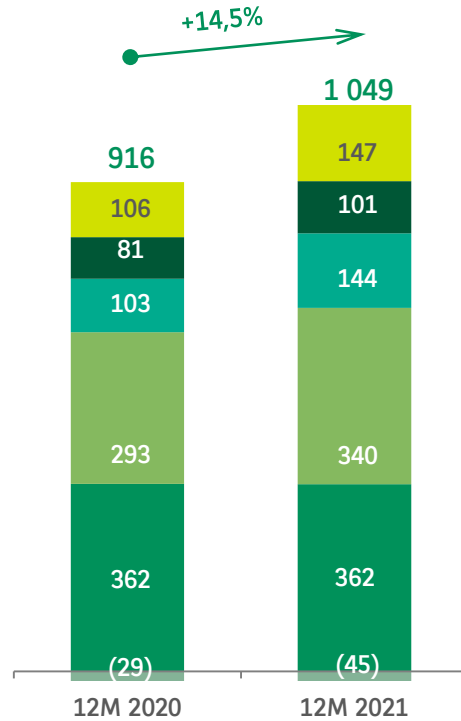
- Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP (stopa referencyjna +165 p.b. w 4 kw. 2021) na marże kredytowe realizowane w 2021.
- Dwucyfrowy (+13,2%) wzrost portfela kredytowego brutto.
- Poprawa wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej o 71,1 mln zł r/r.

- Wynik odsetkowy w 4 kw. 2021 wyższy m.in. w rezultacie wzrostu marż depozytowych i kredytowych oraz średniej wartości portfela kredytowego.
- Nieznaczny spadek wyniku odsetkowego z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej (-11,2 mln zł vs 3 kw. 2021).
- Wpływ dotychczasowych podwyżek stóp procentowych NBP (łącznie o 2,65 pp.) na wynik odsetkowy w 2022 r. jest szacowany na około 520-580 mln zł.

# WYNIK Z TYTUŁU OPŁAT I PROWIZJI

WYSOKA DYNAMIKA ROCZNA WYNIKU PROWIZYJNEGO. SEZONOWY WZROST PROWIZJI W OBSZARZE CASH MANAGEMENT W 4 KWARTALE 2021

mln zł



- Wzrost prowizji od rachunków i rozliczeń (+16,1% r/r) przede wszystkim w rezultacie wzrostu prowizji od obsługi rachunków (w tym od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw) oraz za korzystanie z bankowości internetowej i cash management.
- Wzrost prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (+38,4%) w rezultacie wzrostu sprzedaży funduszy inwestycyjnych, produktów strukturyzowanych oraz usług maklerskich.
- Wzrost prowizji od kart (+39,6%) głównie w efekcie wyższych przychodów za używanie kart płatniczych, przychodów z opłat interchange, od Mastercard oraz za transakcje bankomatowe.

Na poziom wyniku z prowizji w 4 kw. 2021 wpłynęły głównie:

- wzrost prowizji od kredytów związany z wyższymi prowizjami od dużych transakcji z obszaru CIB oraz z tytułu wykorzystanych i niewykorzystanych zobowiązań w obszarze bankowości korporacyjnej,
- wzrost prowizji od rachunków i operacji rozliczeniowych w rezultacie przyrostu prowizji od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw,
- wzrost prowizji z tytułu ubezpieczeń w rezultacie wyższych przychodów z ubezpieczeń związanych z kredytami mieszkaniowymi i gotówkowymi oraz ubezpieczeń kredytów i Klientów Agro.

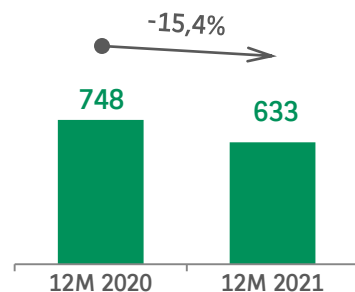


# WYNIK Z DZIAŁALNOŚCI HANDLOWEJ I INWESTYCYJNEJ

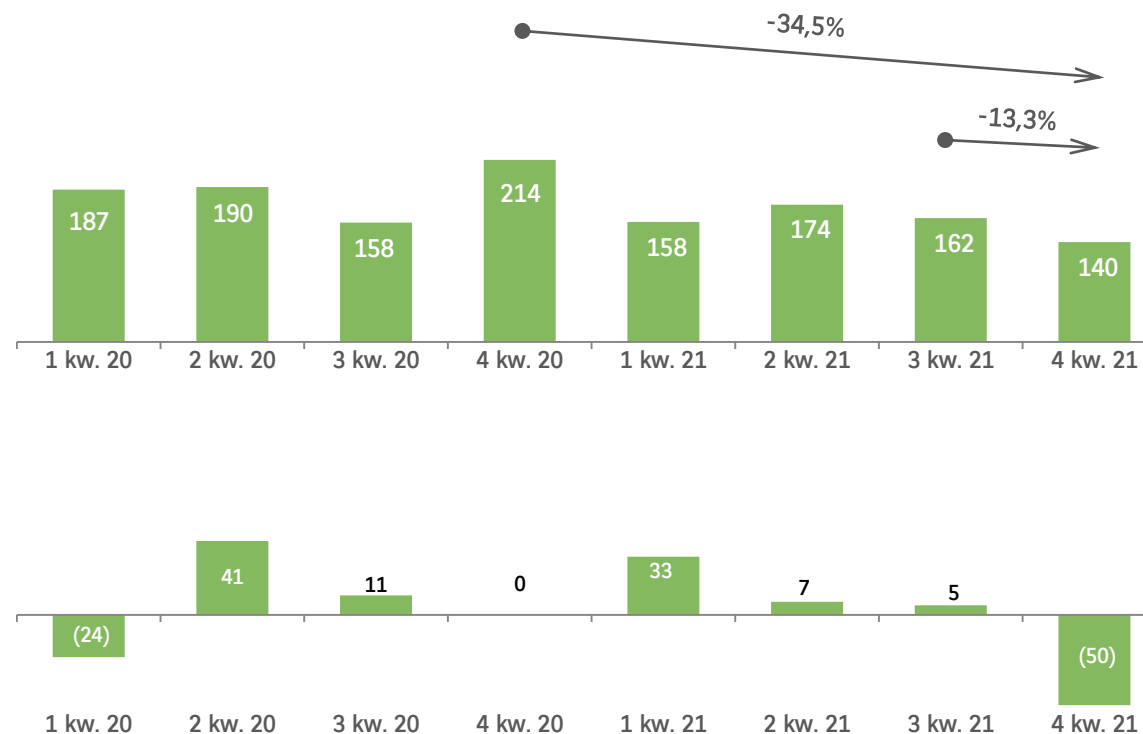
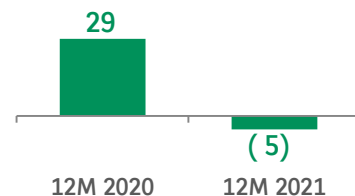
NIŻSZY WYNIK Z INSTRUMENTÓW IRS I INSTRUMENTÓW DŁUŻNYCH CZĘŚCIOWO ZNEUTRALIZOWANY PRZEZ POPRAWĘ WYNIKU NA OPERACJACH Z KLIENTAMI

mln zł

## Wynik z działalności handlowej



## Wynik z działalności inwestycyjnej



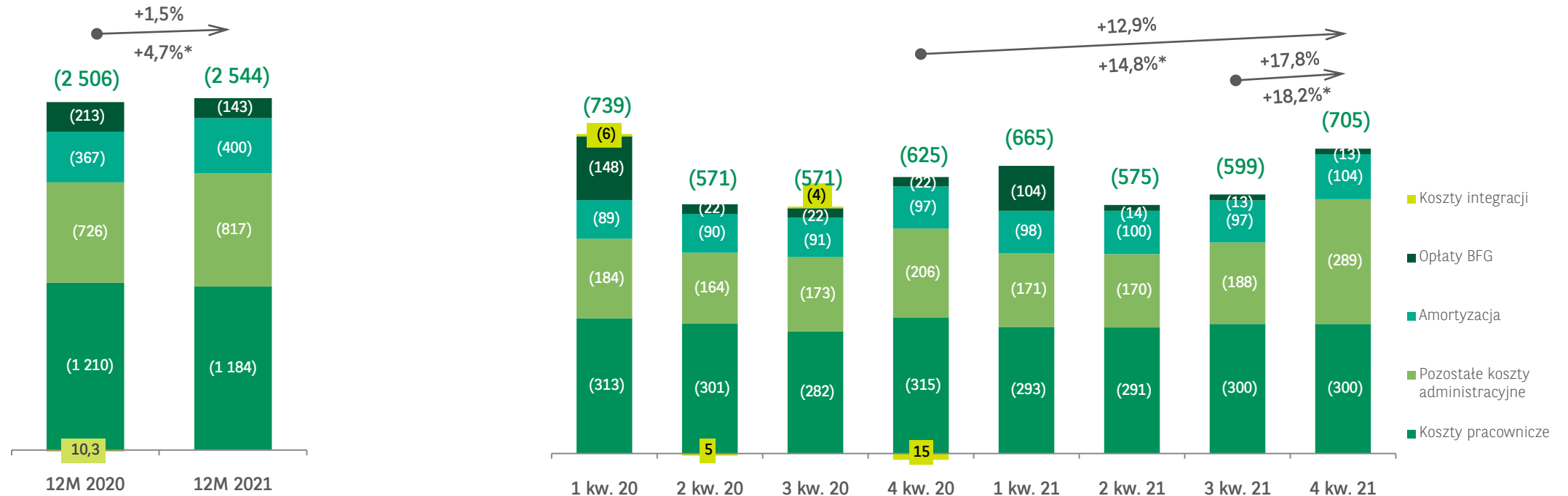
- Spadek wyniku z tytułu działalności handlowej w efekcie niższego o 79,9 mln zł r/r wyniku z Instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej (m.in. brak porównywalnego do 2 kw. 2020 wzrostu wyceny akcji BIK, KIR) oraz negatywnej wyceny IRS zabezpieczającego kredyty wyceniane do FV (-54,4 mln zł w 2021).
- Spadek wyniku z działalności inwestycyjnej w rezultacie niższego wyniku z instrumentów dłużnych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody (o 79,7 mln zł r/r) częściowo zneutralizowanego przez lepszą wycenę portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (o 45,5 mln zł r/r).

- Spadek w 4 kw. 2021 wyniku z działalności handlowej przede wszystkim w rezultacie negatywnej wyceny IRS zabezpieczającego portfel kredytów wycenianych do FV (-33,4 mln zł kw/kw) pomimo poprawy wyniku z operacji z Klientami będącego rezultatem większej aktywności biznesowej w 4 kwartale 2021.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) prezentowana w ramach wyniku z działalności inwestycyjnej wyniosła -21,6 mln zł w 4 kw. 2021 (+5,4 mln zł w 3 kw., -4,5 mln zł w 2 kw., +17,9 mln zł w 1 kw.). Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wyniósł -28,8 mln w 4 kw. 2021 (+11,9 mln zł w 2 kw. i +14,7 mln zł w 1 kw.).

# KOSZTY DZIAŁANIA I AMORTYZACJA

KOSZTY POD KONTROLĄ. KWARTALNY WZROST ZWIĄZANY Z WYŻSZYMI KOSZTAMI OBSŁUGI PRAWNEJ I ZMIANĄ PREZENTACJI ROZLICZEŃ ZE SPÓŁKĄ ZALĘŻNĄ

mln zł



- Nieznacznie wyższe koszty operacyjne +1,5% r/r, głównie z uwagi na wyższe pozostałe koszty administracyjne (o 91,1 mln zł, +12,6% r/r).
- Niższe koszty składek BFG (o 69,8 mln zł, spadek poziomu składki na fundusz restrukturyzacji banków oraz na fundusz gwarancyjny). Bez ich uwzględnienia wzrost kosztów wyniósłby +4,7% r/r.
- Widoczny spadek kosztów pracowniczych (o 26,1 mln zł, -2,2% r/r) w rezultacie realizowanych programów optymalizacji zatrudnienia.
- Wzrost amortyzacji (o 32,5 mln zł, +8,9%) w efekcie inwestycji realizowanych w ramach transformacji i digitalizacji Banku.

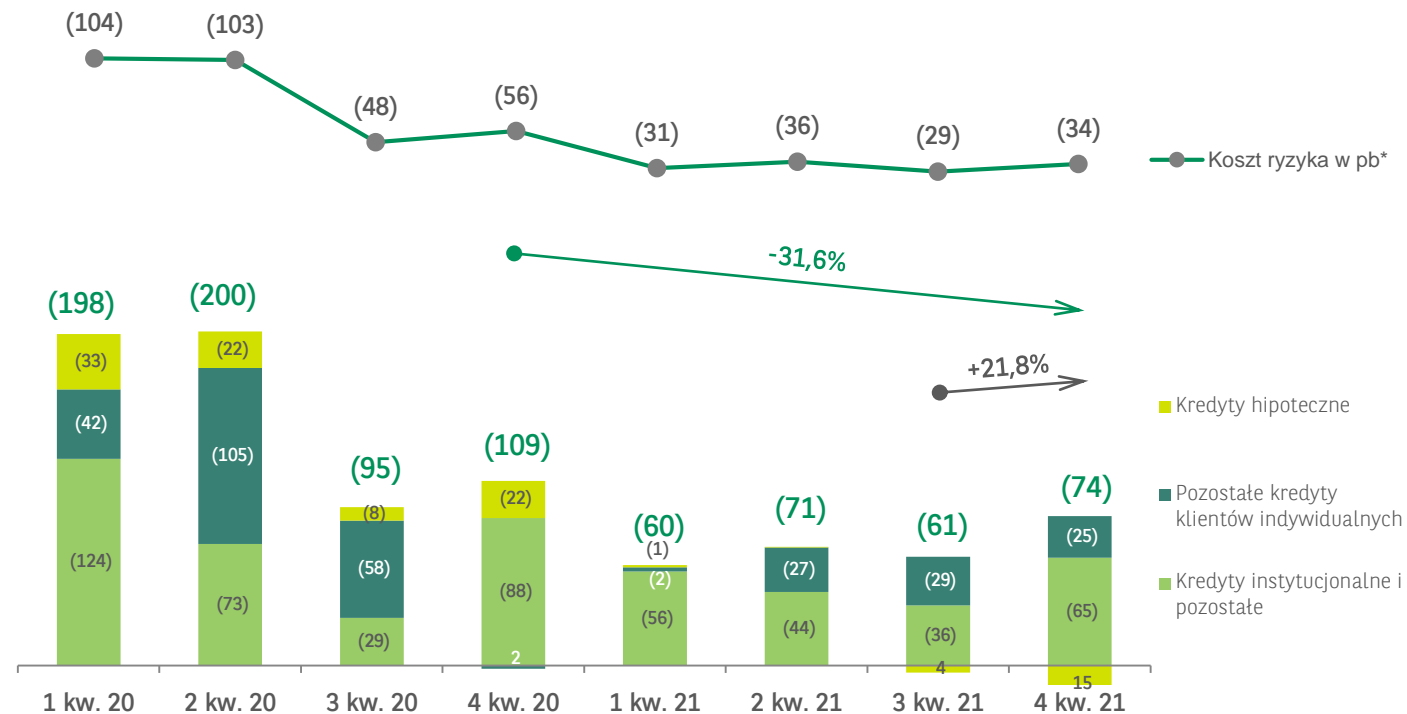
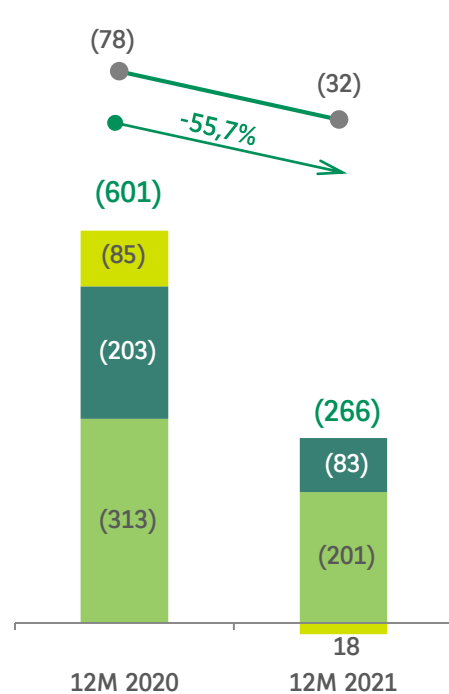
- Stabilne koszty pracownicze w 4 kw. 2021.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych w 4 kw. 2021 w efekcie wyższych kosztów prawnych dotyczących portfela kredytów CHF (o 25 mln zł kw/kw; 48 mln zł w 4 kw.), wzrostu kosztów marketingu, IT i leasingu krótkoterminowego oraz w wyniku zmiany prezentacji rozliczeń ze spółką zależną BNPP Leasing Services w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów spółki w pozycjach kosztów administracyjnych (-36 mln zł) i wyniku z tyt. pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych (+30 mln zł).
- Wzrost kosztów amortyzacji w 4 kw. 2021 wynika z rozliczenia większej ilości inwestycji oddanych do użytkowania.
- Redukcja zatrudnienia w Grupie o 352 etaty r/r, zmniejszenie liczby oddziałów o 32 r/r (19 zamkniętych w 4 kw.).
- Zakładane synergie wynikające z akwizycji Core RBPL w pełni zrealizowane.

\* bez uwzględnienia kosztów BFG

# ODPISY NETTO Z TYTUŁU UTRATY WARTOŚCI

NISKI POZIOM KOSZTÓW RYZYKA ODZWIERCIEDLAJĄCY ODPORNOŚĆ I DOBRĄ JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

mln zł



- Niskie koszty ryzyka w 2021 wynikające z odporności całego portfela na krótkoterminowe „wstrząsy”.
- Wpływ rezerw związanych z COVID-19 na spadek odpisów netto : 236 mln zł rezerw utworzonych w 2020, 34 mln zł rezerw rozwiązanych w 2021. Na koniec 2021 rezerwy z tego tytułu wyniosły ok. 200 mln zł.
- Dodatkowe czynniki spadku kosztów ryzyka w 2021:
  - pozytywny wpływ implementacji nowej definicji default w 1 kw. 2021 (21 mln zł),
  - wynik na sprzedaży portfela ekspozycji niepracujących wyższy w 2021 o 43 mln zł.

Na koszty ryzyka w 4 kw. 2021 wpłynęły głównie:

- aktualizacja rezerw na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych oraz utworzenie rezerwy portfelowej na poczet wpływu sytuacji ekonomicznej (głównie wzrost inflacji i cen energii) na parametry ryzyka – łączny wpływ to dowiązanie ok. 24 mln zł,
- dowiązanie 65 mln zł rezerwy na zmiany w przepisach zewnętrznych wpływające na spodziewane poziomy odzysków (istotnie wpływając na wynik w 4 kw. w segmencie kredytów instytucjonalnych),
- pozytywny wynik na sprzedaży części portfela ekspozycji niepracujących (49 mln zł) z segmentów: detalicznego, korporacyjnego i MŚP.

\* 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).

# WPŁYW COVID-19 NA RYZYKO KREDYTOWE

WSPARCIE KLIENTÓW. NEUTRALNY WPŁYW PANDEMII NA KOSZTY RYZYKA W 2021

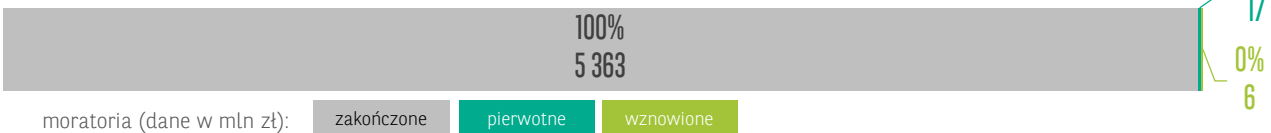
## PROGRAMY WSPARCIA DLA KLIENTÓW

**5,4 mld zł** ekspozycji kredytowych bilansu zostało objętych moratoriami  
(stan na 31.12.2021 dla obecnych Klientów)

**0,3 mld zł** dotyczy moratoriów publicznych

**99,6%** udzielonych moratoriów zostało zakończonych

Portfel, który korzystał z programów wsparcia podlega regularnemu monitoringowi



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

Pozostałe programy (stan na 31.12.2021):

- łączny limit gwarancji BGK: 12 mld zł, z czego:
  - gwarancje de minimis: 4 mld zł (z czego dostępne 0,5 mld zł)
  - gwarancje płynnościowe: 8 mld zł (z czego dostępne 5,9 mld zł)
  - gwarancje z Funduszu Gwarancji Rolnych: obecnie 0,2 mld zł (z czego dostępne 0,07 mld zł)
- Program PFR (zakończony) - Tarcza Finansowa 2.0 dostępna dla Klientów w 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	1,0%
Zakwaterowanie i Gastronomia	0,5%
Przetwórstwo	0,3%
Kultura, Rozrywka, Rekreacja	0,0%
Turystyka	0,0%

Brak bezpośredniego zaangażowania wobec Ukrainy

## KOSZT RYZYKA

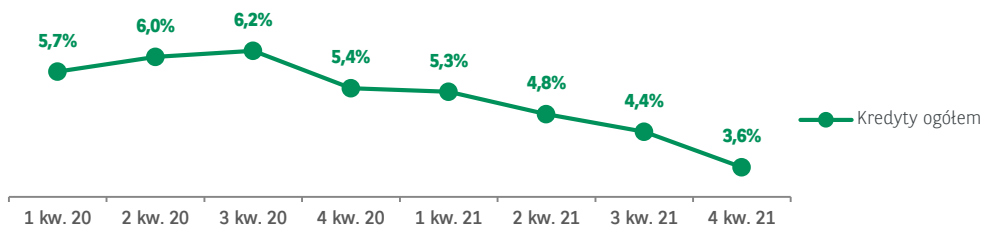
- Utworzenie rezerwy na przyszłe potencjalne pogorszenie sytuacji finansowej podmiotów z branż dotkniętych COVID-19 (1 kw. i 2 kw.), zaktualizowane w 4 kw.
- Rozwiązanie rezerwy na niezrealizowane straty kredytowe związane ze zmianą scenariuszy makroekonomicznych w 2021 (3 kw. i 4 kw.)

# JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

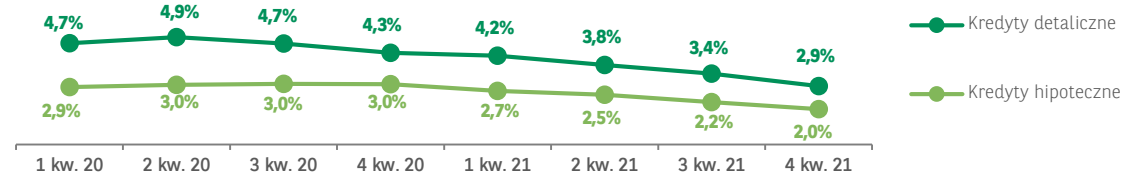
## DAJSZY SPADEK WSKAŹNIKA NPL

### Kredyty razem - wskaźnik NPL\*

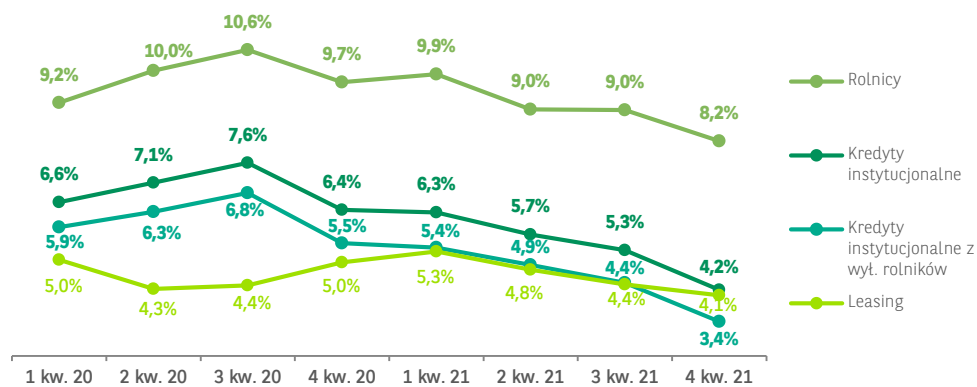
wskaźnik NPL dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,8%** na koniec 4 kw. 2021



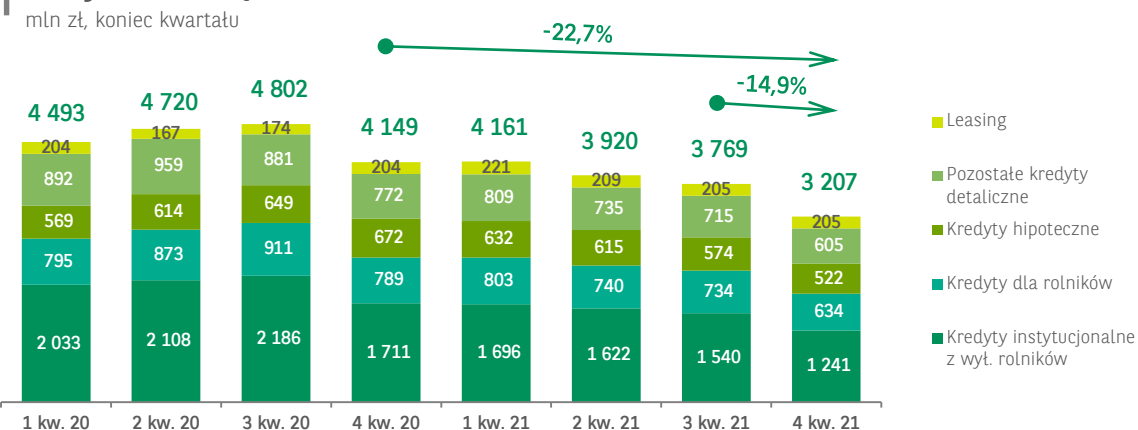
### Kredyty detaliczne - wskaźnik NPL\*



### Kredyty instytucjonalne - wskaźnik NPL\*



### Portfel z utratą wartości brutto\*

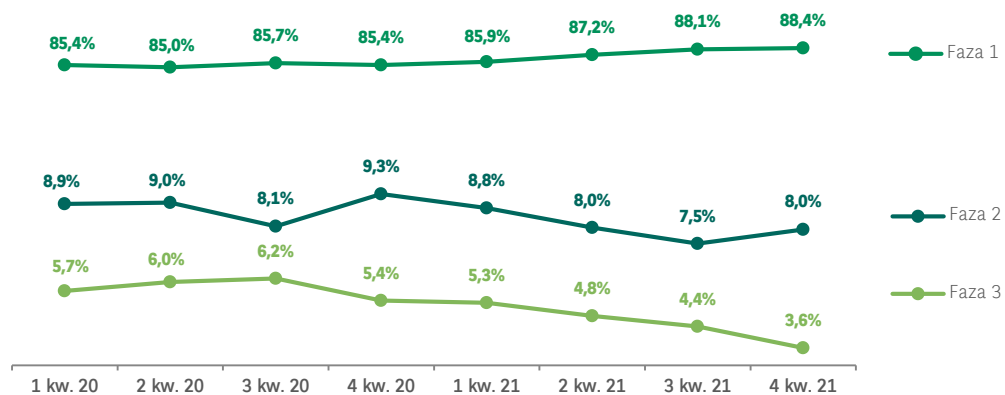


\* portfel kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

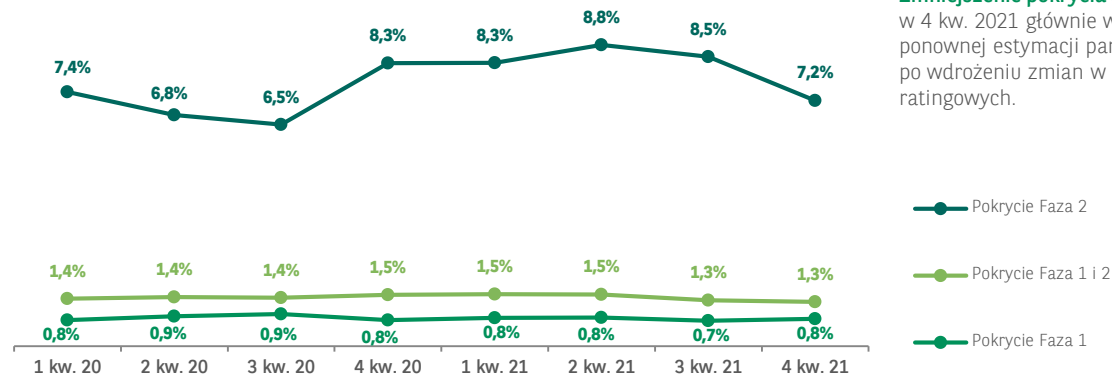
# JAKOŚĆ PORTFELA KREDYTOWEGO

STABILNA STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO. POPRAWA POKRYCIA REZERWAMI KREDYTÓW BRUTTO ZAKLASYFIKOWANYCH DO FAZY 3

## Udział poszczególnych faz w portfelu kredytów brutto

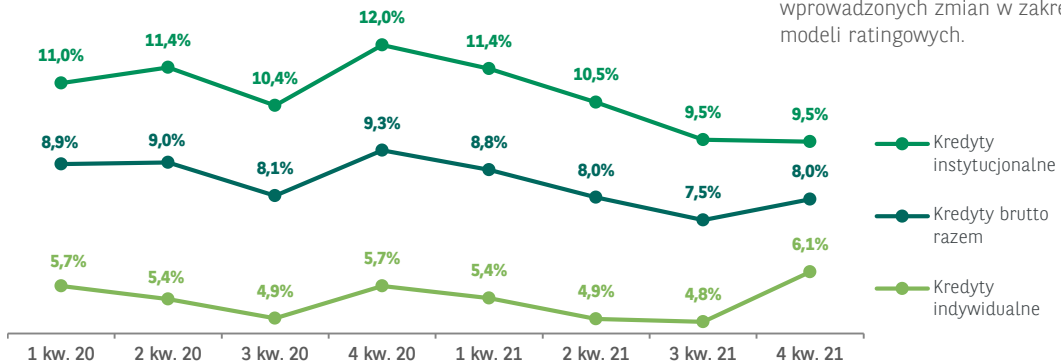


## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto - Faza 1 i 2



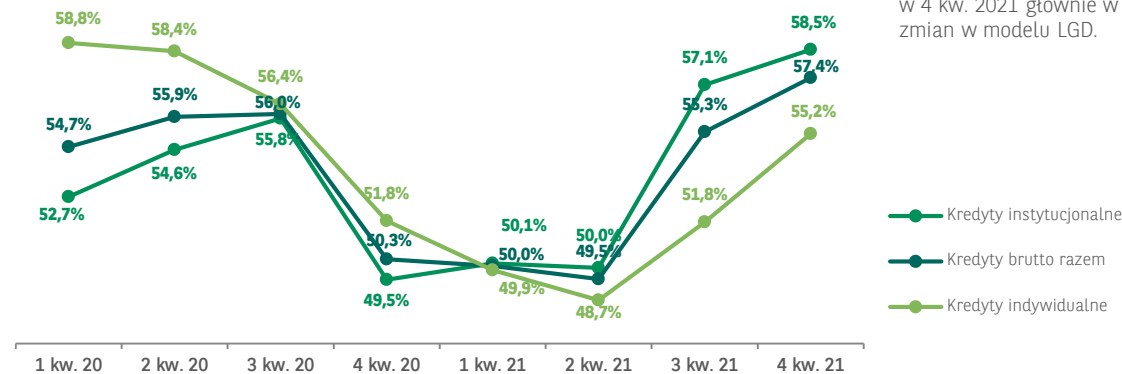
Zmniejszenie pokrycia dla Fazy 2 w 4 kw. 2021 głównie w wyniku ponownej estymacji parametru PD po wdrożeniu zmian w modelach ratingowych.

## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto



Zwiększenie udziału Fazy 2 w 4 kw. 2021 głównie w wyniku wprowadzonych zmian w zakresie modeli ratingowych.

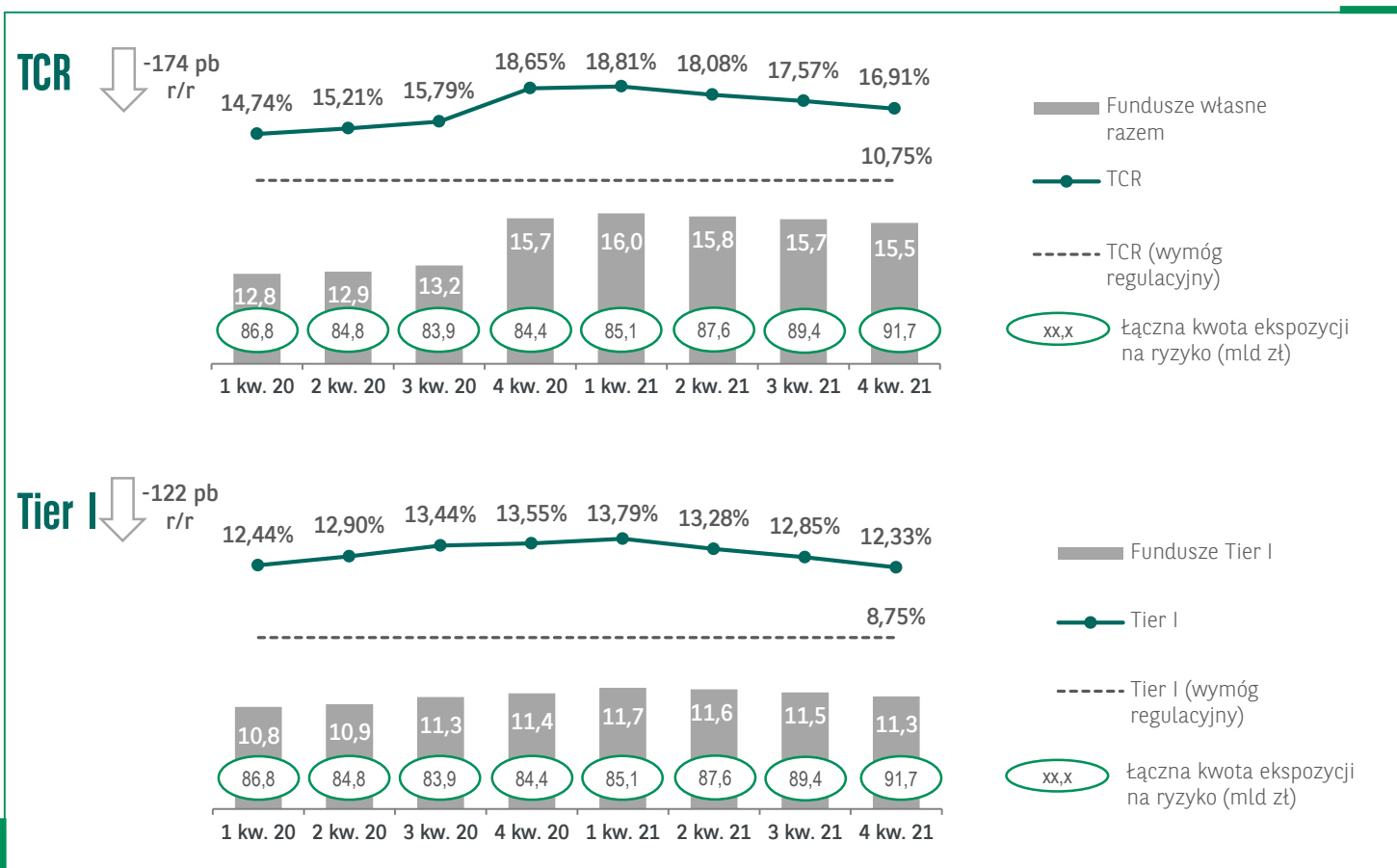
## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto - Faza 3



Zwiększenie pokrycia dla Fazy 3 w 4 kw. 2021 głównie w wyniku zmian w modelu LGD.

# ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

## BEZPIECZNA POZYCJA KAPITAŁOWA



**TCR i Tier I na koniec 2021 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +6,2 pp i +3,6 pp**

Spadek wartości współczynników wypłacalności w 4 kw. 2021 wynika ze wzrostu poziomu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w rezultacie wzrostu wartości portfela kredytowego oraz spadku funduszy własnych T1 w rezultacie niższej wyceny papierów wartościowych.

Dostosowania CRR w odpowiedzi na pandemię COVID-19 pozwoliły na tymczasowe wyłączenia z kapitału podstawowego Tier I części kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Regulacyjne wymogi kapitałowe dla Banku:

- brak wymogu kapitałowego na kredyty walutowe,
- bufor OSII na poziomie 0,25%,
- dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) na poziomie 0,61 p.p. od 11 lutego 2022.

Bank wypełnia zdefiniowane przez BFG cele MREL na koniec 2021 (cel w relacji do TREA: 11,95%, wskaźnik dla Banku: 17,91%, w relacji do TEM odpowiednio: 3,00% i 11,19%).

04



# PODSUMOWANIE I PERSPEKTYWY



BNP PARIBAS



# PODSUMOWANIE I PERSPEKTYWY

WŁAŚCIWY KIERUNEK ROZWOJU BIZNESU. POZYTYWNE PERSPEKTYWY NA ROK 2022, CHOCIAŻ WCIĄŻ OBARCZONE RYZYKIEM MAKROEKONOMICZNYM I SEKTOROWYM

## 2021

### kluczowe osiągnięcia

Dynamiczne wzrosty sprzedaży oraz akwizycji Klientów

Wykładniczy wzrost zrównoważonego finansowania zarówno wśród Klientów indywidualnych jak i korporacyjnych

Solidne wyniki finansowe, obciążone rezerwą na portfel CHF

## PERSPEKTYWA 2022

### otoczenie zewnętrzne

Kontynuacja wzrostu stóp procentowych

Wzrost składek na BFG vs. 2020 r.

Rozwój sytuacji w zakresie kredytów hipotecznych w CHF

Ryzyko dalszej destabilizacji sytuacji międzynarodowej, wpływającej negatywnie na światowe rynki i łańcuchy dostaw

Rozwój sytuacji politycznej w Ukrainie i jej wpływ na polską gospodarkę

## PERSPEKTYWA 2022

### nasze priorytety

Odpowiedzialny rozwój biznesu przy odpowiednim profilu ryzyka

Optymalizacja procesów w celu zwiększenia efektywności i konkurencyjności

Dalsza poprawa satysfakcji i doświadczeń Klienta

Wzmocnienie pozycji bankowego lidera w obszarze ESG

## AMBICJE I PRIORYTETY BANKU NA NAJBLIŻSZE LATA ZOSTANĄ ODZWIERCIEDLONE W NOWEJ STRATEGII

- Ogłoszenie nowej strategii na lata 2022-2025 planowane jest w pierwszym kwartale 2022 r.

05



# DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA



BNP PARIBAS

# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA & PERSONAL FINANCE

DOBRA ROCZNA DYNAMIKA SPRZEDAŻY. OSŁABIENIE W 4 KWARTALE. DALSZY DIGITALIZACJA I POPRAWA JAKOŚCI OBSŁUGI KLIENTÓW

**Bankier.pl**  
moje Konto Premium  
konto dla podróżujących  
konto firmowe z rachunkiem  
pomocniczym i premią pieniężną



**4,1 mln**  
Klientów detalicznych

+181 tys. +5% r/r  
+57 tys. +1% kw/kw

## Rozwój biznesu

Sprzedaż: wartość w 4 kw., zmiana kw/kw, zmiana r/r

- **konta osobiste:** 81 tys., -6%, +11%
- **kredyt gotówkowy:** 0,8 mld zł, -17%, +22%
- **kredyt hipoteczny:** 1,7 mld zł, +0%, +30%
- **karta kredytowa:** 9,3 tys., -16%, +39%
- **produkty inwestycyjne:** 1,6 mld zł\*, -5%, -6%

\* fundusze Inwestycyjne + certyfikaty strukturyzowane + depozyty inwestycyjne

## Satysfakcja Klienta

NPS +8  
Infolinia

Doradcy Klienta Premium  
z certyfikatem EFA/EFPA

NPS +6  
GOonline

Najlepsza jakość obsługi  
w kanałach zdalnych  
Najlepsza jakość obsługi  
w Oddziale



NPS +14  
satysfakcja  
z reklamacji

NPS i miary satysfakcji – zmiany kw/kw

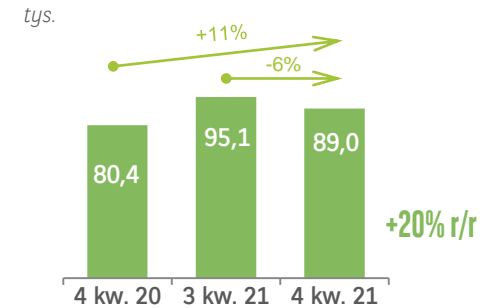
## Digitalizacja

- **1,4 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej:** +19,3% r/r (4% kw/kw)
- **Nowe produkty w środowisku digital:** kredyt na zielone zmiany dla firm, lokata strukturyzowana, wynajem samochodów elektrycznych (ARVAL, Moje Auto).
- **Procesy obsługowe w kanałach zdalnych:** zmiana numeru telefonu do autoryzacji, pełnomocnik dla MICRO, dla kredytu gotówkowego: odrębne konta do spłaty i nadpłaty kredytu, widoczna całkowita kwota kredytu i kwota nadpłaty

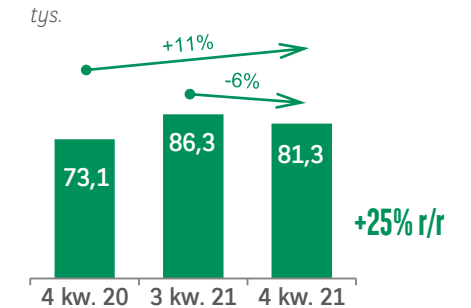
## Transformacja

- **Wzrost jakości obsługi (efektywności) procesu zakupu kredytów** dzięki optymalizacji i automatyzacji czynności operacyjnych:
  - dla kredytu hipotecznego: +23% r/r poprzez: e-Księga Wieczysta (wykorzystanie 97%)
  - dla kredytu MICRO: +17% r/r - standaryzacja, uproszczenie i zmniejszenie liczby dokumentacji
- **Paperless i podpis elektroniczny:** 285 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 43% wszystkich transakcji w 2021
- **Bezgotówkowa sieć sprzedaży:** spadek wolumenu wpłat/wypłat w oddziałach, -6% r/r
- **Proces reklamacji:** wdrożenie nowego narzędzia GObetter; skrócenie czasu rozpatrywania o 60% r/r (22% kw/kw); zmniejszenie liczby reklamacji o 14% r/r
- **Dni Klienta 2021** – budowanie organizacji klientocentrycznej skoncentrowanej na 3 filarach współpracy: słuchamy... rozumiemy... działamy...
- Działania w ramach programu **Prosty Język** – upraszczanie języka w dokumentach i komunikatach klientów

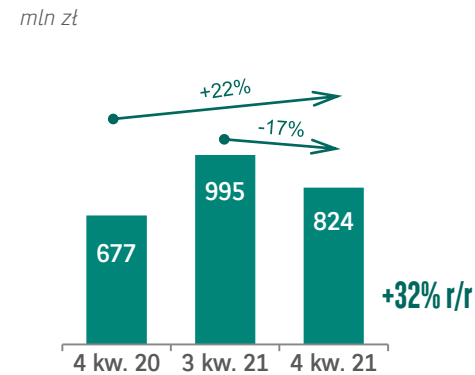
## Akwizycja Klientów indywidualnych



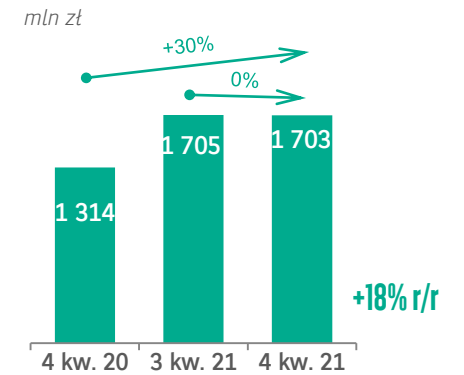
## Sprzedaż kont osobistych



## Sprzedaż kredytów gotówkowych



## Sprzedaż kredytów hipotecznych

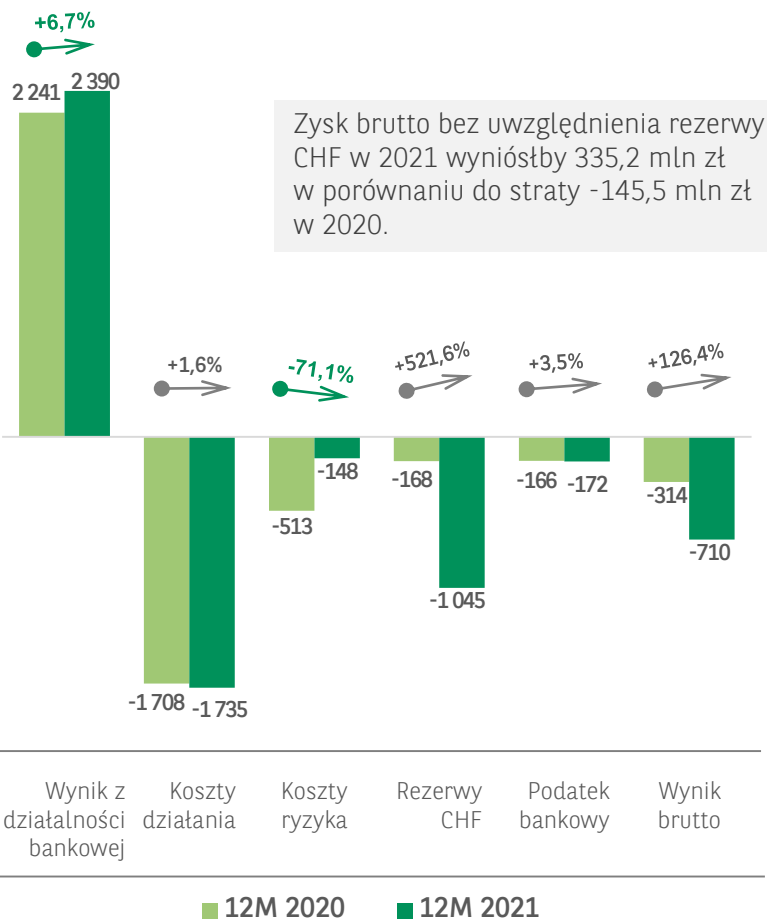


# BANKOWOŚĆ DETALICZNA I BIZNESOWA

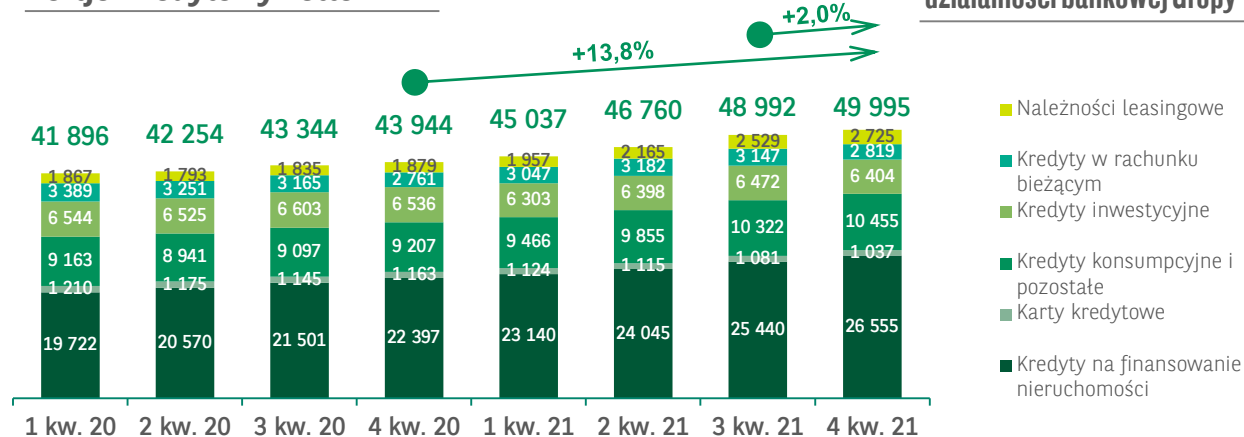
POPRAWA WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ GŁÓWNIIE PROWIZJI. ZNACZĄCO NIŻSZE KOSZTY RYZYKA. WZROST REZERW NA RYZYKO PRAWNE PORTFELA CHF

mln zł

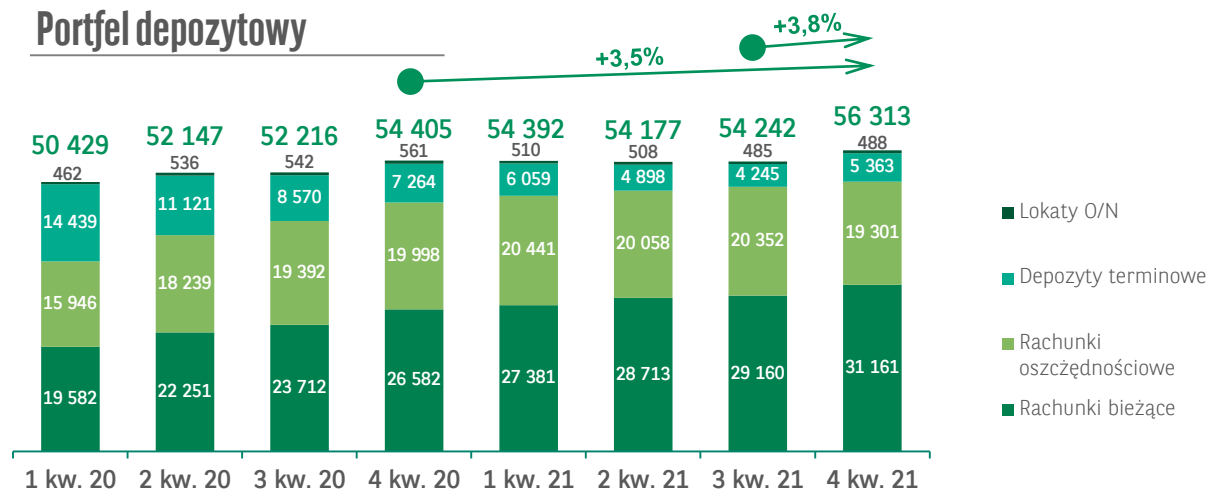
## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy netto



## Portfel depozytowy



# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

KONCENTRACJA NA KLIENTACH I JAKOŚCI OBSŁUGI, ODWRÓCENIE TRENDU W WOLUMENACH KREDYTOWYCH

## Satysfakcja Klienta

### - jakość obsługi

NPS +26  
Bankowość MŚP

NPS +12  
Bankowość Korporacyjna

NPS - zmiany r/r

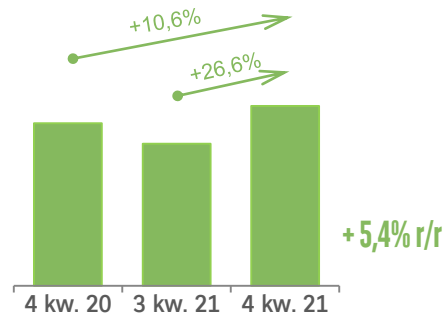
## Rozwój biznesu

- Znaczący wzrost wolumenów kredytowych w Bankowości Korporacyjnej tj. +12,1% r/r, finansowanie MŚP +2,9% r/r
- Aktywne budowanie pozycji na rynku zrównoważonego finansowania, zrealizowaliśmy jeden z pierwszych w europejskiej branży logistycznej kredyt powiązany ze zrównoważonym rozwojem (225 mln EUR dla Grupy Raben)
- Podwojenie wartości strukturyzowanego finansowania transakcji handlowych
- Dynamiczny wzrost sprzedaży leasingu w 2021: +78% r/r nowego wolumenu dla Klientów korporacyjnych oraz +110% r/r dla Klientów MŚP

## Wyraźny wzrost uproduktowienia i transakcyjności

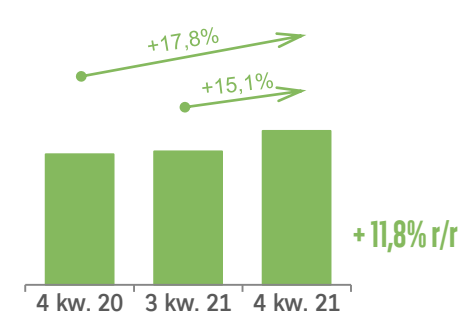
### Cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



## Transformacja i digitalizacja

- Implementacja Agile Mindset – wdrożenie struktur Tribe, dalsza transformacja w obszarze Bankowości Korporacyjnej i MŚP zgodnie z metodyką Agile
- Dalszy rozwój ekosystemu GOBiznes dla Klientów firmowych: w bankowości internetowej wdrożenie nowej wersji modułu Rachunki, modułu Inkasa Eksportowego oraz Importowego, rozbudowa modułu Kredyty, nowa strona logowania
- Kontynuacja rozwoju rozwiązań samoobsługowych dla Klientów: nowe typy dyspozycji, w tym wdrożenie w automatyczny proces otwierania rachunków pomocniczych
- Podwojenie liczby użytkowników GOmobile Biznes: (>17 tys. użytkowników na koniec 2021)
- Stałe usprawnianie procesów post-sprzedażowych w tym procesu onboardingu i procesu KYC

## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 4 kw. 2021

 Refinansowanie oraz finansowanie bieżących potrzeb Grupy <b>1 644 mln PLN</b> BNP PARIBAS Główny Organizator Listopad 2021	 Refinansowanie zadłużenia Grupy oraz bieżących potrzeb <b>190 mln EUR</b> BNP PARIBAS Główny Organizator Październik 2021	 Wrocław Campus 39 BREEAM <b>70 mln EUR</b> Kredyt budowlany i inwestycyjny BNP PARIBAS Wyłączny kredytodawca Listopad 2021	 Portfel 5 parków handlowych <b>29 mln EUR</b> Kredyt budowlany i inwestycyjny BNP PARIBAS Wyłączny kredytodawca Grudzień 2021	 Emisja obligacji korporacyjnych <b>120 mln PLN</b> BNP PARIBAS Wyłączny Organizator & Bookrunner Październik 2021	 <b>100 mln PLN</b> Revolving BNP PARIBAS Wyłączny kredytodawca Listopad 2021
--	---	---	--	---	--



**11,7 tys.**

Liczba Klientów korporacyjnych

-0,5 tys., -4% r/r  
+0,1% kw/kw

**25,7 tys.**

Liczba Klientów MŚP

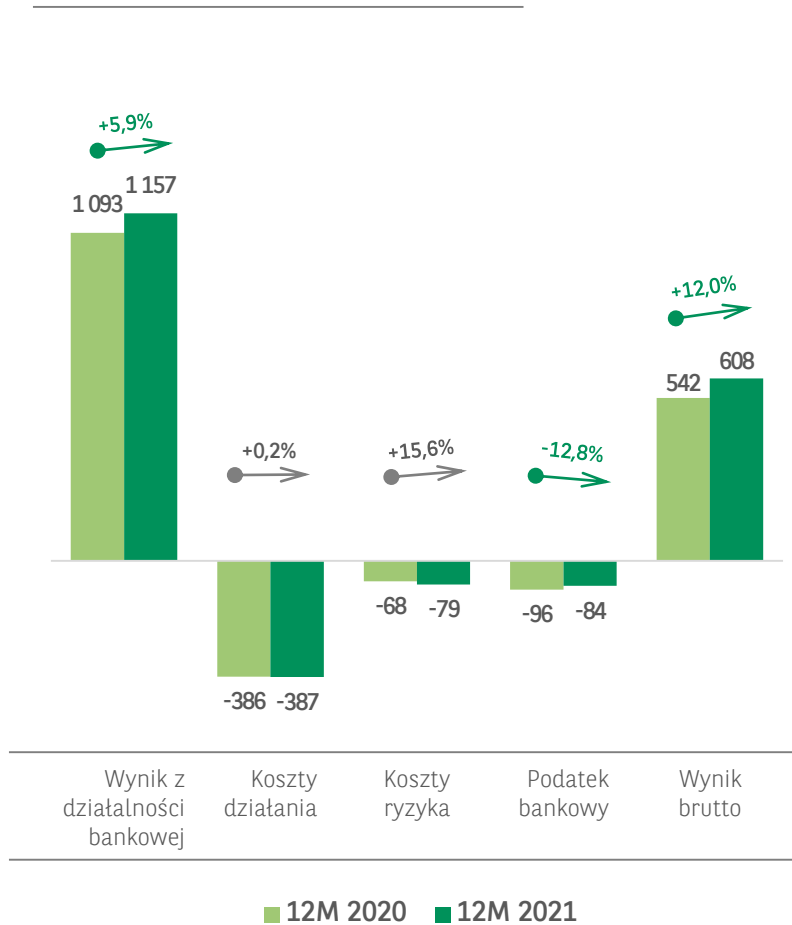
-1,5 tys., -6% r/r  
+0,4% kw/kw

# BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA

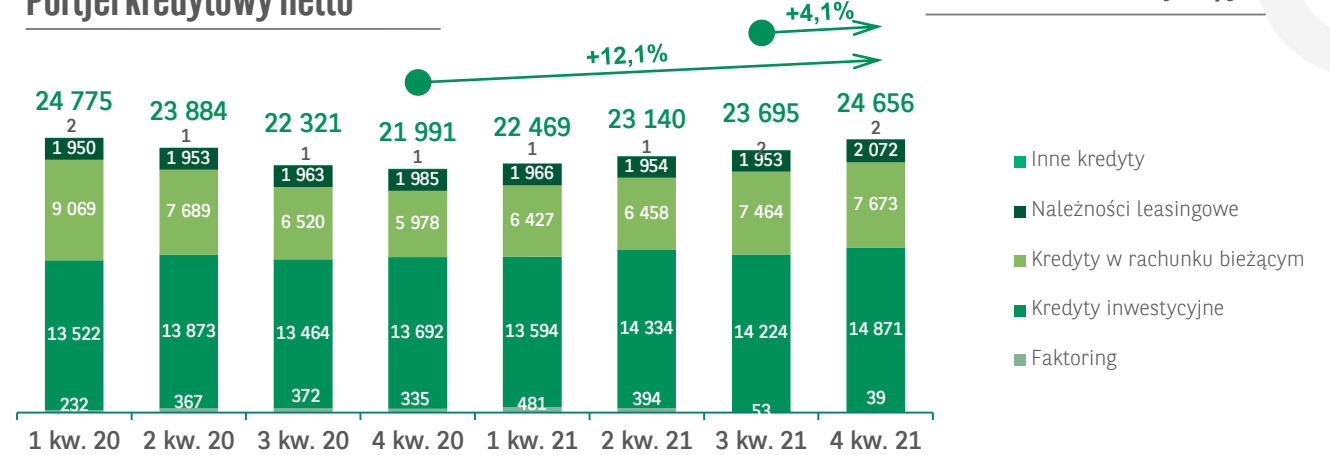
WZROST DOCHODÓW I WYNIKU BRUTTO DZIĘKI ROSNĄCYM WOLUMENOM BIZNESOWYM I WIĘKSZEJ AKTYWNOŚCI KLIENTÓW

mln zł

## Struktura wyniku brutto



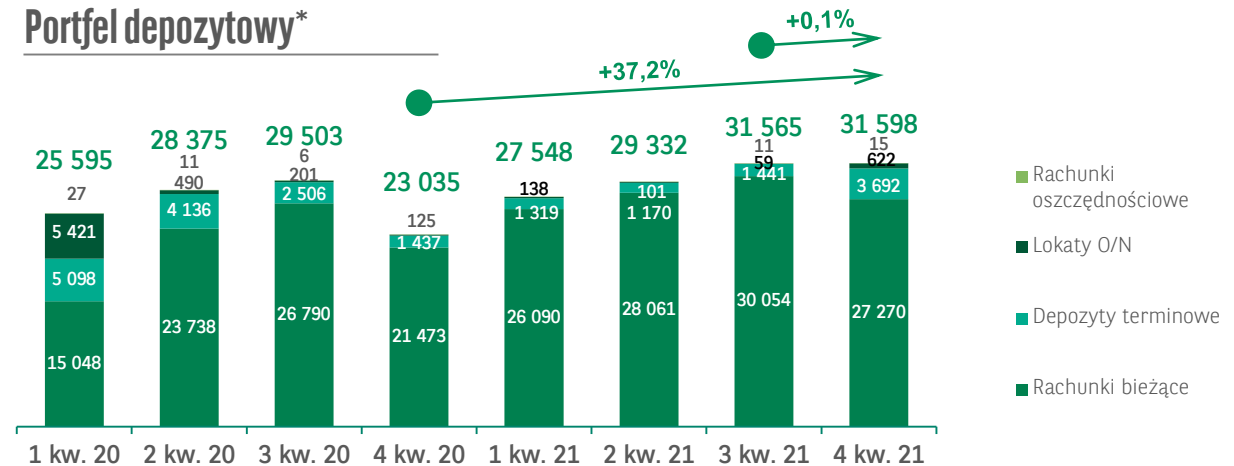
## Portfel kredytowy netto\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

24%

## Portfel depozytowy\*



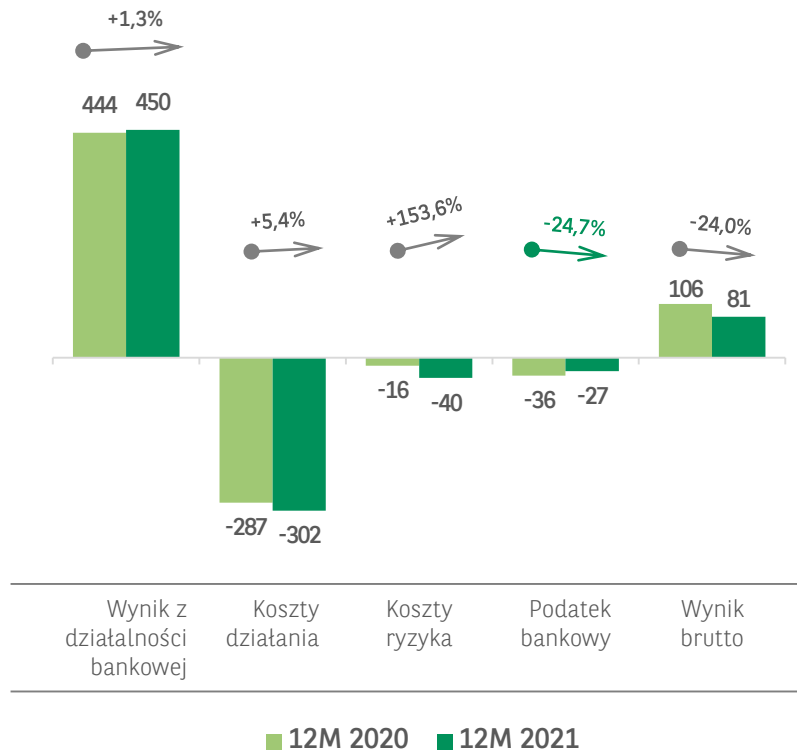
\* w związku z dokonaną w 2021 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2020 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# BANKOWOŚĆ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW

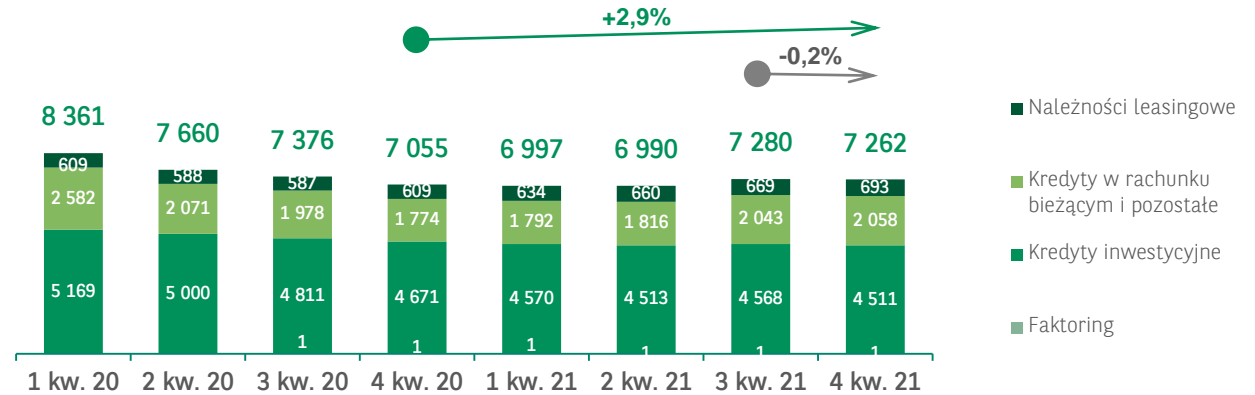
STABILIZACJA WOLUMENÓW KREDYTOWYCH. WYNIK BRUTTO NIŻSZY GŁÓWNIIE W REZULTACIE WZROSTU KOSZTÓW DZIAŁALNOŚCI I KOSZTÓW RYZYKA

mln zł

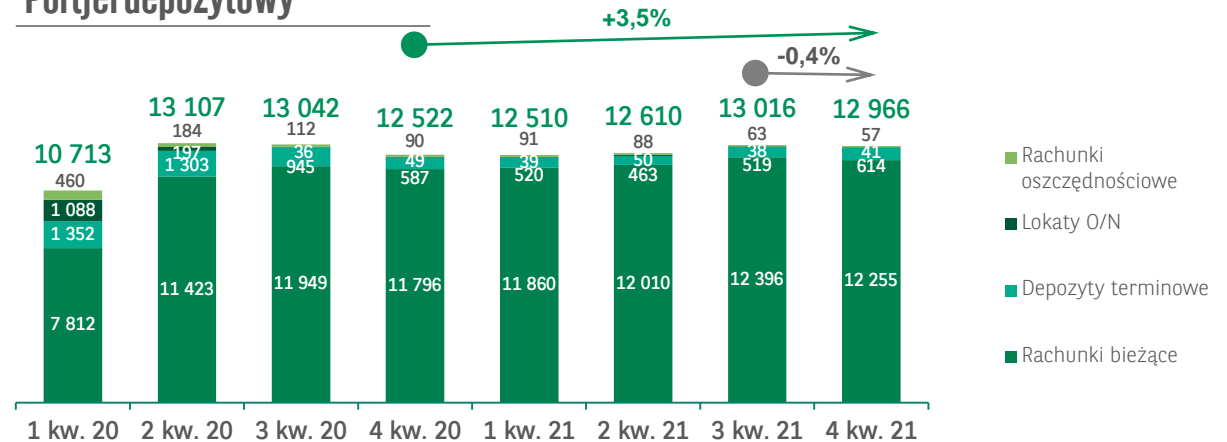
## Struktura wyniku brutto



## Portfel kredytowy netto\*



## Portfel depozytowy\*



Udział segmentu w wyniku działalności bankowej Grupy

9%

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

# SEGMENT AGRO

WSPARCIE ROZWOJU ZRÓWNOWAŻONEGO ROLNICTWA I REALIZACJI CELÓW EUROPEJSKIEGO ZIELONEGO ŁADU



**76,7 tys.**  
Klientów AGRO

## Rozwój biznesu

- **Segment MŚP** - zwiększenie kwoty kredytu (do 500 tys. zł), dla którego gwarancja Funduszu Gwarancji Rolnych może stanowić jedyne zabezpieczenie
- **Szeroka gama ubezpieczeń** oferowanych przez Bank, jako Agenta Generali T.U. S.A. Składka przypisana brutto w 2021 r. - 51,7 mln zł (+22% r/r)

Główne produkty:

- ubezpieczenie upraw z dopłatą z budżetu państwa (przyrost składki przypisanej +29% r/r)
- ubezpieczenie sprzętu rolniczego (przyrost składki przypisanej +21% r/r)

## Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

- **Agro Ofensywa** - kampania sprzedażowa pod hasłem „Świat Cię potrzebuje w najlepszej roli”
  - promocja produktów kredytowych, leasingowych oraz Konta Otwartego na Agrobiznes
  - bonus EKO - dodatkowa obniżka marży kredytów o 0,2 p.p. dla gospodarstw z certyfikatem zrównoważonej produkcji lub EKO
- **Akcja #Lokalne smaki** - promocja sprzedaży wysokiej jakości żywności poprzez platformę Allegro Lokalnie
- **Stabilność finansowa w gospodarstwie rolnym** - e-learning współpracy ze Stowarzyszeniem Rolnictwa Zrównoważonego

## agronomist

- ponad 5,1 tys. zarejestrowanych użytkowników
- ponad 50% użytkowników to kobiety
- ponad 727 tys. wejść w 2021 r.

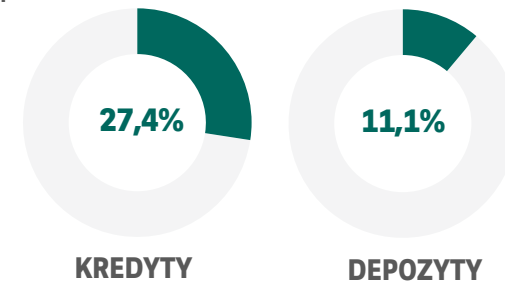
Rozwój kolejnych narzędzi i sekcji tematycznych:



- **Kredytomat** - prosta i przyjazna wyszukiwarka oferty bankowej ułatwiająca dobór produktów najbardziej dopasowanych do potrzeb związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego. Pierwsze takie rozwiązanie na polskim rynku
- **Moduł średnich cen produktów rolno-spożywczych** - systematycznie rozszerzanie narzędzia o kolejne rynki rolne; uruchomienie kolejnej kategorii produktowej: sekcji cen nabiątu
- **Moduł „Zielone zmiany”** - udostępnienie materiałów edukacyjnych dot. transformacji w kierunku zrównoważonej produkcji, rolnictwa regeneracyjnego oraz optymalizacji zarządzania glebą pod kątem rolnictwa węglowego

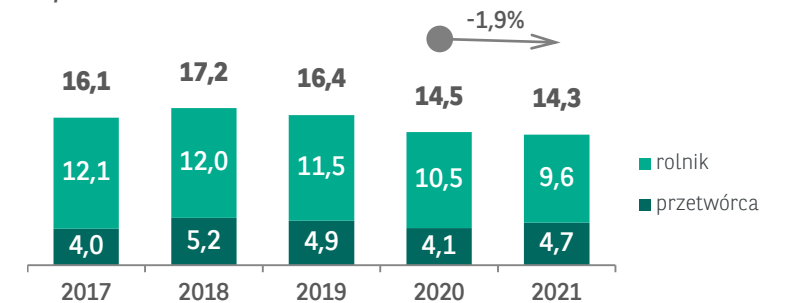
## Udziały rynkowe

31.12.2021



## Wolumen kredytowy

brutto, mld zł





# SPÓŁKI ZALEŻNE BANKU

BARDZO DOBRE WYNIKI DZIAŁALNOŚCI OBU SPÓŁEK. WPŁYW PODWYŻEK STÓP PROCENTOWYCH NA DZIAŁALNOŚĆ TFI W IV KWARTALE

## BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

BNP Paribas TFI (TFI) współpracuje z Bankiem w zakresie dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy oferowanych przez TFI na podstawie umowy zawartej pomiędzy Biurem Maklerskim Banku a TFI.

- 4,6 mld zł - wolumen aktywów w zarządzaniu TFI (XII 2021): -13,9% kw/kw (vs. rynek -6,0%). Odpływy związane z ujemnymi stopami zwrotu funduszy dłużnych z powodu spadku cen obligacji (rosnąca inflacja i podwyżki stóp procentowych). Portfele TFI charakteryzuje większy udział funduszy dłużnych w aktywach w porównaniu ze średnią rynkową.
- Wzrost aktywów w zarządzaniu TFI o 16,1% r/r (vs. rynek o 7,2%). Wzrost udziału w rynku z 2,2% do 2,4%.
- Sprzedaż netto funduszy dużo wyższa niż wynika to z pozycji rynkowej - 5 nominalny wynik rynkowy w napływach netto.
- Finalizacja uruchomienia nowych strategii inwestycyjnych opartych o rozwiązania Grupy BNP Paribas, które otworzą nową gałąź funduszy spełniających kryteria ESG.

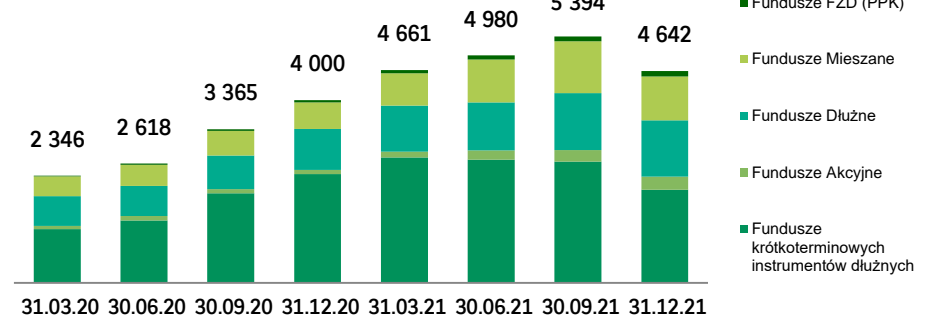
## BNP Paribas Leasing Services sp. z o.o.

BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 24,9 tys. zawartych kontraktów na kwotę 3 456 mln zł w 2021 r. (w 2020 r. 15,5 tys. umów na kwotę 1 975 mln zł) - wzrost wartościowy +75% r/r.
- Dwukrotnie większa dynamika sprzedaży w porównaniu z bardzo dobrymi wynikami branży, które raportował w 2021 r. Związek Polskiego Leasingu.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów ~4,8 mld zł (XII 2021) - wzrost +31,7% r/r.
- Znaczna poprawa wyniku finansowego +121% r/r dzięki efektowi skali oraz znacznej poprawie efektywności ekonomicznej w prowadzonej działalności.
- Brak znaczącego wpływu prolongat w spłacie rat - udzielonych Klientom w 2020 r. - na jakość portfela Spółki. Monitoring dyscypliny płatniczej Klientów wspiera bardzo dobrą jakość aktywów.

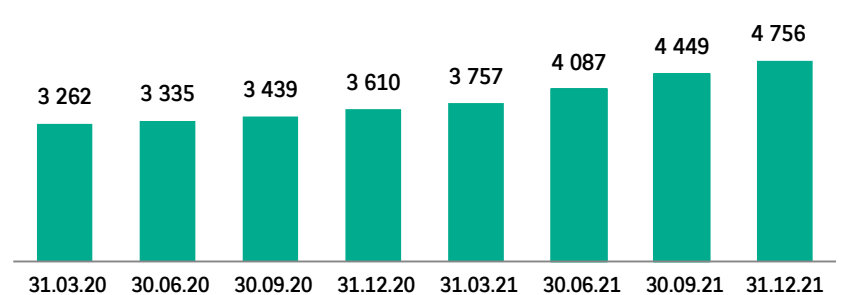
### Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI

mln zł



### Aktywa leasingowe

mln zł



# ZAŁĄCZNIKI

Akcje BNP Paribas Bank Polska  
Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej za rok 2021  
Zdarzenia materialne 2019-2021  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



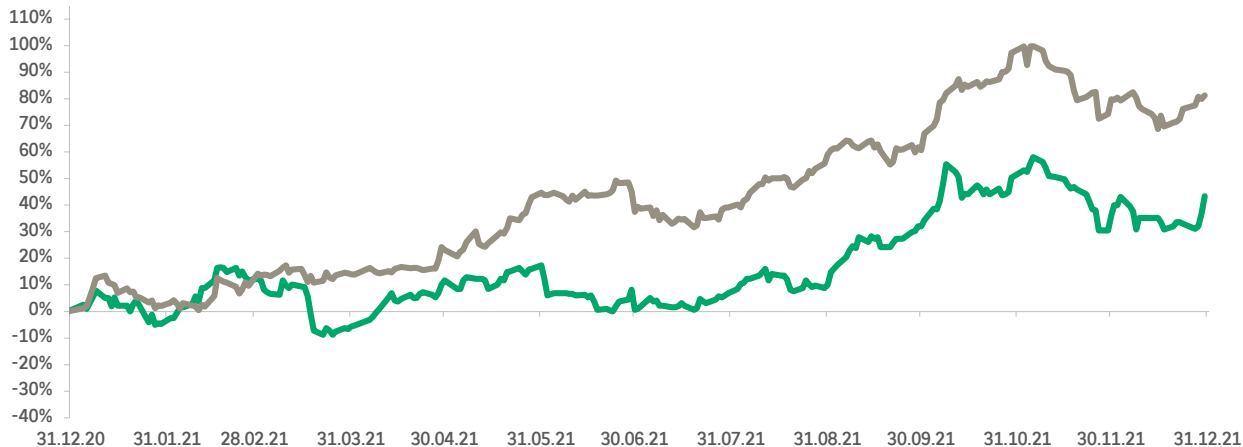
# AKCJE BNP PARIBAS BANK POLSKA SA

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

## Zmiana kursu akcji

(31.12.2020 = 100%)

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



BNP PARIBAS

91,2 zł

+43,4% r/r

WIG banki

+81,3% r/r

## 31 grudnia 2021

free-float: 1,69 mld zł

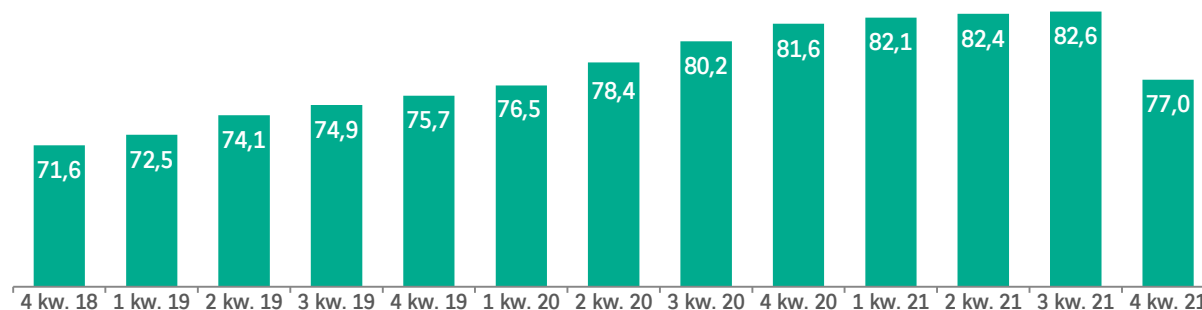
P/BV: 1,18

kapitalizacja: 13,45 mld zł

BNP PARIBAS

## Wartość księgowa na akcję

(tys. zł, na koniec kwartału)



## Rating Fitch

Long-Term Issuer Default Rating (LT IDR) - A+

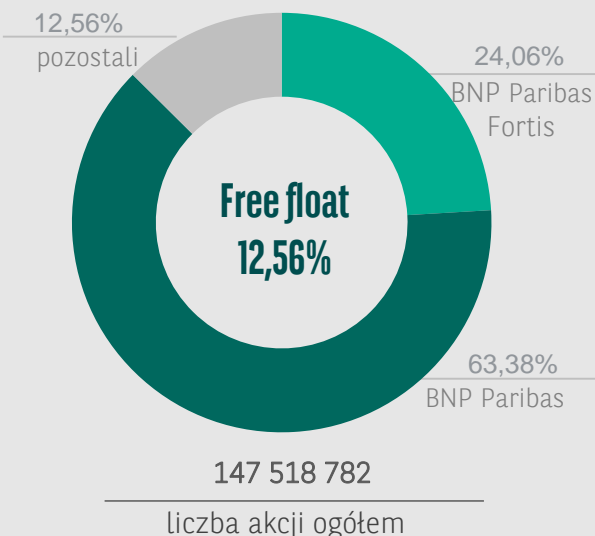
Short-Term Issuer Default Rating (ST IDR) - F1

Viability Rating (VR) - bbb-

Shareholder Support Rating (SSR) - a+

## Struktura akcjonariatu

(31.12.2021)



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 PO 12 MIESIĄCACH 2021

WZROST POZIOMU WYNIKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKOWEJ (R/R). WYŻSZE REZERWY NA RYZYKO PRAWNE CZĘŚCIOWO ZNEUTRALIZOWANE NIŻSZYMI KOSZTAMI RYZYKA

	12M 2021 mln zł	12M 2020 mln zł	zmiana r/r
Wynik z działalności bankowej	4 809,3	4 704,7	+2,2%
Koszty razem	(2 543,5)	(2 505,6)	+1,5%
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	(266,2)	(601,5)	(55,7%)
Rezerwy na ryz. prawne kredytów CHF	(1 045,3)	(168,2)	521,6%
Podatek od instytucji finansowych	(338,1)	(318,9)	+6,0%
Zysk brutto	616,1	1 110,6	(44,5%)
<b>Zysk netto</b>	<b>176,3</b>	<b>733,1</b>	<b>(76,0%)</b>
	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>zmiana r/r</b>
Stopa zwrotu z kapitału (ROE)	1,5%	6,3%	(4,8 pp)
Koszty / Przychody (C/I)	52,9%	53,3%	(0,4 pp)
Łączny współczynnik kapitałowy	16,9%	18,6%	(1,7 pp)
Współczynnik kapitału Tier 1	12,3%	13,5%	(1,2 pp)

## W 2021 r. w porównaniu do 2020 r. Grupa BNP Paribas Bank Polska S.A.:

- utworzyła wyższe rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami CHF, koszty tych rezerw wzrosły o 877,1 mln zł (tj. o 521,6%);
- poniosła niższe o 335,3 mln zł (o 55,7%) koszty ryzyka m.in. z uwagi na mniejszy negatywny wpływ pandemii koronawirusa na kondycję finansową Klientów kredytowych banku;
- zaksięgowata niższe o 69,8 mln zł r/r koszty BFG (w wyniku obniżenia w 2021 składki rocznej na fundusz restrukturyzacyjny i kwartalnych na fundusz gwarancyjny);
- uzyskała wyższy poziom wyniku z działalności bankowej o 104,6 mln zł (o 2,2%), neutralizując spadek m.in. wyniku na działalności handlowej (o 114,9 mln zł; -15,4%) oraz inwestycyjnej (o 34,2 mln zł) wzrostem m.in. wyniku z tytułu prowizji i opłat (o 132,9 mln zł; 14,5%), wyniku odsetkowego (o 80,9 mln zł; 2,6%) oraz wyniku z tytułu wyceny do wartości godziwej na rachunkowości zabezpieczeń (o 61,4 mln zł).

**Raportowany zysk netto wyniósł 176 mln zł, spadek o 76,0% 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>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-202,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>+33,9 mln zł rewizja przypisania krzywych dyskontowych używanych do wycen instrumentów zabezpieczanych (Macro Fair Value Hedge)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-584,4 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>-39,9 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>-26,6 mln zł kara UOKiK – zapisy dotyczące spreadów walutowych w umowach kredytowych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-101,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> <li>-41,4 mln zł rezerwa restrukturyzacyjna (optymalizacja zatrudnienia)</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							
	31/12/2021	31/12/2020	4 kw. 2021	3 kw. 2021	2 kw. 2021	1 kw. 2021	4 kw. 2020	3 kw. 2020	2 kw. 2020	1 kw. 2020
Przychody z tytułu odsetek	3 420 814	3 573 340	962 235	842 538	812 433	800 608	815 791	825 402	912 190	1 019 957
Koszty z tytułu odsetek	(279 872)	(513 270)	(101 004)	(57 555)	(53 835)	(67 478)	(68 405)	(86 491)	(148 909)	(209 465)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 140 942</b>	<b>3 060 070</b>	<b>864 231</b>	<b>784 983</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*	1 284 545	1 132 051	364 744	311 808	303 557	304 436	314 772	301 050	249 685	266 538
Koszty z tytułu opłat i prowizji*	(235 559)	(215 956)	(63 487)	(61 209)	(53 713)	(57 150)	(56 972)	(49 814)	(49 386)	(59 778)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>1 048 986</b>	<b>916 095</b>	<b>301 257</b>	<b>250 599</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	8 550	9 669	1 737	5 358	1 096	359	1 419	5 811	460	1 979
Wynik na działalności handlowej	633 493	748 390	140 076	161 600	173 752	158 065	213 992	157 593	189 619	187 186
Wynik na działalności inwestycyjnej	(5 133)	29 081	(50 478)	5 351	7 389	32 605	196	11 015	41 439	(23 569)
Wynik na rach. zabezpieczeń	50 369	(11 077)	26 502	42 429	(17 597)	(965)	1 612	(2 992)	(869)	(8 828)
Pozostałe przychody operacyjne	229 695	323 586	95 878	24 143	57 990	51 684	84 763	43 356	49 372	146 095
Wynik z odpisów z tytułu utraty wart. aktywów fin. oraz rezerw na zobow. warunkowe	(266 185)	(601 499)	(74 239)	(60 932)	(70 946)	(60 068)	(108 533)	(94 733)	(199 912)	(198 321)
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF**	(1 045 304)	(168 156)	(584 375)	(201 952)	(187 119)	(71 858)	(101 680)	(39 914)	(15 233)	(11 329)
Ogólne koszty administracyjne	(2 143 976)	(2 137 605)	(601 246)	(501 231)	(474 430)	(567 069)	(527 326)	(479 852)	(480 881)	(649 546)
Amortyzacja	(399 553)	(367 958)	(103 907)	(97 448)	(100 094)	(98 104)	(97 424)	(90 982)	(89 960)	(89 592)
Pozostałe koszty operacyjne	(297 645)	(371 120)	(86 909)	(58 836)	(81 064)	(70 836)	(123 043)	(83 255)	(53 989)	(110 833)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>954 239</b>	<b>1 429 476</b>	<b>(71 473)</b>	<b>354 064</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	(338 110)	(318 909)	(90 734)	(85 433)	(83 546)	(78 397)	(84 461)	(83 625)	(80 182)	(70 641)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>616 129</b>	<b>1 110 567</b>	<b>(162 207)</b>	<b>268 631</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	(439 831)	(377 472)	(111 297)	(114 772)	(101 916)	(111 846)	(97 236)	(101 066)	(104 398)	(74 772)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>176 298</b>	<b>733 095</b>	<b>(273 504)</b>	<b>153 859</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

	31/12/2021	30/09/2021	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	4 631 477	3 132 250	3 141 350	4 421 561	3 421 877	2 923 598	4 524 539	3 225 246	4 658 171
Należności od banków	2 615 150	2 207 890	2 213 159	1 103 773	774 722	661 528	1 834 807	1 047 005	679 308
Pochodne instrumenty finansowe	1 901 919	1 394 874	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	65 465	225 082	313 168	311 980	531 793	578 742	563 865	481 474	228 120
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	85 080 454	82 164 097	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	1 219 027	1 303 134	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	23 268 041	23 311 378	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	347 309	324 804	390 716	379 637	371 900	363 874	340 468	279 141	241 754
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 143 353	9 955 538	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	728 475	654 274	649 326	634 350	651 608	552 575	525 717	511 272	519 945
Rzeczowe aktywa trwałe	1 243 523	1 285 292	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	876 599	765 151	708 203	699 561	745 606	871 098	904 821	943 848	976 748
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	94	32 335	41 752	62 938	55 087	42 816	43 195	27 139	-
Inne aktywa	656 595	860 266	656 849	739 544	786 839	810 344	804 879	629 701	884 845
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>131 777 481</b>	<b>127 616 365</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

	31/12/2021	30/09/2021	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	-	105 570	-	-	84 675	106 994	-	-	-
Zobowiązania wobec innych banków	8 012 244	5 403 854	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	44 107	161 918	277 325	319 557	542 719	585 208	597 961	535 006	224 218
Pochodne instrumenty finansowe	1 918 032	1 246 824	1 026 498	1 404 643	1 521 148	1 344 080	1 333 735	1 549 344	815 637
Zobowiązania wobec klientów	101 092 941	99 035 855	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.	722 628	847 060	986 656	1 148 518	1 318 380	1 504 164	1 704 302	1 919 545	2 179 052
Zobowiązania podporządkowane	4 334 572	4 312 595	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	860 004	902 843	942 856	978 393	968 749	629 323	637 185	638 211	602 192
Pozostałe zobowiązania	1 556 289	2 221 936	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.	175 681	99 758	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	1 699 352	1 090 075	899 852	704 417	659 410	540 925	522 029	507 410	531 061
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>120 415 850</b>	<b>115 428 288</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	147 519	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	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 946 115	2 945 066	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	(595 622)	(41 694)	83 571	163 483	255 833	214 271	187 298	133 205	125 251
Zyski zatrzymane:	(247 357)	26 210	(127 649)	(259 757)	307 317	139 851	(91 651)	318 000	202 980
wynik z lat ubiegłych	(423 655)	(423 592)	(423 592)	(423 743)	(425 778)	(425 778)	(425 778)	202 919	(411 714)
wynik bieżącego okresu	176 298	449 802	295 943	163 986	733 095	565 629	334 127	115 081	614 694
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>11 361 631</b>	<b>12 188 077</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>131 777 481</b>	<b>127 616 365</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.