



**BNP PARIBAS**

11 SIERPANIA 2022

# PREZENTACJA WYNIKÓW ZA I PÓŁROCZE 2022

GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.



- 01 Najważniejsze informacje
- 02 Otoczenie makroekonomiczne
- 03 Wyniki finansowe
- 04 Podsumowanie i perspektywy
- 05 Działalność biznesowa
- 06 Załączniki

# AGENDA





01

**NAJWAŻNIEJSZE  
INFORMACJE**

# 2 kw. 2022 – kolejny kwartał dobrych wyników, 2 półrocze 2022 obciążone kosztami wakacji kredytowych

Wyniki biznesowe – pierwsze oznaki spowolnienia w obszarze detalicznym, nadal dobra sytuacja w obszarze przedsiębiorstw

## STRATEGIA & TRANSFORMACJA

- Pierwszy pełny kwartał realizacji strategii GOeyond na lata 2022-2025 - cele tribe'ów w ramach struktury Agile@Scale zintegrowane z kierunkami strategii
- Zrównoważony wzrost (#positive, #up) i odpowiedzialna transformacja (#stronger, #together)
- Dalsza digitalizacja i wzrost wykorzystania przez Klientów kanałów i usług zdalnych

## DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

### BANKOWOŚĆ DETALICZNA

- Wysoki wolumen sprzedaży kont osobistych, pomimo spadku kw/kw po rekordowym 1 kw.
- Trend wzrostu kredytów utrzymany od końca 2017 r. Od czerwca 2022 r., widoczny spadek popytu na kredyty hipoteczne oraz decyzja Banku o udzielaniu kredytów hipotecznych wyłącznie dotychczasowym Klientom, oferta zielonej hipoteki dla wszystkich zainteresowanych
- Znaczący wzrost wolumenu depozytów przy niskim zainteresowaniu produktami inwestycyjnymi

### BANKOWOŚĆ KORPORACYJNA & MŚP

- Najwyższy poziom akwizycji Klientów od momentu wybuchu pandemii
- Kolejny kwartał wzrostu kredytów w segmencie korporacyjnym, stabilizacja wolumenu depozytów

## WYNIKI FINANSOWE

- Kontynuacja wzrostu dochodów wspierana wyższym wynikiem odsetkowym i wynikiem FX z transakcji z klientami oraz stabilizacja wyniku z tytułu opłat i prowizji
- Koszty operacyjne pod wpływem jednorazowych kosztów IPS, presji inflacyjnej, oraz normalizacji kosztów działalności biznesowej.
- Stabilny koszt ryzyka i dobra jakość portfela kredytowego. Dalszy wzrost rezerwy na kredyty CHF
- Solidny zysk netto po 2 kwartałach 2022 r.: 535 mln zł (+81% r/r), 700 mln zł szacunku kosztów wakacji kredytowych zaksięgowanych w lipcu br.

zysk netto w 2 kw.

**258 mln zł**

-7% kw/kw, +95% r/r

kredyty brutto

**+3% kw/kw**

+14% r/r

dochody

**+7% kw/kw**

+36% r/r

# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 półroczu 2022. Zrównoważony wzrost



## #POSITIVE

- Dalszy rozwój **zrównoważonych produktów**: Sustainability Linked Loan dla Wirtualnej Polski oraz Velvet Care, 6 nowych subfunduszy w BNP Paribas TFI opartych na zasadach ESG inwestujących na rynkach globalnych
- Nowe, unikatowe na rynku narzędzia na platformie Agronomist.pl: w tym **kalkulator śladu wodnego** dla producentów rolnych, RegAgri Explorer – pierwsze w Europie narzędzie wspierające rolników i producentów rolnych w transformacji w kierunku **rolnictwa węglowego i łagodzenia zmian klimatycznych**
- Współpraca z NFOŚiGW w celu rozwoju programu **Czyste Powietrze**, 557 zawartych umów
- Ugruntowana pozycja lidera w zakresie ESG potwierdzona wyróżnieniami: **Złoty Listek POLITYKI**, Ranking Odpowiedzialnych Firm, Gwiazdy Bankowości.

## #UP

- Kredyty ze stałym oprocentowaniem: kredyt gotówkowy dla mikrofirm, obrotowy dla rolników oraz pierwszy w Polsce kredyt hipoteczny z 10-letnią stałą stopą procentową
- **GOdealer** – nowa aplikacja mobilna do wymiany walut
- **Wsparcie rozwoju polskich przedsiębiorstw**: finansowanie konsorcjalne Grupy Maspex; finansowanie inwestycji firmy Boryszew w Meksyku, wspólnie z KUKE
- Specjalistyczne produkty i zespół do obsługi firm technologicznych („**scale-upów**”) w Polsce: finansowanie od 500 tys. zł do 2 mln zł
- Wprowadzenie specjalnych warunków i procesów dla osób z Ukrainy. Uruchomienie dedykowanego ROR „**Konto na teraz**”

**5,1** mld zł

zrównoważonego finansowania  
na koniec czerwca 2022

**85** placówek

z certyfikatem „Obiekt bez barier”

**113** tys.

Klientów pozyskanych w 2 kw.

**56** tys.

kont otwartych przez obywateli Ukrainy  
od wybuchu wojny



# Strategia GO beyond 2022-25

Główne osiągnięcia w 1 półroczu 2022. Dalsza transformacja w modelu Agile



## #STRONGER

- Ponad **1 mln aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+31% r/r). Blisko 1,5 mln aktywnych użytkowników kanałów zdalnych (+14% r/r)
- Wygodne rozwiązania **transakcyjne**: BLIK dalszy rozwój funkcjonalności (spłata raty i karty kredytowej, przelew na telefon), **agregator rachunków** z innych banków (otwarta bankowość)
- Nowoczesne sposoby obsługi Klientów (wprowadzenie **voicebota** na infolinii Banku, rosnące wykorzystanie **chatbota** w GOonline)
- **Ochrona klientów przed wyłudzeniami i cyberzagrożeniami**: pierwsza w Polsce weryfikacja tożsamości pracownika banku i klienta w trakcie rozmowy telefonicznej z wykorzystaniem powiadomień push w aplikacji mobilnej, zastosowanie analizy behawioralnej w GOonline pozwalającej lepiej poznać użytkownika i zapobiec podejrzanym transakcjom
- Budowa **kompetencji w nowych technologiach** - oficjalna publikacja naukowa zespołu R&D dotycząca wykorzystania komputerów kwantowych do wyceny azjatyckich opcji walutowych

## #TOGETHER

- Pół roku działania w nowej zwinnej strukturze **Agile@Scale** nastawionej na szybsze i lepsze dostarczanie produktów i usług w oparciu o potrzeby Klientów; cele tribe'ów zintegrowane z kierunkami strategii
- Zaangażowanie Banku i pracowników w **inicjatywę dla uchodźców**. Wsparcie finansowe dla organizacji pomagających uchodźcom z Ukrainy poprzez bankową Fundację BNP Paribas
- **Budowa kompetencji przyszłości** w ramach realizacji strategii IT@Scale: Gotech week (1,7 tys. uczestników), szkolenia „UniversITy” (1,5 tys. uczestników)
- 1. miejsce, z maksymalną oceną punktową, w rankingu instytucji finansowych dbających o równość zawodową i społeczną osób LGBT+ opracowanego przez Cashless.pl
- Tytułu **Top Employer** Polska 2022 po raz dziewiąty

**30%** zapytań Klientów

obsłużonych w pełni automatycznie  
(chatbot)

**175** aktywnych robotów

obsługujących różne operacje bankowe

**1 300** pracowników

w 14 Tribe'ach w strukturze Agile@Scale

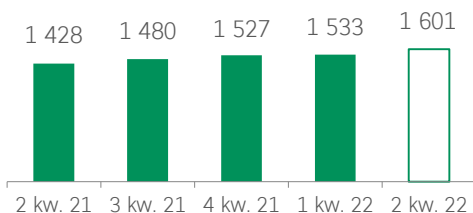
**75** tys. km

pokonanych przez pracowników  
w ramach akcji Dobre Kilometry

# #G0digital - statystyki cyfrowe za 1 półrocze 2022

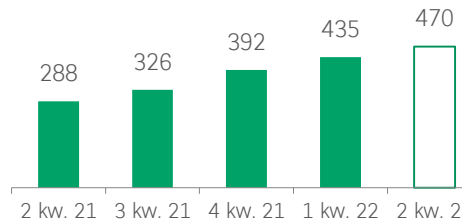
Konsekwentna realizacja cyfrowej agendy. Wzrost wykorzystania kanałów zdalnych

➤ Klienci korzystający z kanałów zdalnych [tys.]



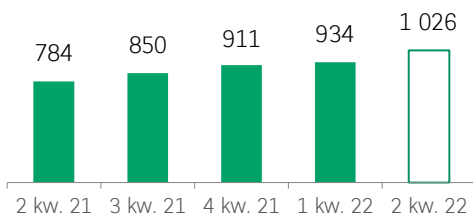
**+4% kw/kw**  
**+12% r/r**

➤ Liczba tokenów w cyfrowych portfelach [tys.]



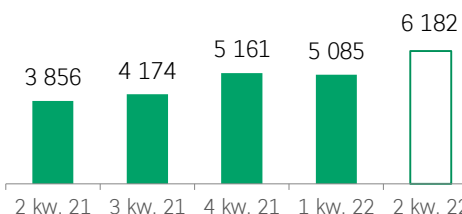
**+8% kw/kw**  
**+63% r/r**

➤ Użytkownicy G0mobile [tys.]



**+10% kw/kw**  
**+31% r/r**

➤ Kwartalna liczba transakcji blik [tys.]



**+22% kw/kw**  
**+60% r/r**

#G0digital



Lokata  
G0mobile



Aplikacja  
G0dealer

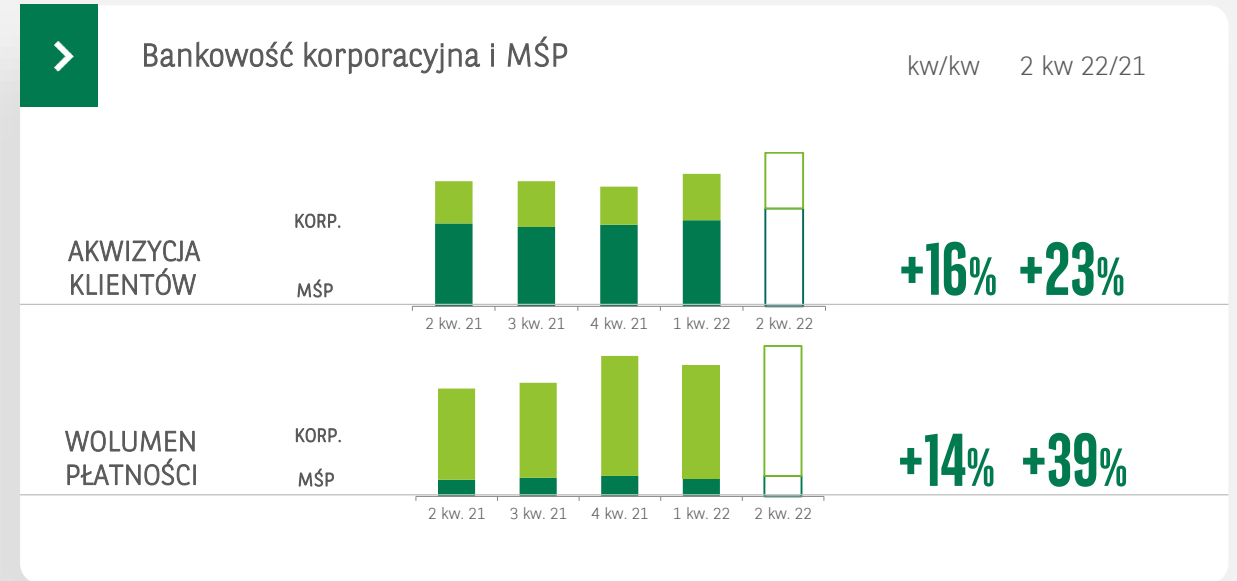
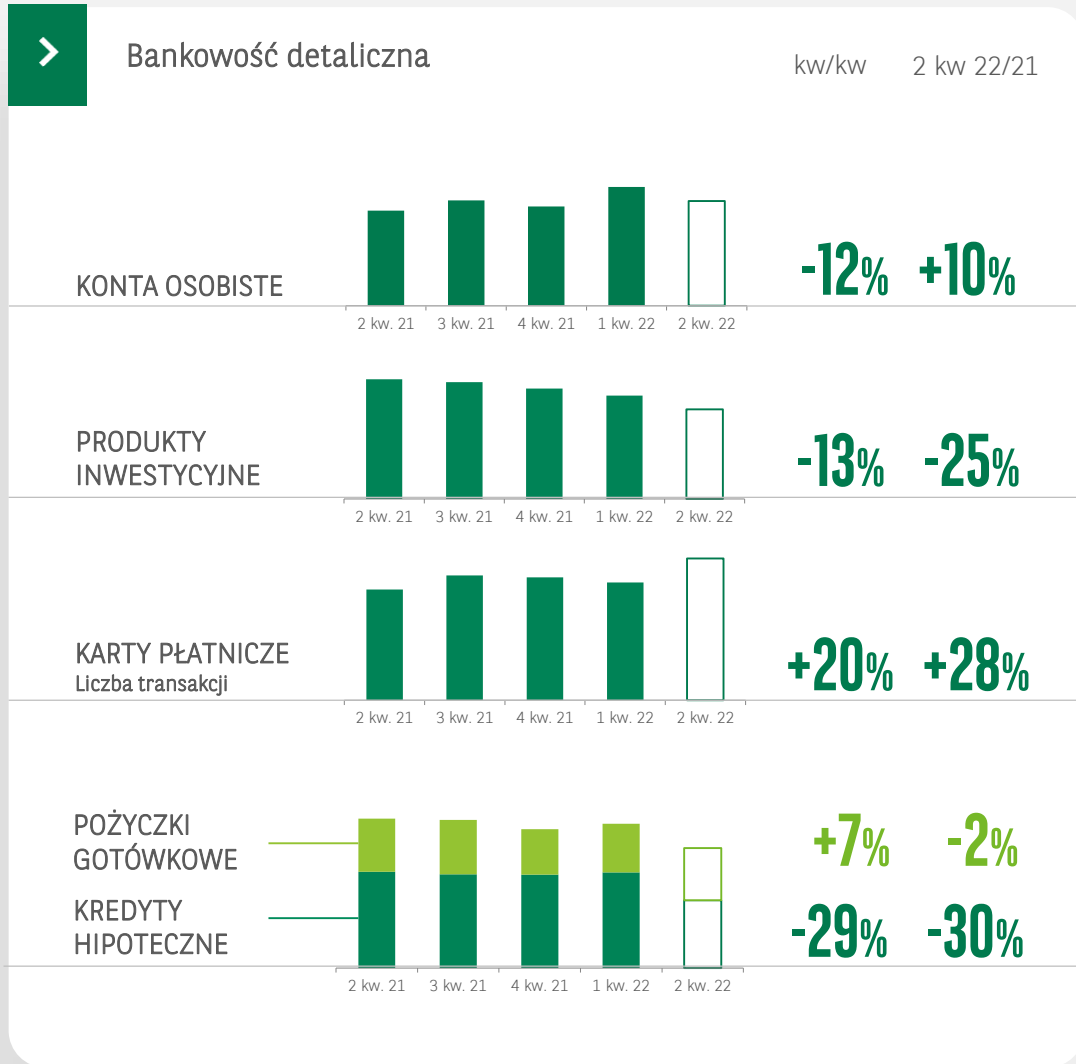


Otwarta  
bankowość



# Aktywność biznesowa klientów - trendy sprzedażowe i transakcyjne

Spowolnienie sprzedaży w bankowości detalicznej. Wzrost akwizycji i finansowania klientów korporacyjnych



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

**AVMAFLOW**  
member of BORYSZEW GROUP

**19,5 mln EUR**  
**21,5 mln USD**

Kredyty inwestycyjne zabezpieczone gwarancją oraz polisą KUKE S.A.

**BNP PARIBAS**  
Kredytodawca

**Kwiecień - Maj 2022**

**VelvetCARE**

**21,5 mln EUR**

Finansowanie nakładów inwestycyjnych - SLL

**BNP PARIBAS**  
Główny Organizator, Agent, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Zabezpieczeń

**Kwiecień 2022**

**grupa pracuj**

**400 mln PLN**

Kredyt na akwizycje

**BNP PARIBAS**  
Organizator, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczenia

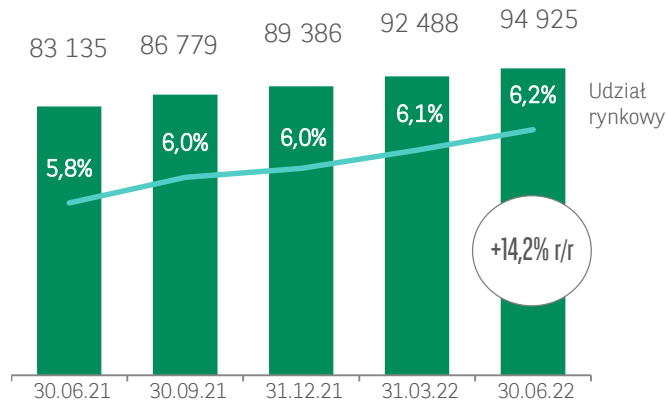
**Czerwiec 2022**



# Solidny wzrost wolumenów kredytów i depozytów

Wysokie kwartalne dynamiki kredytów w segmencie przedsiębiorstw oraz depozytów w segmencie Klientów indywidualnych

## > Kredyty brutto [mln zł]



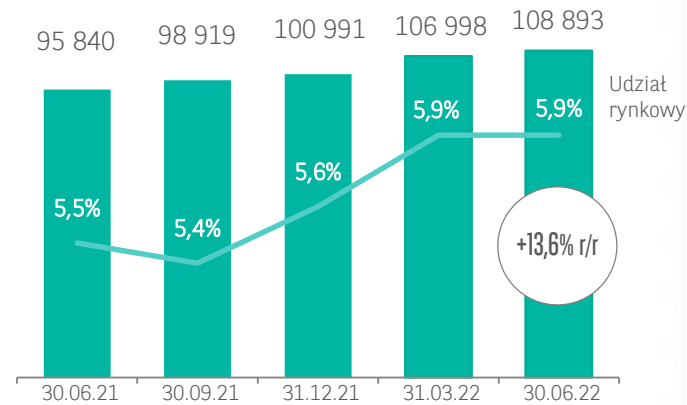
**+1,8% kw/kw**

wzrost kredytów Klientów indywidualnych (+12,1% r/r), wciąż głównie w obszarze kredytów hipotecznych (+1,9% kw/kw, +15,2% r/r)

**+3,2% kw/kw**

wzrost wolumenu kredytów Klientów instytucjonalnych (+15,7% r/r), najwyższa dynamika w przedsiębiorstwach +4,6% kw/kw (+22,5% r/r)

## > Depozyty Klientów [mln zł]



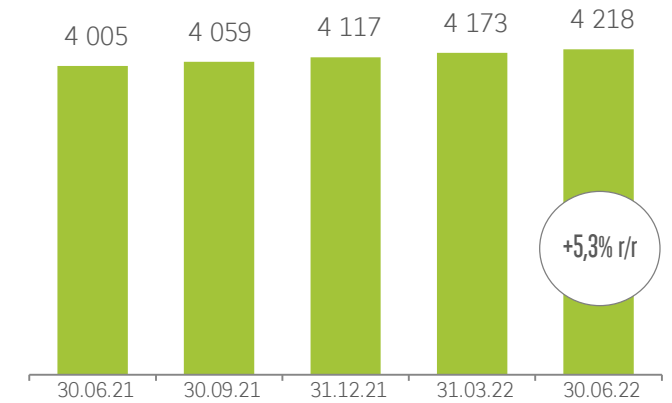
**+6,4% kw/kw**

wzrost depozytów Klientów indywidualnych (+9,4% r/r)

**-1,5% kw/kw**

spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (+17,1% r/r)

## > Liczba Klientów [tys.]



**+1,1% kw/kw**

wzrost liczby Klientów indywidualnych (+5,4% r/r)

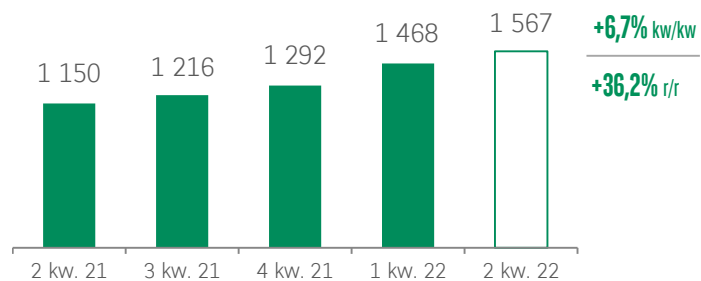
**+1,2% kw/kw**

wzrost liczby Klientów mikro, MŚP i korporacyjnych (+4,8% r/r)

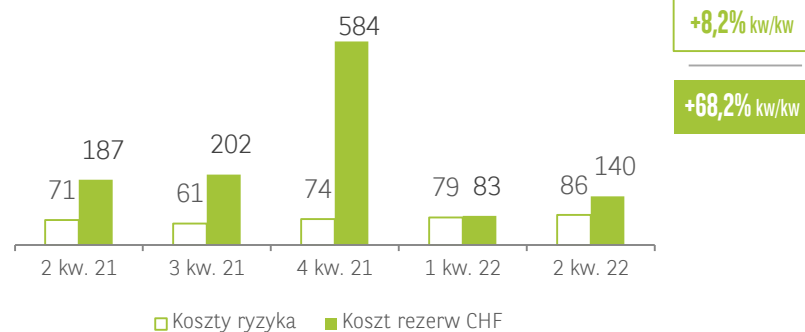
# Solidny kwartalny poziom zysku netto

Wzrost dochodów. Wpływ inflacji i IPS na koszty. Stabilne koszty ryzyka, dalsza budowa rezerwy CHF

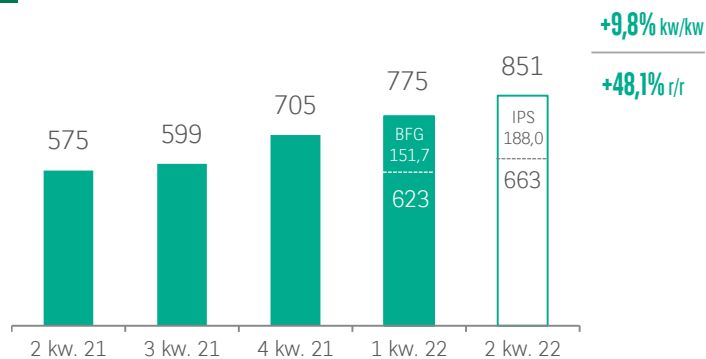
## Wynik z działalności bankowej [mln zł]



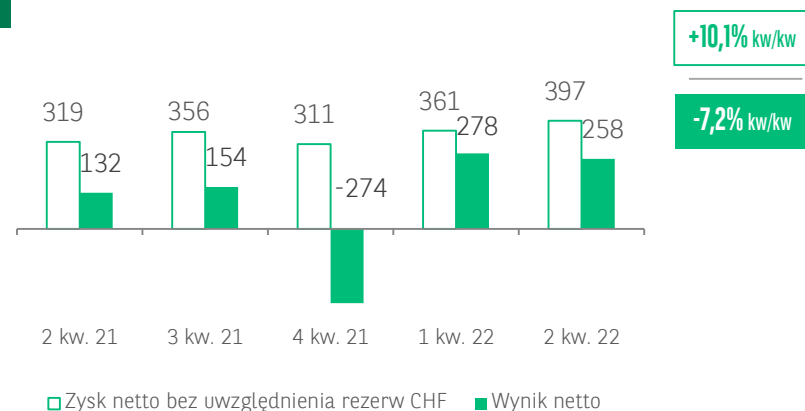
## Koszty ryzyka oraz rezerw CHF [mln zł]



## Koszty funkcjonowania [mln zł]



## Zysk netto [mln zł]



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

- dalszemu wzrostowi wyniku odsetkowego w efekcie poprawy marż (podwyżki stóp procentowych z 3,5% do 6,0%) oraz zwiększeniu skali działalności kredytowej zwłaszcza w obszarze Klientów instytucjonalnych,
- utrzymaniu wysokiego poziomu wyniku z prowizji i opłat,
- poprawie wyniku FX na transakcjach z Klientami.

Koszty operacyjne pod kontrolą. Wzrost w ujęciu kwartalnym związany m.in. z poniesieniem kosztów utworzenia IPS.

Stabilny poziom kosztów ryzyka wynikający z utrzymującej się dobrej jakości portfela kredytowego.

W rezultacie solidny kwartalny poziom wyniku netto (-7% kw/kw, +95% 2 kw. 22 vs 2 kw. 21).

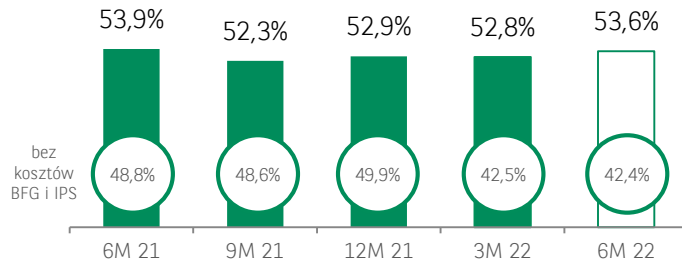


# Pozytywny wpływ zwiększenia skali biznesu i wzrostu stóp na rentowność

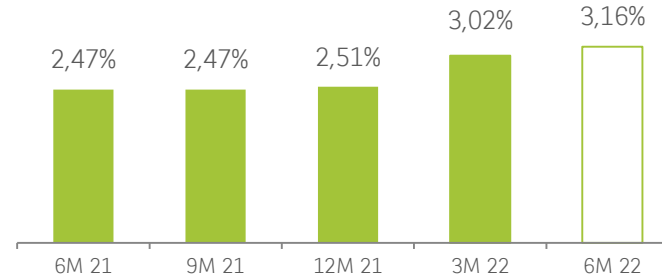
Wskaźniki efektywności działania pod presją kosztów BFG i IPS



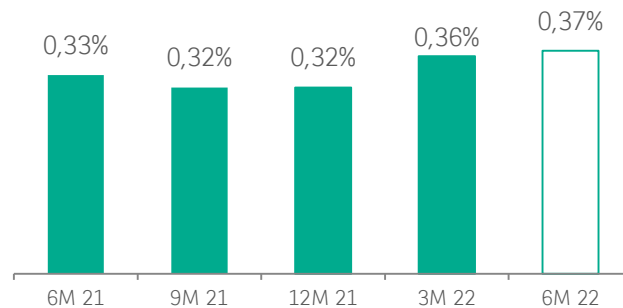
## Koszty / Dochody [%]



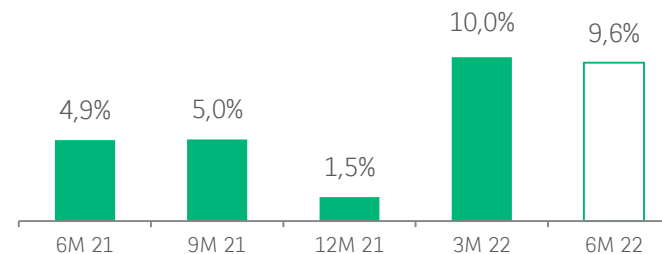
## Marża odsetkowa na aktywach netto [%]



## Koszt ryzyka kredytowego [%]



## ROE [%]



Poprawa relacji Koszty / Dochody w ujęciu r/r, pomimo wzrostu obciążeń regulacyjnych, możliwa w rezultacie wzrostu poziomu dochodów podstawowych.

Wskaźnik Koszty / Dochody bez wpływu BFG i IPS na poziomie 42,4% (-4,4 pp r/r).

Utrzymujący się niski poziom kosztów ryzyka kredytowego, mniejszy negatywny wpływ kosztów rezerw na postępowania sądowe związane z kredytami mieszkaniowymi w CHF.

Wskaźnik ROE na poziomie 9,6%.

Rentowność pod presją. 700 mln zł kosztów wakacji kredytowych zaksięgowane w lipcu przy założeniu, że 50% Klientów skorzysta z możliwości zawieszenia wykonania umowy.

# Otoczenie prawne i regulacyjne w sektorze bankowym

Działalność i wyniki pod wpływem rosnących obciążeń regulacyjnych

Począwszy od 2016 roku Bank poniósł 4 751 mln zł kosztów podatków i opłat regulacyjnych\* oraz nie wypłacał dywidendy Akcjonariuszom.

## System Ochrony Banków Komercyjnych (IPS)

- System ma na celu wsparcie przymusowej restrukturyzacji banku będącego spółką akcyjną prowadzonej przez BFG oraz zapewnienie płynności i wypłacalności **8 banków uczestników**
- Fundusz Pomocowy w ramach IPS został utworzony z wpłat banków uczestniczących w wysokości **0,4% kwoty ich środków gwarantowanych**
- Koszt dla sektora wynosi ok. **3,2 mld zł**

## „Wakacje kredytowe”

- Możliwość zawieszenie spłat raty kredytu, łącznie maksymalnie **8 rat**, (4 w 2022 roku i 4 w 2023 roku)
- Dotyczy wszystkich kredytobiorców hipotecznych z kredytami w PLN
- Wpływ dla największych banków giełdowych (na bazie szacunków własnych banków) może wynieść ok. **13 mld zł**

## Fundusz Wsparcia Kredytobiorców (FWK)

- Maksymalne wsparcie z Funduszu Wsparcia Kredytobiorców to 2 tys. zł i może być wypłacane nawet przez 36 miesięcy (łącznie 72 tys. zł, część wsparcia może zostać umorzona)
- Wkład do FWK zależy od udziału w ekspozycji nieobsługiwanych kredytów hipotecznych sektora (90+ DPD)
- **1,4 mld zł** łącznego kosztu sektora do poniesienia w 2 półroczu 2022

## Reforma wskaźników referencyjnych

- Celem jest wypracowanie nowego wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR
- Wpływ na sektor jest obecnie nieznanym

## Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w CHF

- Sektor bankowy: 95 tys. postępowań sądowych na koniec I półrocza 2022, **19,6 mld zł** rezerw na koniec 1 kw. 2022
- BNPPPL: 2,9 tys. pozwów w toku, 564 ugody na koniec 1 półrocza 2022

## WPŁYW NA WYNIKI BANKU

**188 mln zł**

składka na IPS ujęta w wynikach 2 kw. 2022

**~700 - 915 mln zł**

szacunkowy wpływ, 700 mln zł zaksięgowanych w lipcu 2022

**~50 mln zł**

szacowany koszt dodatkowej wpłaty do FWK w 2 półroczu 2022

**1 486 mln zł**

rezerwa na portfel CHF na koniec czerwca 2022

\* podatek dochodowy, podatek bankowy, koszty BFG i IPS oraz koszty nadzoru KNF





02

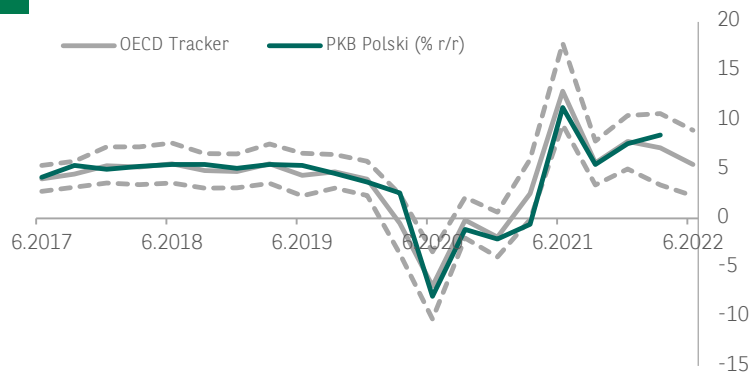
**OTOCZENIE  
MAKROEKONOMICZNE**



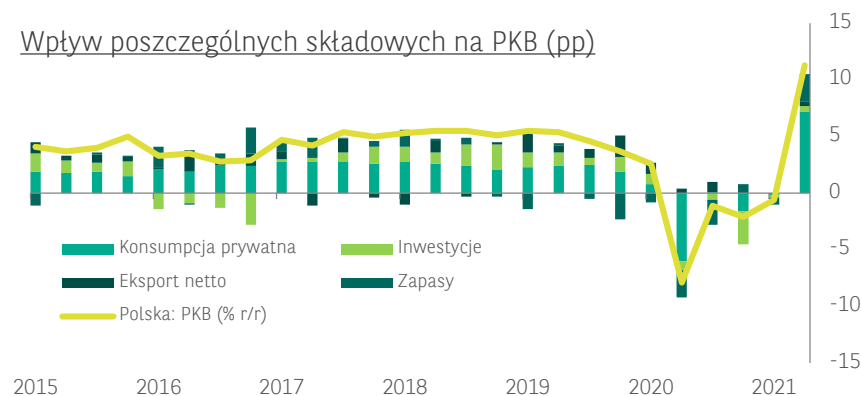
# PKB i koniunktura gospodarcza

Oslabienie aktywności gospodarczej przy bardzo wysokiej inflacji

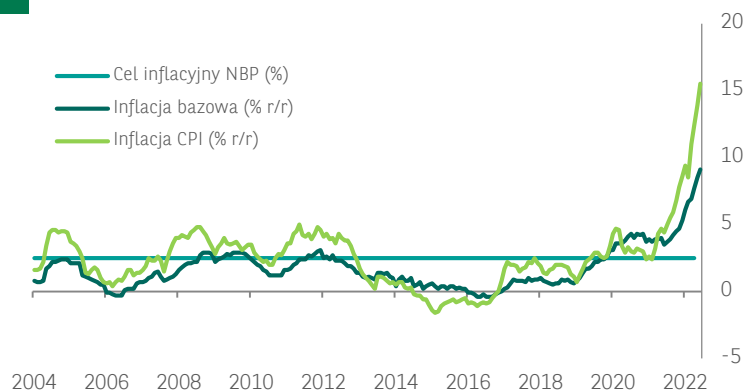
## Stabnące perspektywy wzrostu gospodarczego



## Wpływ poszczególnych składowych na PKB (pp)



## Inflacja i oczekiwania inflacyjne na rekordowo wysokich poziomach



## Oczekiwania inflacyjne (vs. długoterminowa średnia)



Po silnym początku roku – PKB wzrósł o 2,5% kw/kw i 8,5% r/r w 1 kw. 2022 – gospodarka Polski wchodzi w fazę osłabienia.

Dostępne dane oraz badania ankietowe wskazują na znaczące osłabienie aktywności gospodarczej w drugim i trzecim kwartale br.

Niepewność co do ścieżki wzrostu gospodarczego potęguje wojna w Ukrainie oraz bardzo wysoka inflacja.

Od połowy 2021 r. ceny surowców i materiałów gwałtownie wzrosły i utrzymują się na wysokich poziomach, zwiększając presję cenową w gospodarce światowej.

Czynniki podażowe przekładają się na wzrost cen również w Polsce. W czerwcu inflacja CPI wyniosła 15,5% r/r. Jej dalsza ścieżka jest zależna zarówno od sytuacji na świecie, presji popytowej w kraju oraz decyzji odnośnie dalszych podwyżek cen regulowanych (prąd i gaz) oraz podatków pośrednich (tarcze antyinflacyjne).

W ostatnich miesiącach, wraz ze słabnącym popytem oczekiwania inflacyjne firm i gospodarstw domowych zaczęły się stabilizować.

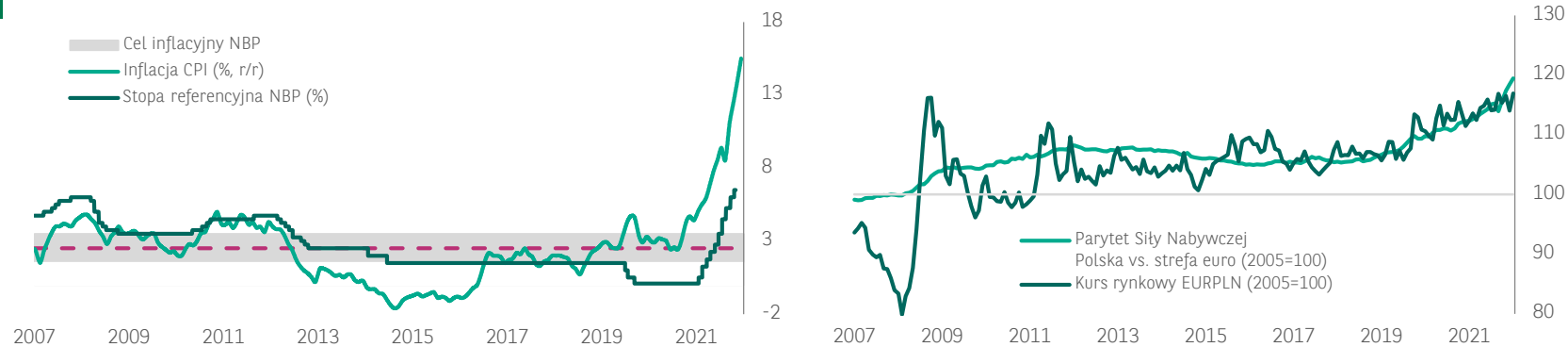
Źródło: GUS, Eurostat, OECD, Macrobond, BNP Paribas



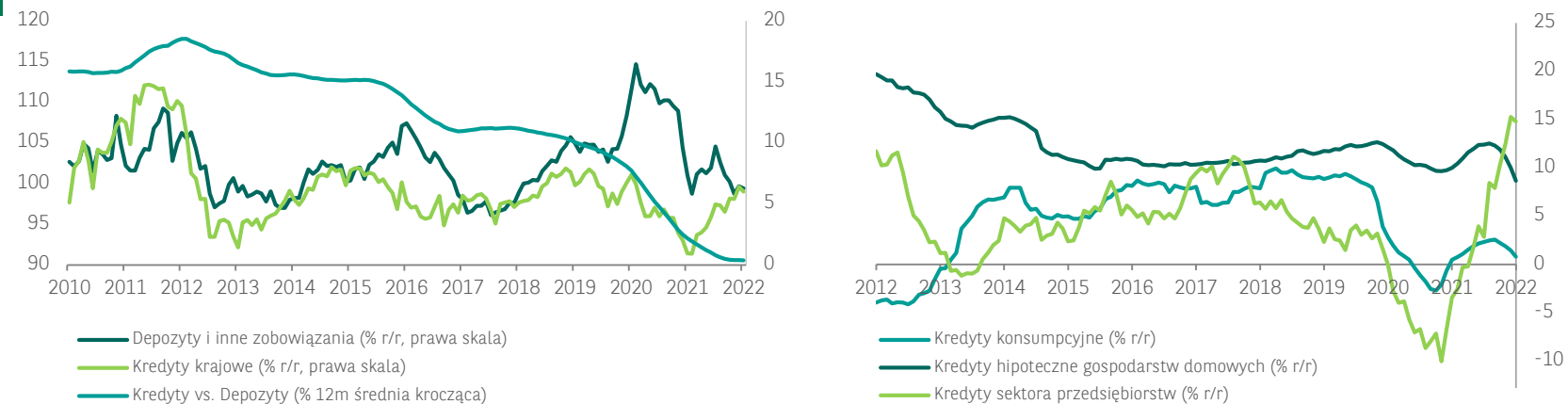
# Polityka pieniężna, kurs walutowy i sektor bankowy

NBP podnosi stopy procentowe, a popyt na kredyt słabnie

> NBP kontynuuje cykl zacieśniania polityki pieniężnej; kurs złotego zgodny z fundamentami gospodarki



> Sektor bankowy: Popyt na kredyt w segmencie gospodarstw domowych słabnie



Od października ubiegłego roku RPP prowadzi cykl zacieśniania polityki monetarnej. W lipcu stopa referencyjna NBP została podwyższona o 50 pb do poziomu 6,50%.

Wypowiedzi członków RPP, w tym prezesa NBP wskazują, iż możemy się zbliżyć do końca cyklu podwyżek stóp procentowych, choć perspektywy ewentualnych, kolejnych ruchów RPP są obarczone dużą niepewnością.

Kurs złotego pozostaje w dużej mierze w zgodzie z fundamentami gospodarczymi, w tym parytetem siły nabywczej.

W poprzednich kwartałach mocny wzrost gospodarczy przyczynił się do zwiększenia zapotrzebowania na kredyt przy umiarkowanym wzroście depozytów.

Jednak w ostatnich miesiącach pogorszenie perspektyw gospodarczych i wzrost stóp procentowych spowodowały obniżenie popytu na kredyt w segmencie gospodarstw domowych.

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



03

**WYNIKI  
FINANSOWE**



# Kluczowe dane finansowe – 1 półrocze 2022

Wzrost dochodów podstawowych. Znaczący wzrost kosztów regulacyjnych wynikających z IPS i BFG. Brak oznak pogarszania jakości aktywów

## Wyniki finansowe

Zysk netto	<b>535 mln zł</b>	<b>+81% r/r (+239 mln zł)</b>
Zysk netto bez rezerwy CHF	<b>758 mln zł</b>	<b>+37% r/r (+203 mln zł)</b>
Wynik z działalności bankowej	<b>3 035 mln zł</b>	<b>+31,9% r/r (+733 mln zł), w tym:</b> wynik odsetkowy: 2 152 mln zł, +44,3% r/r wynik prowizyjny: 596 mln zł, +19,8% r/r wynik z działalności handlowej: 270 mln zł, -18,7% r/r
Koszty	<b>1 626 mln zł</b>	<b>+31,2% r/r (-386 mln zł)</b>
Koszty (bez BFG i IPS)	<b>1 286 mln zł</b>	<b>+14,6% r/r (-164 mln zł)</b>
Wskaźnik C/I	<b>53,6%</b>	<b>-0,3 pp r/r</b>
Wskaźnik C/I (bez BFG i IPS)	<b>42,4%</b>	<b>-6,4 pp r/r</b>
Koszty rezerw na ryzyko prawne portfela CHF	<b>223 mln zł</b>	<b>-14,0% r/r (+36 mln zł)</b>
Odpisy netto z tytułu utraty wartości	<b>165 mln zł</b>	<b>+25,7% r/r (-34 mln zł)</b>

## Wolumeny

Aktywa	<b>142 mld zł, +14,8% r/r</b>
Kredyty (brutto)	<b>95 mld zł, +14,2% r/r</b>
Depozyty Klientów	<b>109 mld zł, +13,6% r/r</b>
Kapitał własny	<b>11 mld zł, -8,0% r/r</b>

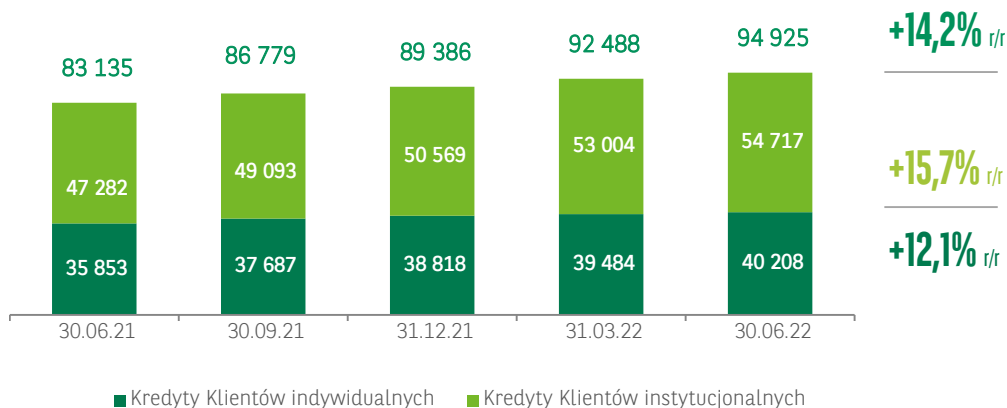
## Wskaźniki

Łączny współczynnik kapitałowy	<b>15,21%</b>
Tier 1	<b>10,98%</b>
MREL (% TREA)	<b>15,89%</b>
Kredyty netto / depozyty	<b>84,3%</b>
ROE	<b>9,6%</b>
LCR	<b>142%</b>
NSFR	<b>126%</b>

# Portfel kredytowy

Nadal wysokie tempo wzrostu portfela Klientów instytucjonalnych, wyhamowanie dynamiki kredytów mieszkaniowych w PLN

## Kredyty Klientów brutto\* [mln zł]



### Wzrost portfela kredytowego o 14,2% r/r (+2,6% kw/kw)

- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 21: +3,6%, +4,4%, +3,0%, +3,5%, +2,6%.

### Portfel Klientów indywidualnych - wzrost o 12,1% r/r (+1,8% kw/kw)

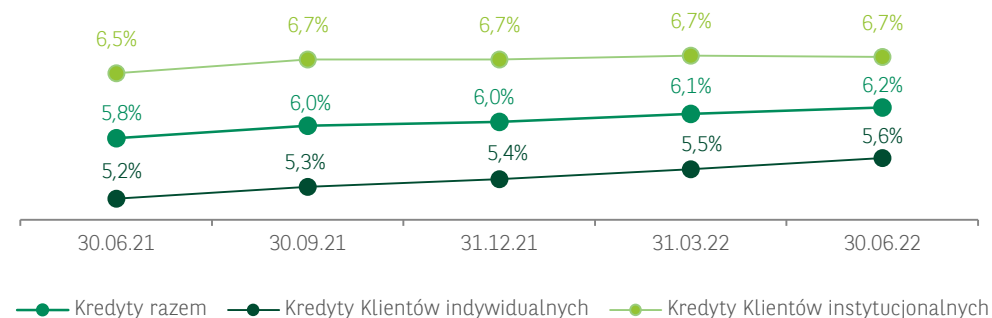
- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 21: +3,4%, +5,1%, +3,0%, +1,7%, +1,8%,
- kredyty mieszkaniowe w PLN wciąż głównym motorem wzrostu (+18,9% r/r, +2,6% kw/kw)
- portfel kredytów gotówkowych z niższą dynamiką wzrostu (+7,1% r/r, +2,3% kw/kw).

### Portfel Klientów instytucjonalnych - wzrost o 15,7% r/r (+3,2% kw/kw)

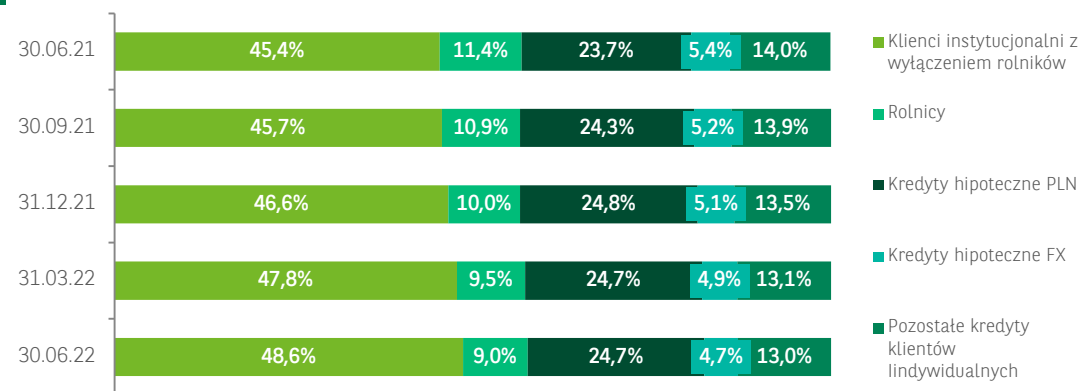
- dynamiki kw/kw: od 2 kw. 21: +3,8%, +3,8%, +3,0%, +4,8%, +3,2%,
- najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+22,5% r/r, +4,6% kw/kw)
- oraz leasingu (+21,4% r/r, +3,0% kw/kw).

\* z uwzględnieniem portfela wycenianego wg wartości godziwej

## Udziały rynkowe [%]



## Struktura kredytów brutto [%]

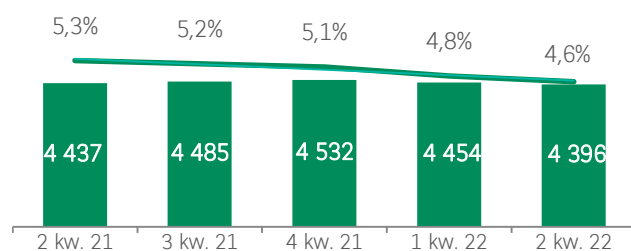




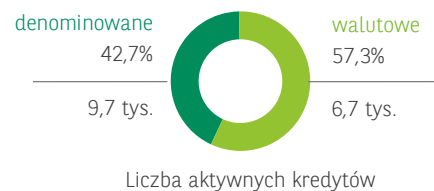
# Portfel kredytów mieszkaniowych w CHF

Dalszy wzrost poziomu rezerw i wskaźnika pokrycia portfela CHF. Ugody na warunkach indywidualnie negocjowanych z klientami

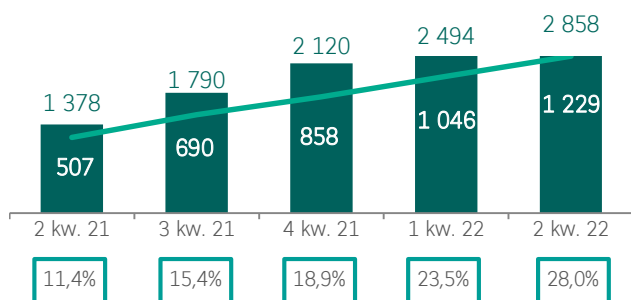
## Kredyty mieszkaniowe CHF brutto [mln zł]



Udział kredytów mieszkaniowych CHF w całym portfelu kredytowym banku



## Pozwy klientów



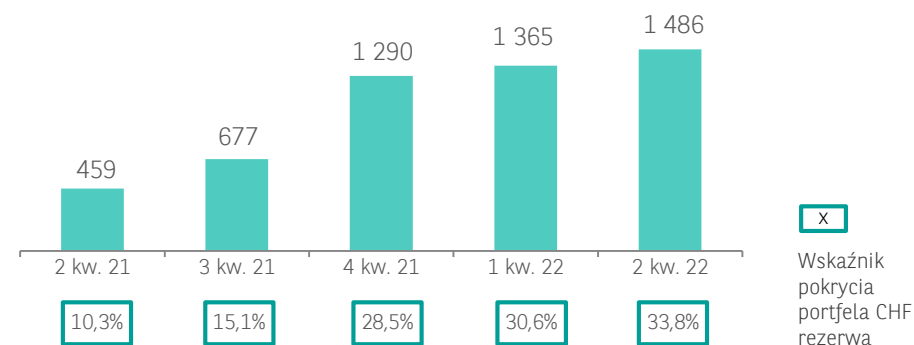
- W 2 kwartale 2022: **431 nowych pozwów** (846 w 1 półroczu 2022), 67 spraw zakończonych kw/kw.
- W **158 prawomocnie zakończonych postępowaniach**: 112 zakończyło się niekorzystnie dla Banku, 46 korzystnie dla Banku, w tym w 23 sprawach pozwy Klientów zostały oddalone, w pozostałych postępowania zostały umorzone wskutek zawarcia ugody.

■ Wartość dochodzonych roszczeń (mln zł) 
 — Liczba pozwów w toku 
 x Współczynnik wartości przedmiotu sporu do wartości bilansowej portfela

## Rezerwa na kredyty CHF

- Dotworzenie rezerwy** w 2 kw. 2022 wynikało głównie z aktualizacji stosowanych przez Bank parametrów w przyjętym modelu.
- Od grudnia 2021 rozszerzony zakres **akcji proponowania ugód na warunkach indywidualnie negocjowanych z kredytobiorcami**.
- Efekty negocjacji ugód z Klientami wg stanu na 30.06.2022:
  - 3 679 indywidualnych propozycji ugód przedstawionych Klientom,
  - 789 zaakceptowanych propozycji negocjacji,
  - 564 zawarte ugody.

## Wartość rezerwy na koniec okresu [mln zł] i wskaźnik pokrycia portfela rezerwą

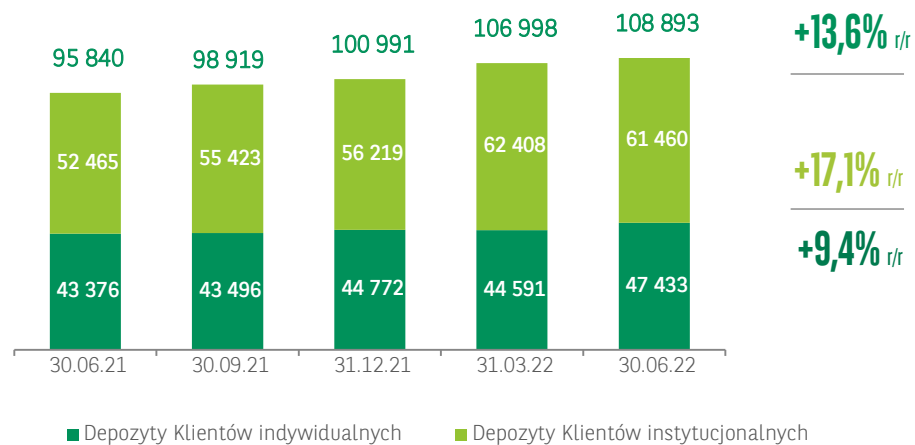


x Wskaźnik pokrycia portfela CHF rezerwą

# Depozyty Klientów

Realizacja strategii wzmocnienia stabilności bazy depozytowej

## Depozyty Klientów brutto [mln zł]

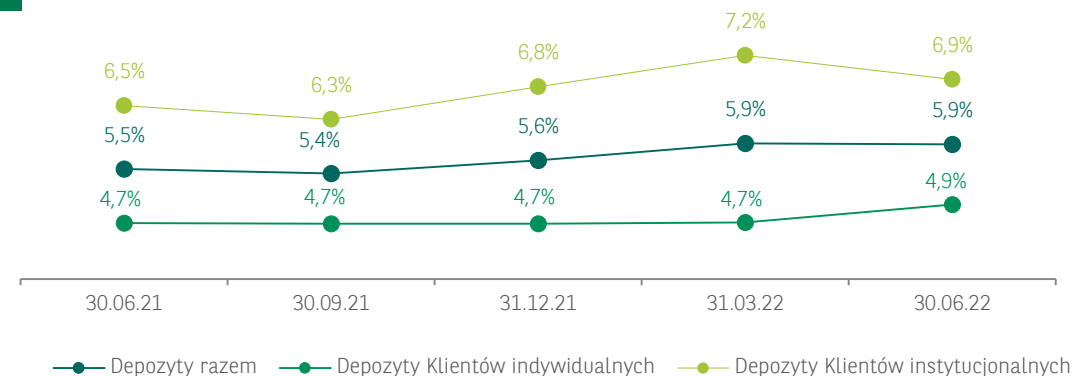


Zmiana dotychczasowych trendów:

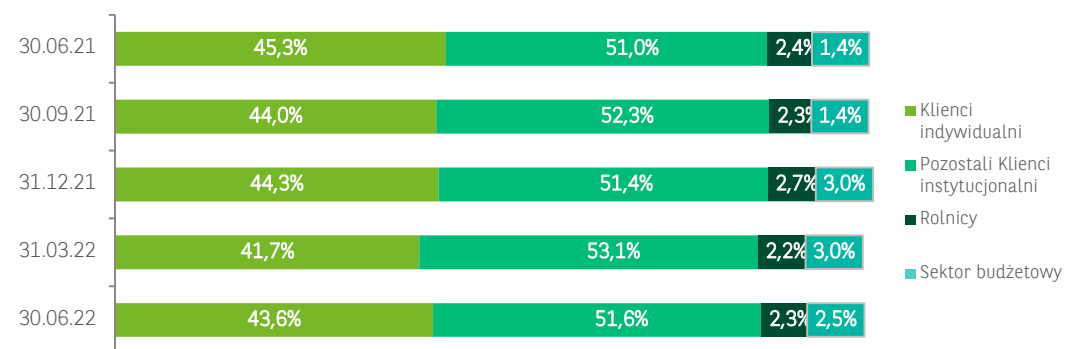
- znaczny kwartalny przyrost depozytów Klientów indywidualnych (+9,4% r/r, +6,4% kw/kw),
- kwartalny spadek depozytów Klientów instytucjonalnych (+17,1% r/r, -1,5% kw/kw).

Dalszy wzrost udziału depozytów terminowych w sumie depozytów Klientów (do poziomu 27,6%, +10,7 pp kw/kw) związany z kontynuacją cyklu podwyżek stóp procentowych.

## Udziały rynkowe [%]



## Struktura depozytów [%]



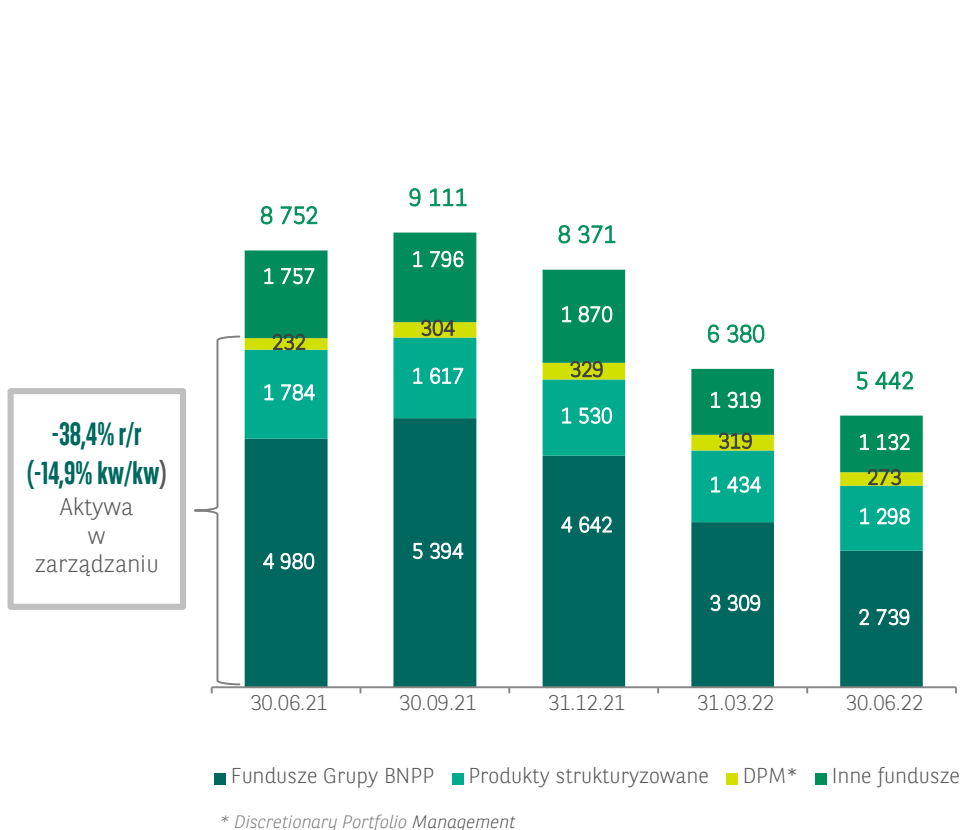


# Produkty inwestycyjne

Wpływ otoczenia rynkowego na dużo mniejsze zainteresowanie Klientów indywidualnych produktami inwestycyjnymi



Produkty inwestycyjne [mln zł]

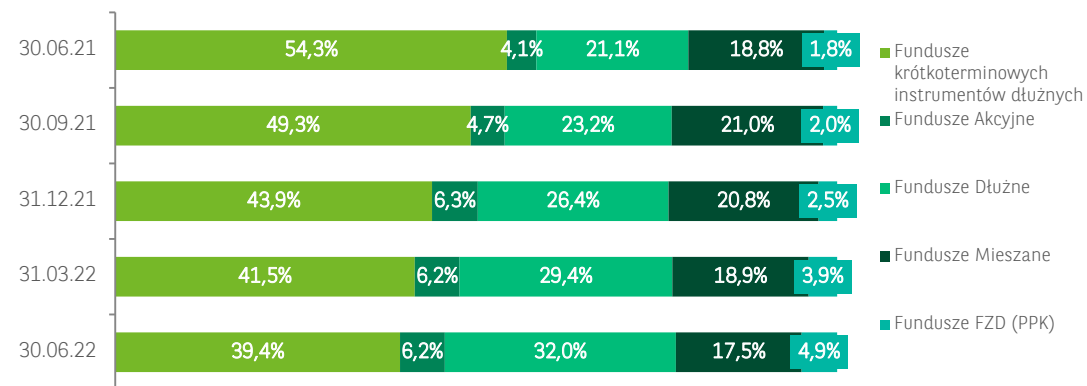


## Spadek wolumenu produktów inwestycyjnych o 37,8% r/r (o 14,7% kw/kw)

- wpływ zmiennego otoczenia oraz podwyżek stóp procentowych,
- spadek środków lokowanych w funduszach inwestycyjnych Grupy BNP Paribas (-45,0% r/r, -17,2% kw/kw). Relatywnie wyższe niż średnio na rynku odpływy w BNP Paribas TFI były związane z większym udziałem funduszy dłużnych w aktywach w porównaniu ze średnią rynkową.



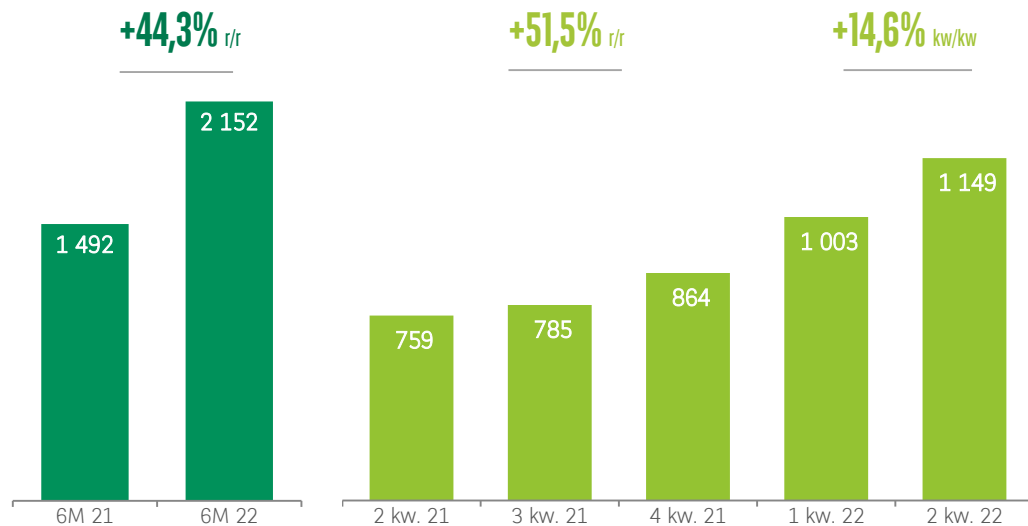
Struktura funduszy inwestycyjnych BNP Paribas TFI [%]



# Wynik z tytułu odsetek

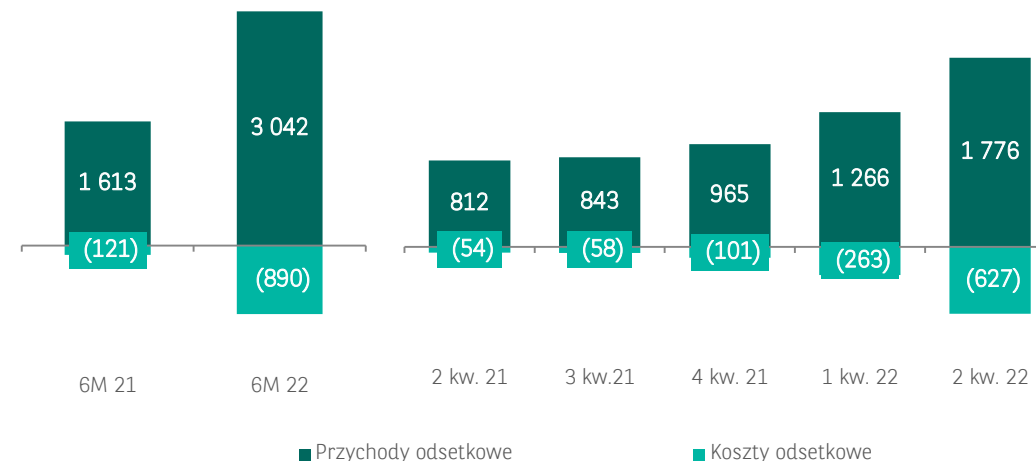
Dalszy wzrost wspierany przez kontynuację cyklu podwyżek stóp procentowych i wzrost portfela kredytowego przy rosnących kosztach depozytów

## Wynik odsetkowy [mln zł]

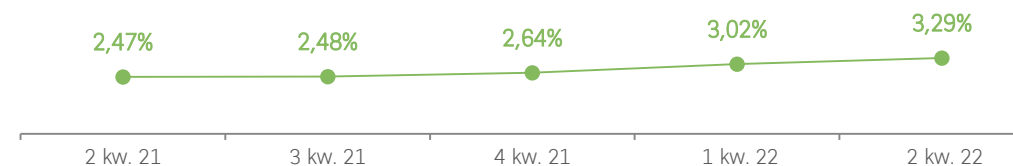


- Pozytywny wpływ wzrostu stóp procentowych NBP na marże depozytowe i kredytowe realizowane w I półroczu i w II kwartale 2022 (stopa referencyjna na koniec czerwca 2022 wyższa o +590 pb r/r, +250 pb vs koniec marca 2022).
- Dwucyfrowy (+14,2% r/r) wzrost portfela kredytowego brutto (+2,6% kw/kw).
- Koszt pozyskania depozytów klientów na koniec czerwca 2022 wyższy o 185 pb r/r i 126 pb kw/kw.
- Wynik odsetkowy z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej niższy o 254 mln zł r/r oraz o 102 mln zł kw/kw.

## Przychody i koszty odsetkowe [mln zł]



## Marża odsetkowa (kwartalnie) [%]



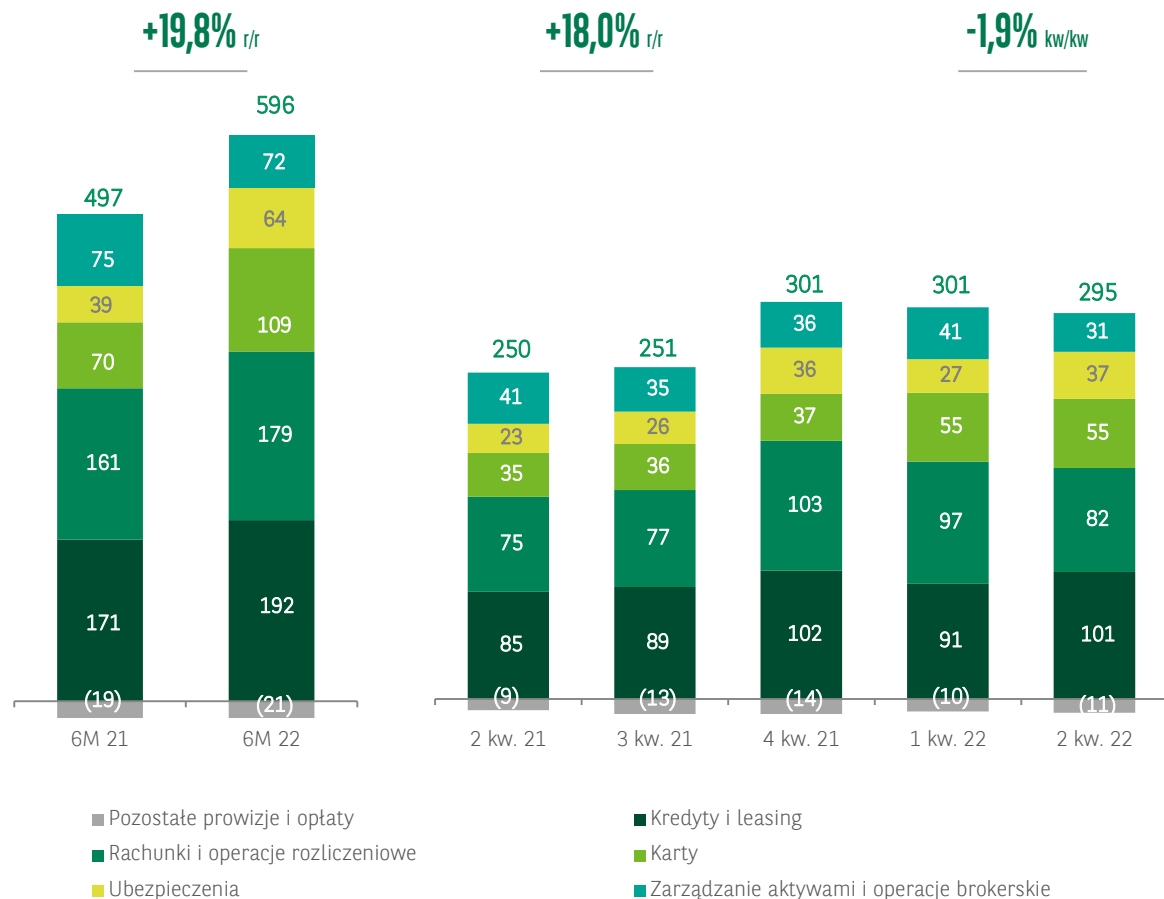


# Wynik z tytułu opłat i prowizji

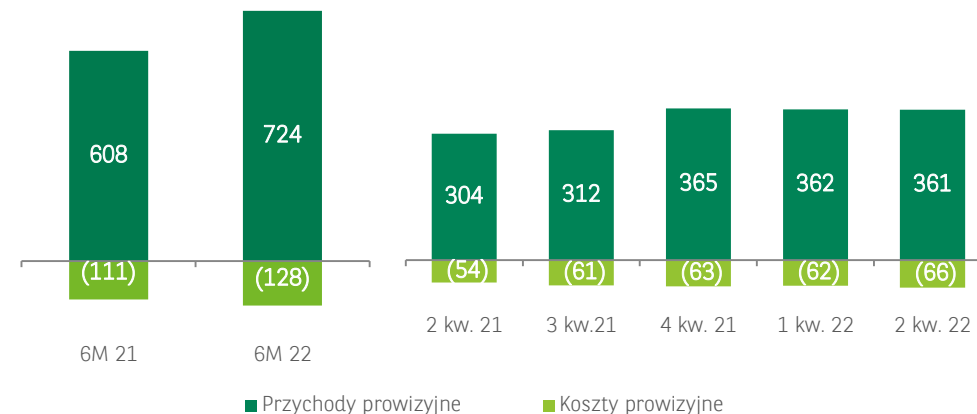
Utrzymanie wysokiego poziomu wyniku prowizyjnego z ostatnich kwartałów. Pozytywny wpływ prowizji kredytowych, ubezpieczeniowych i od kart



Wynik z tytułu opłat i prowizji [mln zł]



Przychody i koszty prowizyjne [mln zł]



Wyższy wynik z tytułu prowizji i opłat r/r we wszystkich kategoriach z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich, będący efektem wzrostu aktywności klientów, sprzedaży produktów i usług bankowych oraz rewizji taryfy prowizji i opłat.

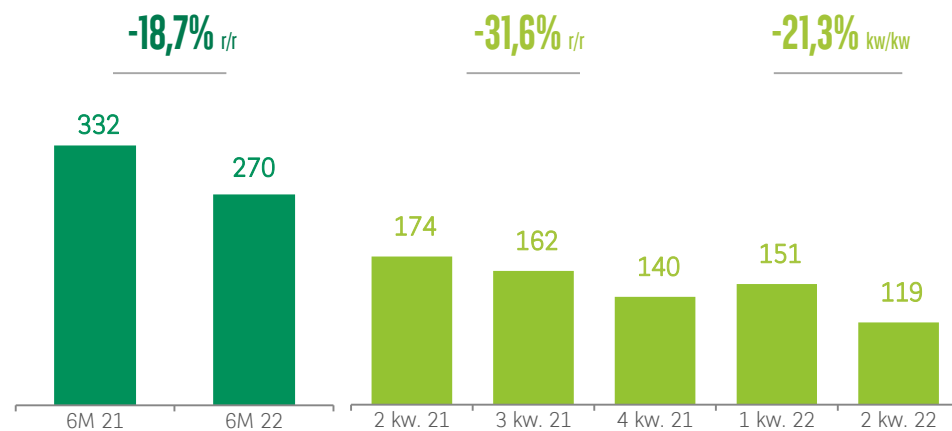
Utrzymanie w 2 kw. poziomu wyników kwartalnych z 4 kw. 2021 i 1 kw. 2022 w rezultacie:

- wzrostu prowizji kredytowych (kredyty bieżące oraz niewykorzystane zobowiązania),
  - wzrostu prowizji ubezpieczeniowych związanych z kredytami mieszkaniowymi i konsumpcyjnymi,
- przy jednoczesnym:
- spadku prowizji za prowadzenie rachunków i operacje rozliczeniowe (m.in. niższe prowizje od wysokich sald na rachunkach przedsiębiorstw),
  - spadku prowizji za zarządzanie aktywami i operacje brokerskie (m.in. niższa sprzedaż oraz spadek salda funduszy inwestycyjnych).

# Wyniki z działalności handlowej i inwestycyjnej

Dalsza poprawa wyniku na transakcjach z klientami przy jednoczesnym spadku wyniku na instrumentach pochodnych.  
Poprawa wyceny portfela kredytów wycenianego do FV

## Wynik z działalności handlowej [mln zł]

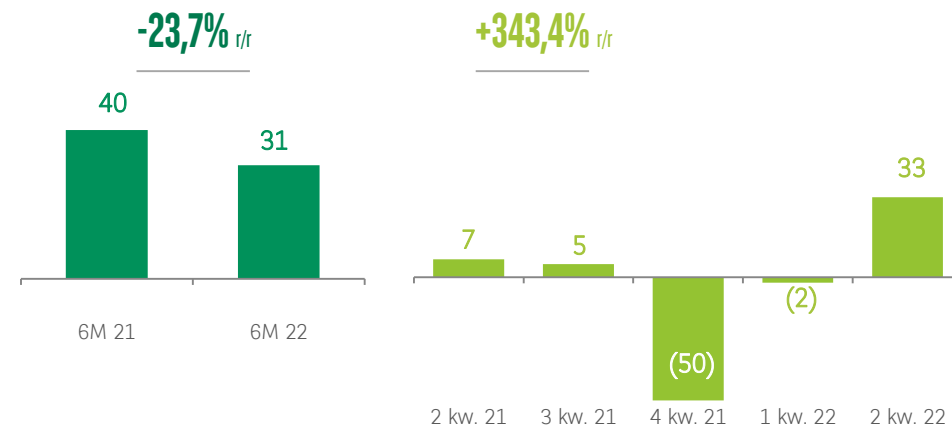


[mln zł]

	2 kw. 21	3 kw. 21	4 kw. 21	1 kw. 22	2 kw. 22
Wynik na transakcjach z klientami	139	145	157	178	196

- Niższy wynik z działalności handlowej r/r w efekcie pogorszenia wyniku na transakcjach FX swap, wyceny IRS zabezpieczającego kredyty wyceniane do FV oraz wyceny instrumentów kapitałowych.
- Spadek wyniku z działalności handlowej w 2 kw. vs 1 kw. 2022 przede wszystkim w rezultacie pogorszenia wyniku na transakcjach FX swap oraz wyceny instrumentów kapitałowych.
- Wspomniane powyżej spadki częściowo zneutralizowane przez rosnącą z kwartału na kwartał 2022 i 2021 marżę na transakcjach walutowych i pochodnych z klientami.

## Wynik z działalności inwestycyjnej [mln zł]



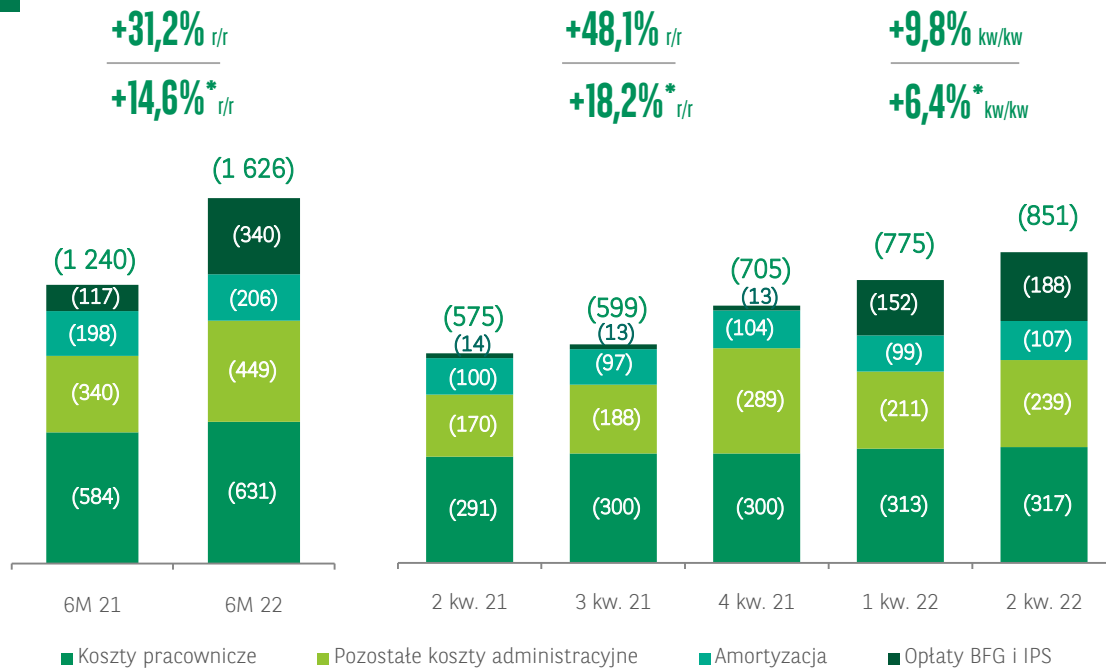
- Spadek wyniku z działalności inwestycyjnej w 1 półroczu w rezultacie niższego wyniku ze sprzedaży instrumentów dłużnych przy jednoczesnej poprawie wyceny portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej.
- Wycena portfela kredytów wycenianych wg wartości godziwej (FV) wyniosła +32,8 mln zł w 2 kw. 2022 w porównaniu do -5,6 mln zł w 1 kw. 2022.



# Koszty działania i amortyzacja

Kwartalny wzrost kosztów związany z utworzeniem IPS, wpływem presji inflacyjnej oraz normalizacją poziomu kosztów działalności biznesowej

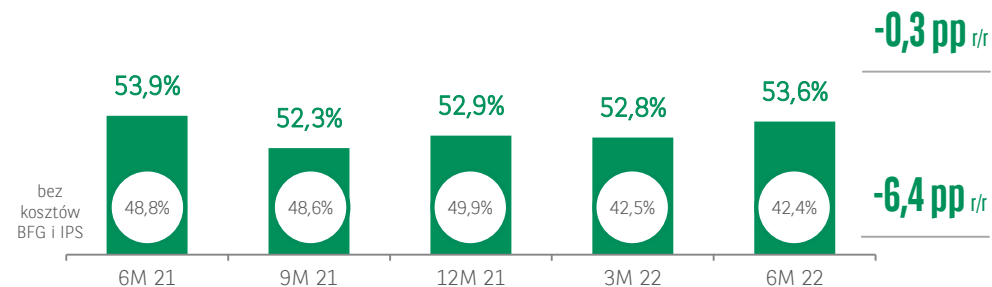
## Koszty działania [mln zł]



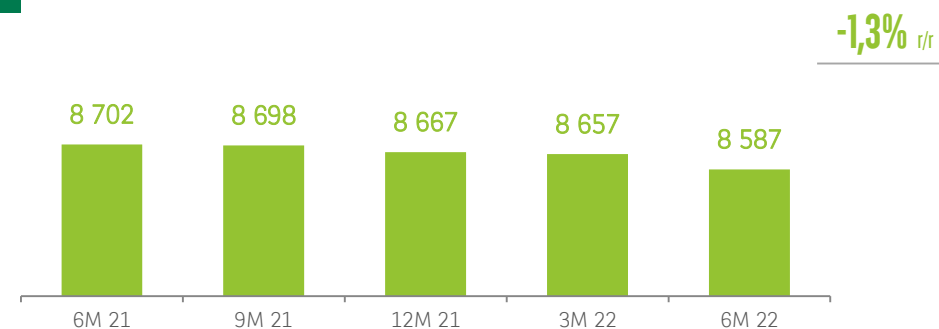
- Wpływ na koszty 1 półrocza 2022 miała normalizacja opłat BFG oraz koszt IPS. W 2 kw. 2022 zaksięgowano 188 mln zł kosztów IPS, w 1 kw. 2022 - 151,7 mln zł kosztów BFG.
- Wzrost pozostałych kosztów administracyjnych r/r związany m.in. ze wzrostem kosztów prawnych dotyczących portfela kredytów CHF (o 24,5 mln zł), wyższymi kosztami usług doradczych oraz IT. Wzrost kw/kw związany głównie z wyższymi kosztami marketingu, doradztwa oraz normalizacją kosztów działalności biznesowej.
- Wzrost kosztów pracowniczych związany ze wzrostem wynagrodzeń (przy spadku zatrudnienia o 115 etatów r/r).

\* bez uwzględnienia kosztów BFG i IPS

## Wskaźnik Koszty/Dochody [%]



## Zatrudnienie w Grupie [FTE, na koniec okresu]

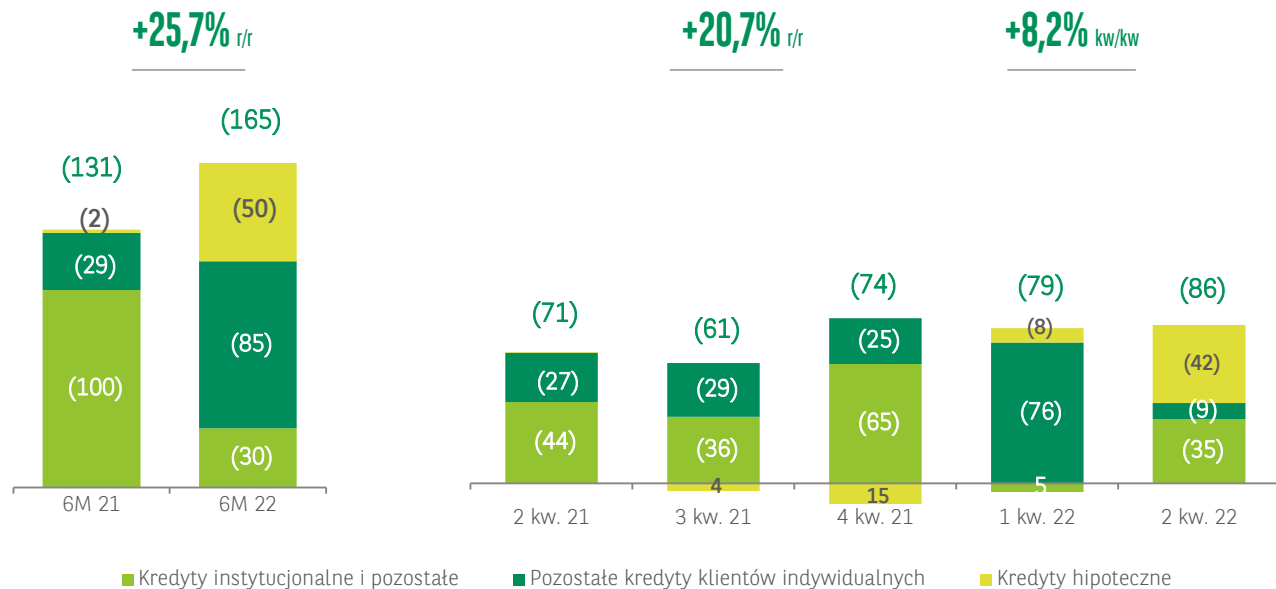


# Odpisy netto z tytułu utraty wartości

Stabilny poziom kosztów ryzyka odzwierciedlający odporność i dobrą jakość portfela kredytowego



Koszty ryzyka według segmentów [mln zł]



[pb]	2 kw. 21	3 kw. 21	4 kw. 21	1 kw. 22	2 kw. 22
Koszty ryzyka kwartalnie*	(36)	(29)	(34)	(36)	<b>(37)</b>

\* 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).

W 2 kw. 2022 koszt ryzyka utrzymywał się na stabilnym, niskim poziomie, na co wpływ miała dobra jakość obsługi kredytów i wynikający z niej niski poziom wejść do Fazy 3.

Główne czynniki mające wpływ na koszt ryzyka w 2 kw. 2022 to:

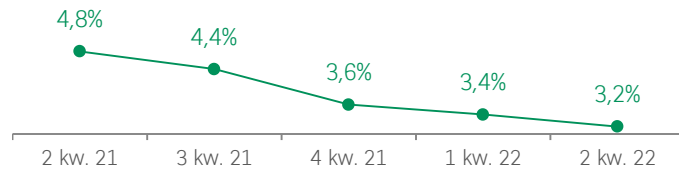
- rozwiązanie 200 mln zł rezerw na koszty związane z wpływem COVID na sytuację makroekonomiczną,
- utworzenie 27 mln zł rezerw w związku z przeklasyfikowaniem do Fazy 2 ok. 1,1 mld zł ekspozycji w rezultacie wdrożenia podejścia opartego na porównywaniu całej krzywej PD lifetime,
- 15 mln zł pozytywnego wpływu sprzedaży portfela niepracującego,
- dotworzenie 15 mln zł rezerw na kredyty mieszkaniowe w CHF,
- rozpoznanie w wyniku ryzyk sytuacji makroekonomicznej, które mogą się zmaterializować w kolejnych latach poprzez:
  - przeklasyfikowanie ok. 2,2 mld zł ekspozycji do Fazy 2 i dotworzenie 85 mln zł rezerw na pokrycie ryzyka związanego z tym portfelem;
  - dowiązanie ok. 128 mln zł rezerw z tytułu makro w ramach komponentu forward looking.

Bank nie posiada istotnego bezpośredniego zaangażowania w stosunku do Klientów instytucjonalnych z Ukrainy, Rosji oraz Białorusi, posiada ograniczoną ekspozycję na Klientów utrzymujących relacje biznesowe z tymi rynkami.

# Jakość portfela kredytowego

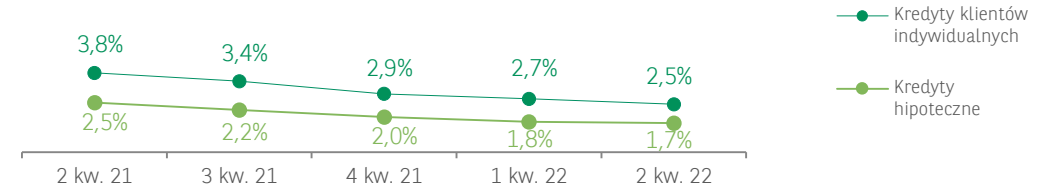
Dalszy spadek wskaźnika NPL

## Kredyty razem – wskaźnik NPL\*

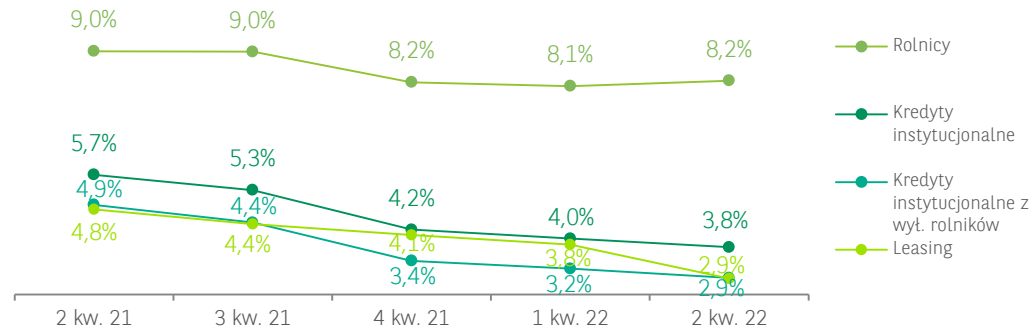


**wskaźnik NPL** dla obu portfeli kredytowych łącznie (wycenianego wg wartości godziwej oraz wg zamortyzowanego kosztu) wyniósł **3,3%** na koniec 2 kw. 2022

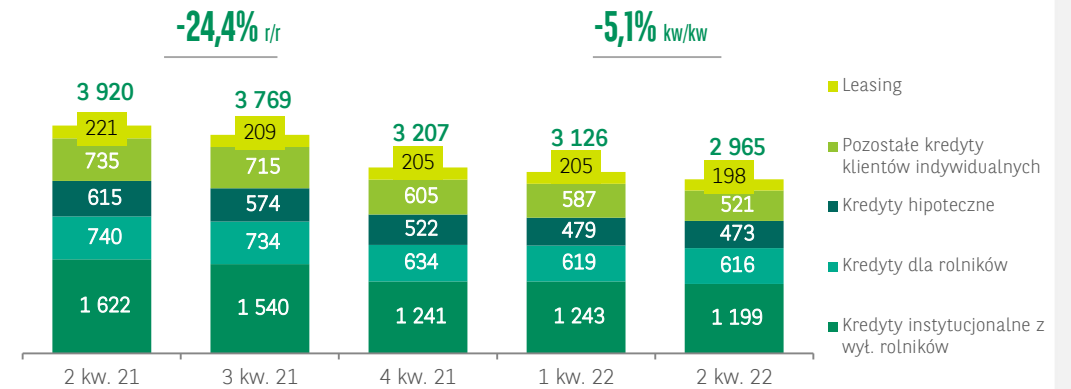
## Kredyty klientów indywidualnych – wskaźnik NPL\*



## Kredyty instytucjonalne – wskaźnik NPL\*



## Portfel z utratą wartości brutto\* [mln zł]



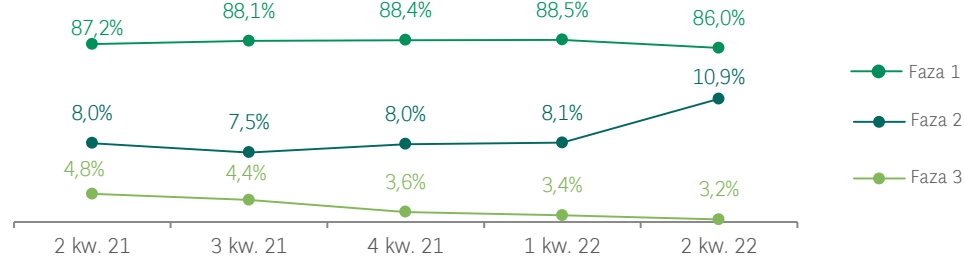
\* portfel kredytów wycenianych według zamortyzowanego kosztu



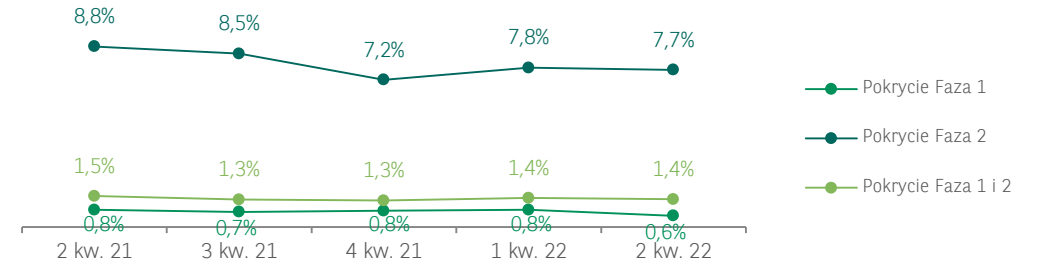
# Jakość portfela kredytowego

Stabilna struktura portfela kredytowego. Poprawa pokrycia rezerwami kredytów brutto zaklasyfikowanych do Fazy 3

## Udział poszczególnych Faz w portfelu kredytów brutto



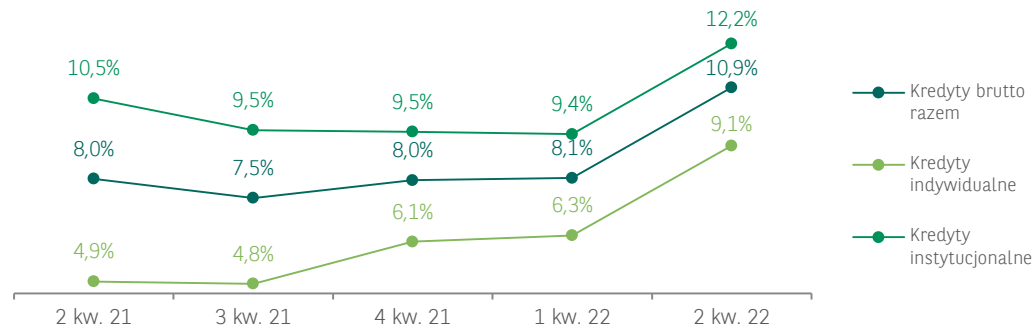
## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 1 i 2



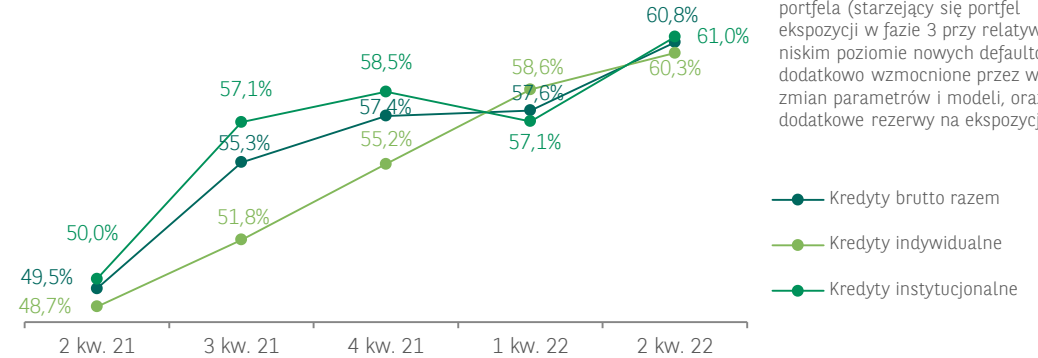
## Udział Fazy 2 w portfelu kredytów brutto

Wzrost udziału fazy 2 wynika z przeklasyfikowania:

- ok 1,1 mld zł ekspozycji w rezultacie podejścia opartego na porównywaniu całej krzywej PD lifetime
- ok 2,2 mld zł ekspozycji w związku z ryzykiem sytuacji makroekonomicznej



## Wskaźnik pokrycia rezerwami kredytów brutto – Faza 3



Zwiększenie pokrycia dla Fazy 3

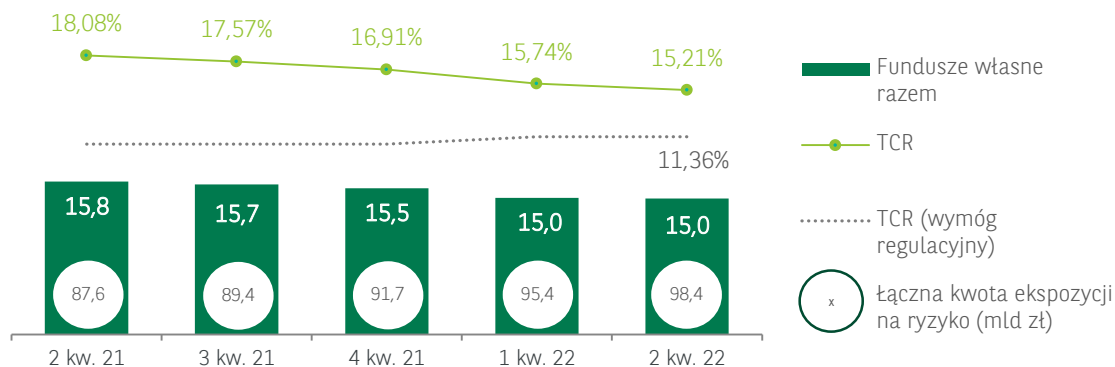
w 2 kw. 2022 w wyniku ewolucji portfela (starzejący się portfel ekspozycji w fazie 3 przy relatywnie niskim poziomie nowych defaultów), dodatkowo wzmocnione przez wpływ zmian parametrów i modeli, oraz dodatkowe rezerwy na ekspozycje CHF

# Adekwatność kapitałowa

Pozycja kapitałowa powyżej minimum regulacyjnego pomimo znaczącego wpływu negatywnej wyceny portfela obligacji na kapitał

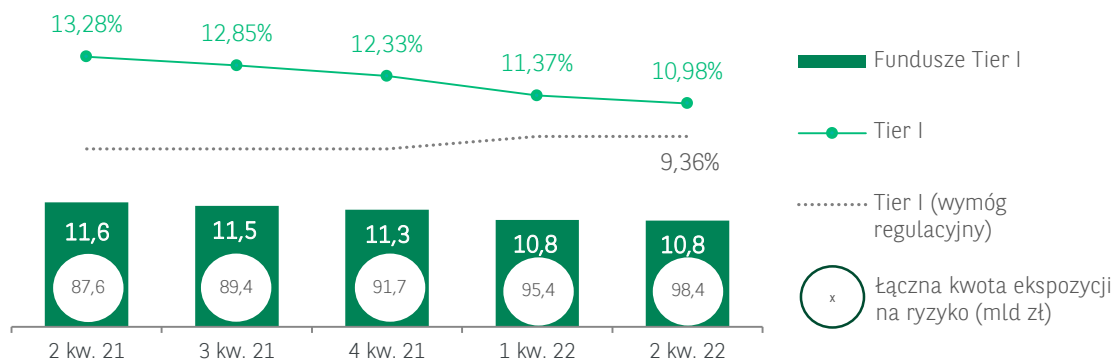
## TCR

-287 pb  
r/r



## Tier I

-230 pb  
r/r



**TCR i Tier I na koniec 2 kw. 2022 powyżej minimum regulacyjnego odpowiednio: +3,9 pp i +1,6 pp**

Spadek wartości współczynników wypłacalności w 2 kw. 2022 w wyniku:

- wzrostu łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w rezultacie wzrostu wartości portfela kredytowego,
- spadku funduszy własnych T1 w rezultacie niższej wyceny papierów wartościowych.

Tymczasowe wyłączenia z kapitału podstawowego Tier I części kwoty niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (40% w 2022 wobec 70% w 2021).

Regulacyjne wymagania kapitałowe dla Banku:

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



04

**PODSUMOWANIE  
I PERSPEKTYWY**



# Perspektywy na 2022

Wzrost niepewności i nieprzewidywalności - ryzyko geopolityczne, makroekonomiczne i sektorowe. Istotne obciążenie kosztami wakacji kredytowych

## OTOCZENIE MAKROEKONOMICZNE

- Sytuacja geopolityczna – wpływ konfliktu w Ukrainie na polską gospodarkę
- Ryzyko dalszej destabilizacji sytuacji międzynarodowej, wpływającej negatywnie na światowe rynki i łańcuchy dostaw
- Dwucyfrowa inflacja – polityka monetarna i fiskalna (kontynuacja wzrostu stóp procentowych), ryzyko stagflacji

## ZAGROŻENIA I WYZWANIA DLA SEKTORA BANKOWEGO

- Kredyty hipoteczne – istotny wpływ ustawy o pomocy kredytobiorcom, w szczególności „wakacji kredytowych”, na rentowność i kapitały sektora
- Niepewność co do rozwoju sytuacji w zakresie walutowych kredytów hipotecznych
- Obniżenie poziomu kapitałów własnych m.in. poprzez przecenę obligacji skarbowych utrudniających adekwatne finansowanie gospodarki przez sektor
- Reforma stawek referencyjnych i planowana likwidacja WIBOR-u

**ZDOLNOŚĆ DO WSPIERANIA GOSPODARKI I KLIENTÓW, DALSZY ROZWÓJ ZIELONEJ TRANSFORMACJI I INWESTYCJI W TECHNOLOGIĘ BĘDĄ STANOWIĆ WYZWANIE DLA BANKÓW OSŁABIONYCH KOSZTAMI WYNIKAJĄCYMI Z NOWYCH REGULACJI**



05

**DZIAŁALNOŚĆ  
BIZNESOWA**

# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Dobra roczna dynamika sprzedaży, ale widoczne pierwsze sygnały spowolnienia. Dalsza digitalizacja i poprawa jakości obsługi klientów



## 4,2 mln

Klientów detalicznych

+213 tys. +5% r/r

+45 tys. +1% kw/kw

## Rozwój biznesu

Sprzedaż - wartość w H1, zmiana H1'22/H1'21

- **konto osobiste:** 183 tys., +19%
- **kredyt gotówkowy:** 1,84 mld zł, +6%
- **kredyt hipoteczny:** 2,98 mld zł, -7%
- **kredyt Micro i leasing:** 1,61 mld zł, -23%
- **produkty inwestycyjne\*:** 2,75 mld zł, -24%

Nowe produk

- **lokata urodzinowa:** G0mobile 5% (obecnie 6%)
- **Konto na Teraz dla uchodźców z Ukrainy**
- **finansowanie Micro** - stała stopa %
- **kredyt mieszkaniowy** - stała stopa %

\* fundusze Inwestycyjne + depozyty inwestycyjne + lokaty strukturyzowane

## Satysfakcja Klienta

zmiany H1'22/H1'21

NPS +8

satysfakcja z procesu reklamacyjnego

NPS +5

Czat GOonline

reklamacje

-33% bankowość elektroniczna

-25% karta debetowa

-13% karta kredytowa



Wzrostu, stabilności



Karta Kredytowa Visa Platinum



Lider Świata Bankowości i Ubezpieczeń



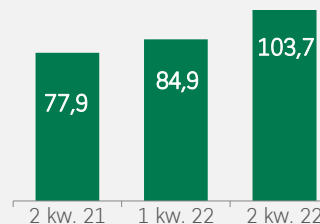
Instytucja Roku

## Akwizycja Klientów indywidualnych

tys.

+33% r/r

+22% kw/kw

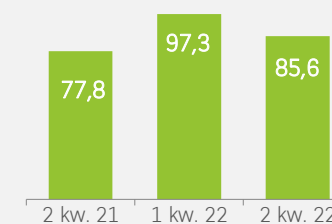


## Sprzedaż kont osobistych

tys.

+10% r/r

-12% kw/kw



## Digitalizacja

- **1,5 mln aktywnych użytkowników bankowości internetowej;** +14% r/r (5% kw/kw)
- **sprzedaż w kanałach zdalnych:** wartość w H1'22, zmiana H1'22/H1'21, % udział w sprzedaży ogółem H1'22
  - **konto osobiste:** 24,7 tys. zł; +1%; 14%
  - **kredyt gotówkowy:** 162 mln zł; +2%; 9%
  - **fundusze inwestycyjne:** 121 mln zł; -23%; 20%
- **nowe funkcjonalności w kanałach zdalnych:** BLIK na telefon, przelewy 24/7, przelewy zagraniczne, edycja przelewów w datą przyszłą
- **GOdealer** - mobilna platforma do wymiany walut

## Transformacja

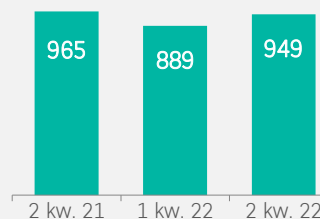
- **kredyt hipoteczny:** tylko zielona hipoteka; proces zakupowy w pełni omnikanalowy
- **paperless i podpis elektroniczny:** 143 tys. autoryzacji transakcji gotówkowych, 44% wszystkich transakcji w H1
- **bezgotówkowa sieć sprzedaży:** spadek wolumenu wpłat/wypłat w oddziałach o 9% H1'22/H1'21
- **transformacja sieci:** dostosowanie sieci sprzedaży do zmieniających się potrzeb Klientów (Centra Doradcz/ Centra Klienta)
- **proces reklamacji:** wdrożenie nowego systemu do obsługi reklamacji
- **edukacja Klienta:**
  - produkty inwestycyjne i oszczędnościowe: webinary
  - **konto osobiste i karta debetowa:** filmy instruktażowe; przewodnik 3D SECURE

## Sprzedaż kredytów gotówkowych

mln zł

-2% r/r

+7% kw/kw

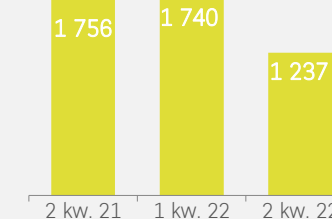


## Sprzedaż kredytów hipotecznych

mln zł

-30% r/r

-29% kw/kw





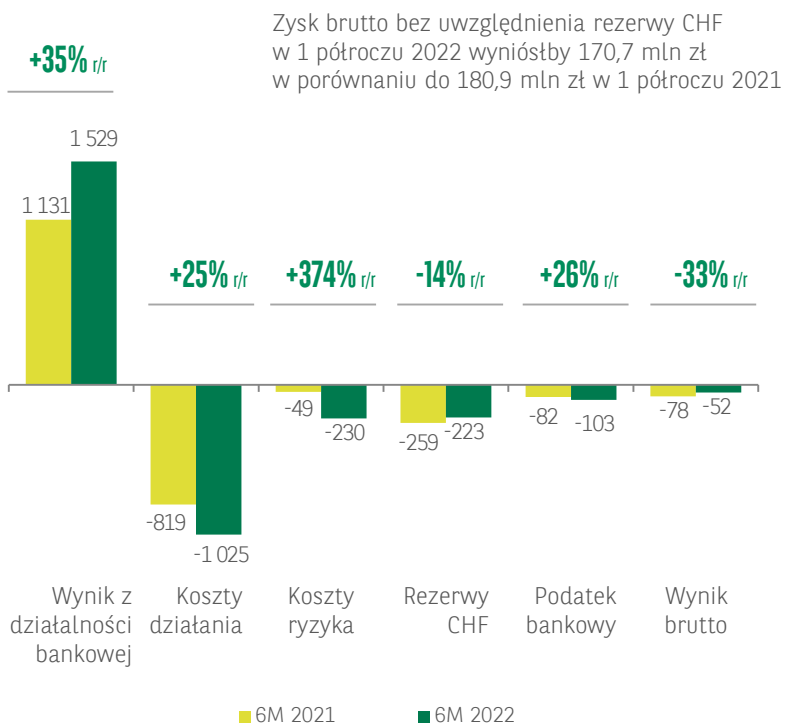
# Bankowość Detaliczna i Biznesowa & Personal Finance

Wzrost dochodów wspierany przez podwyżki stóp procentowych. Znacząco wyższe koszty ryzyka w związku z rezerwami na spodziewane pogorszenie sytuacji makroekonomicznej

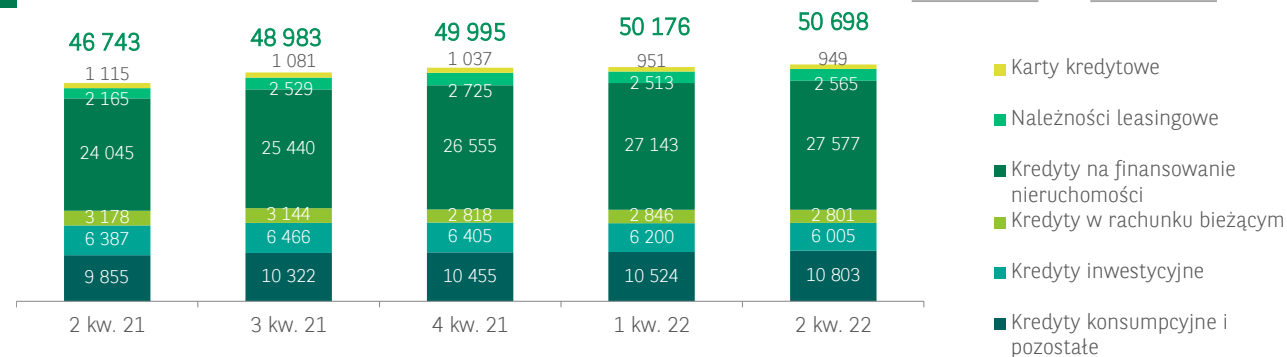
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

50%

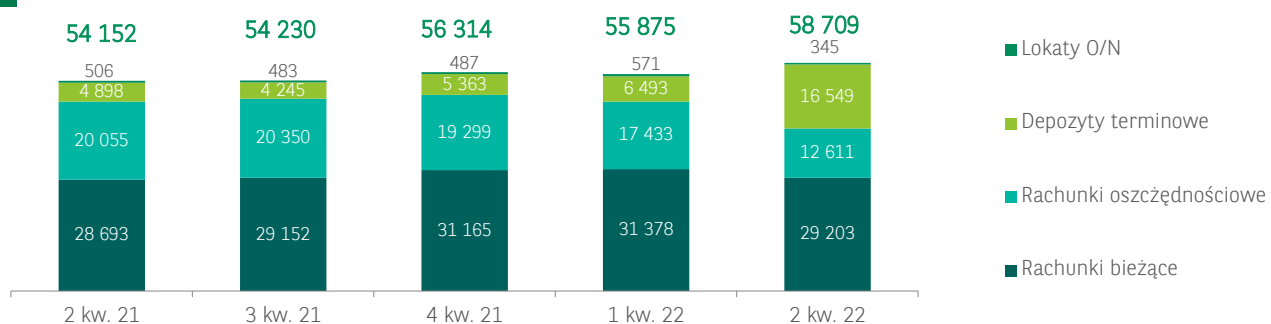
## Struktura wyniku brutto\* [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# Bankowość Korporacyjna & Małych i Średnich Przedsiębiorstw

Koncentracja na Klientach i jakości obsługi, znaczący wzrost wolumenów i dochodów podstawowych

## Rozwój biznesu

- Pozytywny trend w wolumenach kredytowych w Bankowości Korporacyjnej +7,5% kw/kw, +23,4% H1'22/H1'21, nieznaczny spadek finansowania MŚP -1,1% kw/kw (+3,6% H1'22/H1'21)
- Dalsza poprawa wyniku odsetkowego dzięki wysokim wolumenom i rosnącym stopom procentowym
- Kontynuacja dynamicznego wzrostu dochodów z transakcji wymiany walut w wyniku wzrostu x-sell i dużej zmienności kursów walutowych
- Wzrost sprzedaży leasingu: 802 mln zł nowego wolumenu dla Klientów korporacyjnych i MŚP w 1 półroczu 2022, tj. +25% r/r (427 mln zł w 2 kw. 2022, tj. +14% kw/kw)
- Nowa oferta kredytów dla firm z sektora rolno-spożywczego: kredyty obrotowe z gwarancją z Funduszu Gwarancji Rolnych i dopłatą do oprocentowania na poziomie 5% przy współpracy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego
- Cykl spotkań dla Klientów „Eksport i inwestycje zagraniczne – jak wzmocnić potencjał firmy”, zorganizowany wspólnie z Korporacją Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych

## Transformacja i digitalizacja

- Udostępnienie Klientom nowej aplikacji mobilnej do wymiany walut - Godealer
- Rozszerzenie pilota modelu zdalnego doradcy Klienta w segmencie MŚP
- Kontynuacja podnoszenia jakości obsługi posprzedażowej – usprawnienia w procesie obsługi zleceń mailowych oraz telefonicznych w Customer Service, w tym m.in. wdrożenie nowego procesu call-back - oddzwanianie w ciągu max. 15 minut do Klienta w przypadku gdy połączenie nie zostało odebrane



**11,9 tys.** Klientów korporacyjnych

+0,2 tys., +2% r/r

+0,1 tys., +1% kw/kw

**25,0 tys.** Klientów MŚP

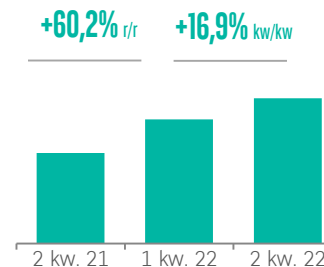
-0,6 tys., -2% r/r

bez zmian kw/kw

## Dalszy wzrost uproduktowienia i transakcyjności [mln zł]

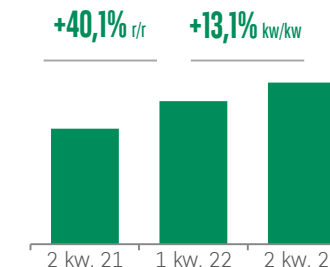
### Cash management

Przychody



### Transakcje wymiany walut

Przychody



## Wybrane znaczące transakcje zrealizowane w 2 kw. 2022

**AVMAFLOW**  
member of BORYSZEW GROUP

**19,5 mln EUR**  
**21,5 mln USD**

Kredyty inwestycyjne zabezpieczone gwarancją oraz polisą KUKE S.A.

BNP PARIBAS  
Kredytodawca

Kwiecień - Maj 2022

**VelvetCARE**

**21,5 mln EUR** 🍀

Finansowanie nakładów inwestycyjnych - SLL

BNP PARIBAS

Główny Organizator, Agent, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczenia

Kwiecień 2022

grupa pracuj

**400 mln PLN**

Kredyt na akwizycje

BNP PARIBAS

Organizator, Pierwotny Kredytodawca, Strona Transakcji Zabezpieczającej, Agent Kredytu i Zabezpieczenia

Czerwiec 2022

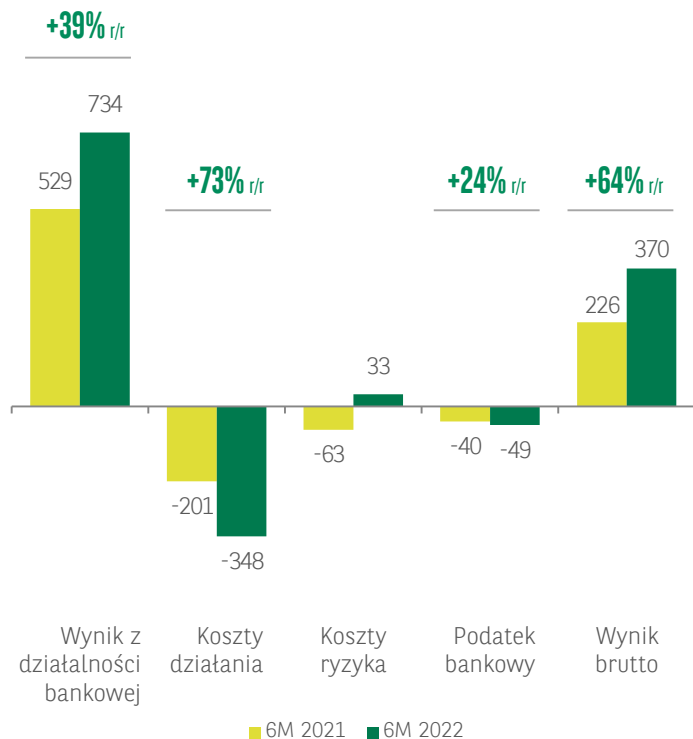
# Bankowość Korporacyjna

Wzrost dochodów i wyniku brutto dzięki dynamicznie rosnącym wolumenom kredytowym, wzrostowi stóp procentowych i większej aktywności klientów

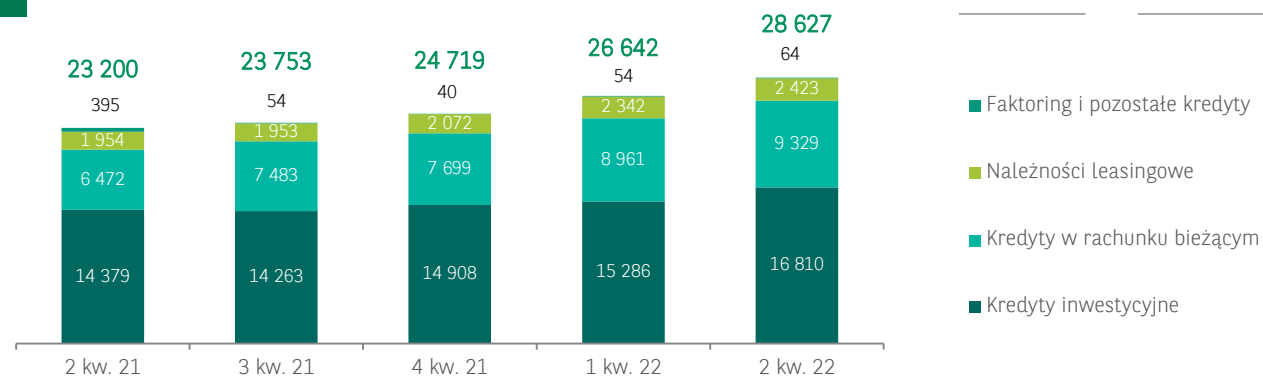
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

24%

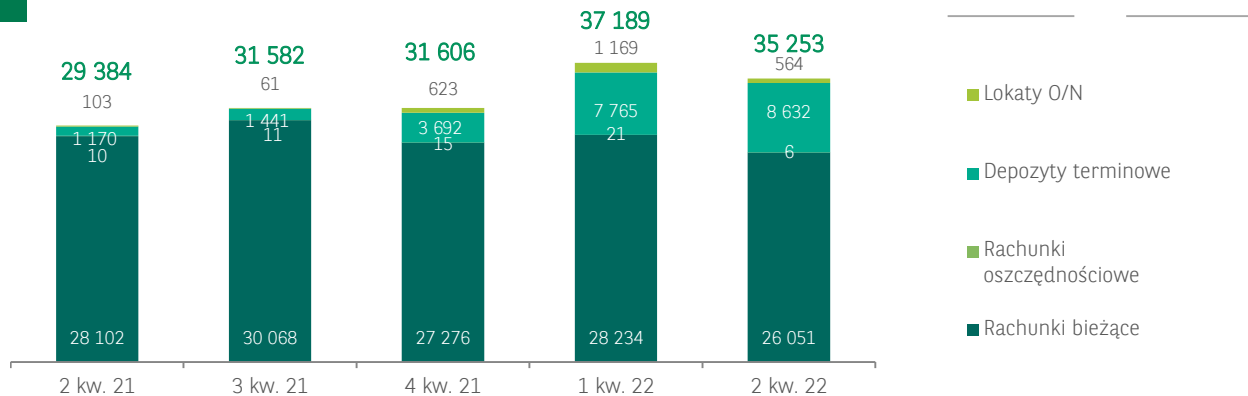
## Struktura wyniku brutto\* [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym



# Bankowość Małych i Średnich Przedsiębiorstw

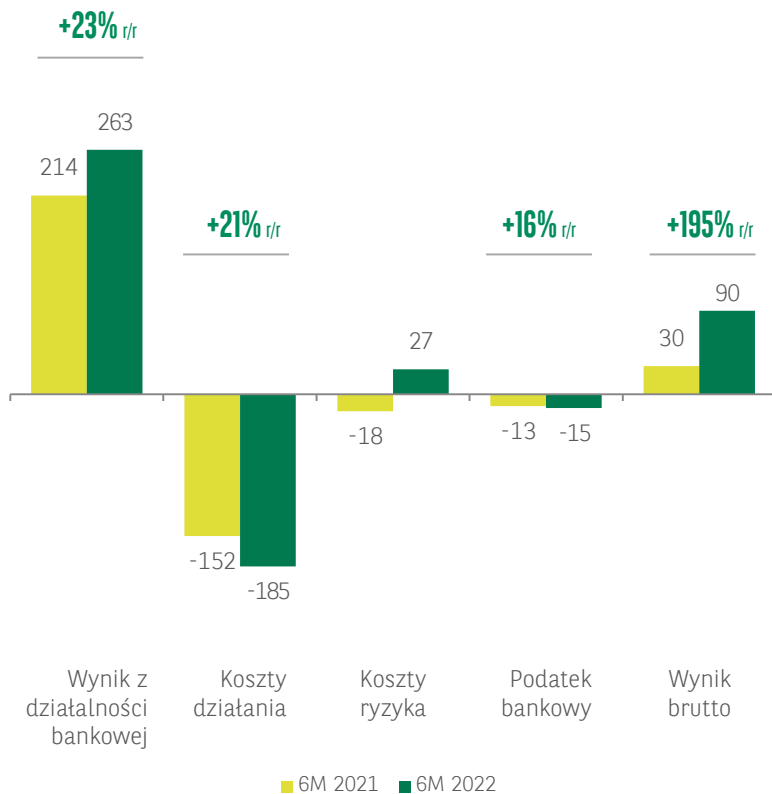
Stabilizacja portfela kredytowego, rozbudowa bazy depozytowej.

Wzrost dochodów wsparty rosnącymi stopami procentowymi, poprawa wyniku brutto

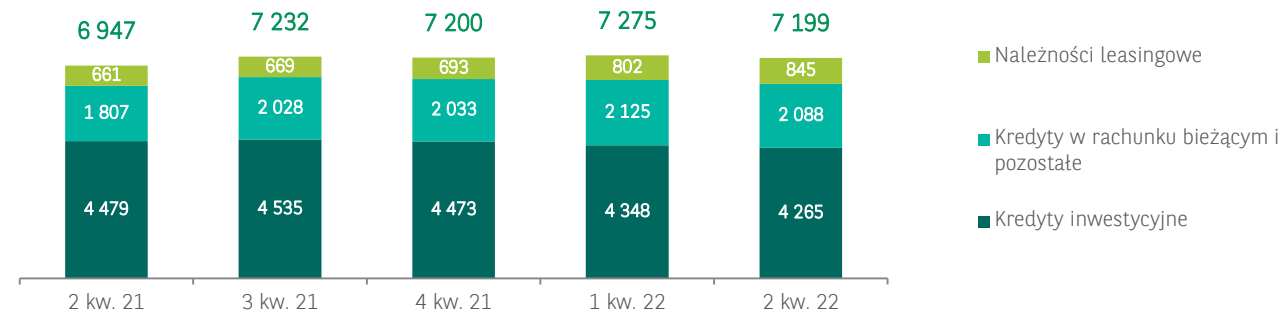
Udział segmentu w wyniku z działalności bankowej Grupy

9%

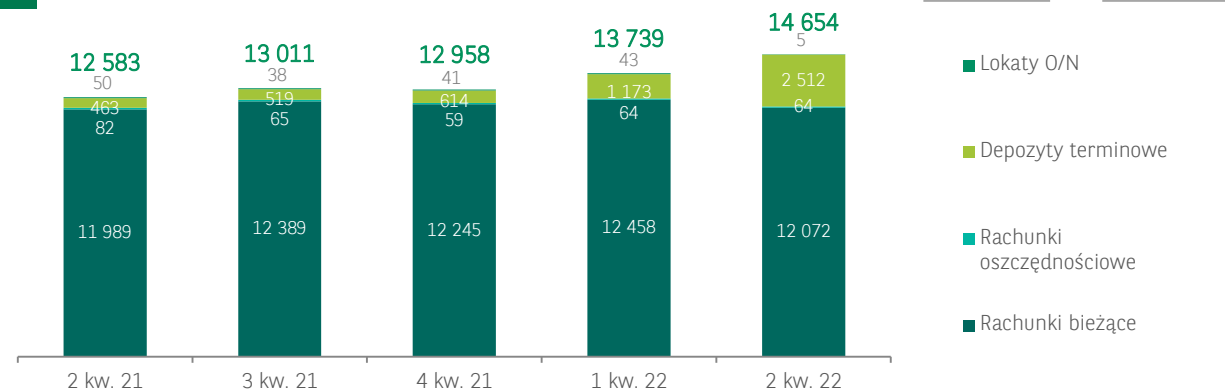
## Struktura wyniku brutto\* [mln zł]



## Portfel kredytowy netto\* [mln zł]



## Portfel depozytowy\* [mln zł]



\* w związku z dokonaną w 2022 resegmentacją dotyczącą Klientów MŚP i Mikro przedsiębiorstw, dane za 2021 przedstawiono w ujęciu porównywalnym

# Segment Agro

Wsparcie rozwoju zrównoważonego rolnictwa i realizacji celów europejskiego zielonego ładu

## Rozwój biznesu

- Wiosenny sezon sprzedaży ubezpieczeń upraw – wzrost wartości składki przypisanej brutto o 150%
- Wzrost sprzedaży wszystkich ubezpieczeń rolniczych w 1 półroczu 2022 (+128% r/r)
- Kredyty obrotowe z gwarancją Funduszu Gwarancji Rolnych i dopłatą BGK do oprocentowania
  - przedłużenie oferty do 30 czerwca
  - zwiększenie wysokości dopłaty z 2% do 5%
  - wartość portfela na 31.05.2022 - 107 mln zł

## Działania wspierające sprzedaż oraz relacje z Klientami

### Kampanie sprzedażowe:

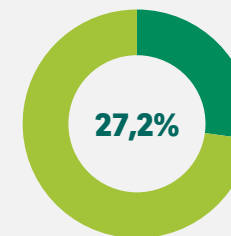
- **Agro Ofensywa** - dotycząca głównie kredytów obrotowych:
    - „*Pewność każdego dnia*” - nowa oferta dla Klientów Mikro z sektora Agro
    - „*Twój wybór, nasze możliwości*” - oferta kredytu skupowego dla firm MŚP z sektora Agro
  - „**Dla preferujących pewność**” - dla kredytów preferencyjnych
- AgroAbsolwent** - start 4. edycji konkursu na najlepszą pracę nt. nowoczesnego rolnictwa i przetwórstwa rolno-spożywczego
- Webinarium** z udziałem naukowców i praktyków - Rolnictwo ekologiczne - szansa na konkurencyjność i zdrowie konsumentów



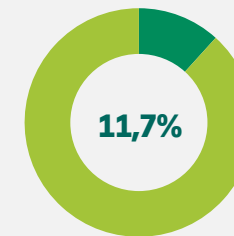
**76,9 tys.** Klientów AGRO

## Udziały rynkowe

30.06.2022



KREDYTY

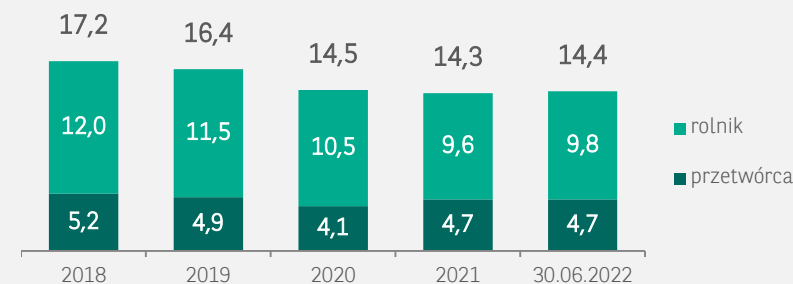


DEPOZYTY

## Wolumen kredytowy

brutto, mld zł

+1,1% vs 2021



agronomist

- ponad **5,5 tys.** zarejestrowanych użytkowników
- ponad **50%** użytkowników to kobiety
- ponad **381 tys.** wejść w H1 2022

## Rozwój kolejnych narzędzi i sekcji tematycznych

- **RegAgri Explorer** – pierwsze w Europie narzędzie prezentujące potencjał sekwestracji węgla w glebie użytkowanej rolniczo i wpływem różnych praktyk regeneracyjnych na poziom tego potencjału w perspektywie do 2050 r.
- **Kalkulator śladu wodnego** – pierwszy w języku polskim kalkulator szacujący ślad wodny z produkcji rolniczej wraz z bilansem wodnym oraz efektywnością nawadniania. Kalkulator jest nową funkcjonalnością narzędzia Agroemisja, który służy do szacowania emisyjności produkcji.
- **Kalkulator śladu węglowego** (uruchomiony w czerwcu 2021) – służy do szacowania emisyjności z produkcji rolniczej - 24 tys. wyświetleń kalkulatora i ponad 4 tys. wygenerowanych raportów.



## Spółki zależne Banku

Wpływ sytuacji geopolitycznej oraz podwyżek stóp procentowych na działalność TFI w 1 półroczu 2022.  
Dynamiczny wzrost aktywów leasingowych o ponad 30% r/r

### BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

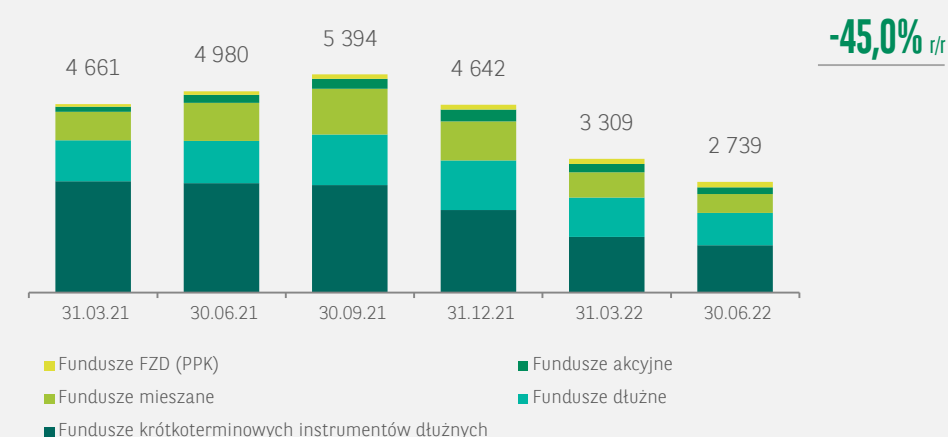
- Wartość aktywów w zarządzaniu na koniec 2 kw. 2022 wyniosła 2,7 mld zł (-17,3% kw/kw). Odpływ środków w ostatnich miesiącach dotyczył całego rynku funduszy inwestycyjnych i związany był z:
  - wzrostem awersji do ryzyka (wojna w Ukrainie),
  - ujemnymi stopami zwrotu funduszy spowodowanymi spadkiem cen zarówno obligacji jak i akcji (rosnąca inflacja, kontynuacja podwyżek stóp procentowych, obawy o recesję),
  - atrakcyjną ofertą depozytową banków.
- Relatywnie wyższe niż średnio na rynku odpływy w TFI były związane z większym udziałem funduszy dłużnych w aktywach w porównaniu ze średnią rynkową oraz faktem, że w 2021 r. aktywa TFI przyrastały dynamiczniej niż średnia rynkowa (nowo pozyskane aktywa są bardziej wrażliwe na wahania cen jednostek). Udział BNP Paribas TFI S.A. w rynku (wartość aktywów) na koniec 2 kw. 2022 wyniósł 1,8%.
- Zmiany w ofercie: 10 maja nastąpiło przekształcenie Subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych w Subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, pozwalające na zaoferowanie Klientom strategii, która korzysta z wyższych stóp procentowych jakiej oferuje obecnie rynek przy możliwie niskiej zmienności wyceny jednostki funduszu. Od 1 czerwca w ofercie dostępnych jest 6 nowych subfunduszy opartych na zasadach ESG (przy współpracy z BNP Paribas Asset Management) inwestujących na rynkach globalnych.

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

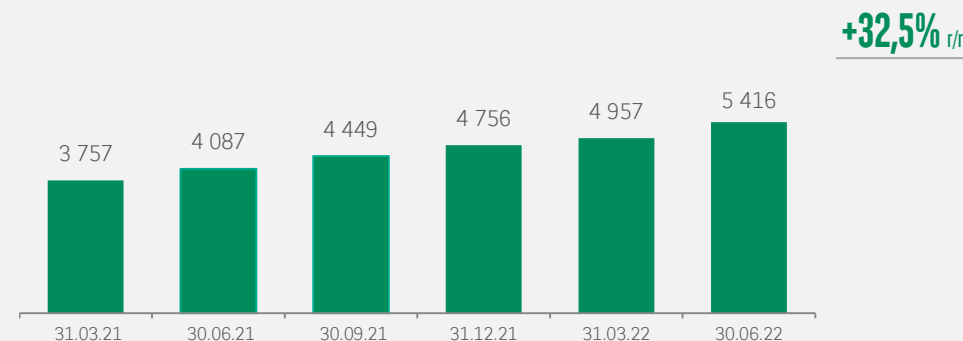
BNPP Leasing Services Sp. z o.o. we współpracy z Bankiem oferuje Klientom z segmentów Personal Finance, mikroprzedsiębiorstw, MŚP i Klientów korporacyjnych pełny wachlarz produktów leasingowych.

- 8,7 tys. umów zawartych na kwotę 1 561 mln zł w I półroczu 2022 (I półrocze 2022: 11,8 tys. umów na kwotę 1 545 mln zł) - wzrost wartościowy +1% r/r pomimo spadku ilości kontraktów.
- Rekordowy poziom portfela sfinansowanych aktywów ~5,4 mld zł (czerwiec 2022), +33% r/r.
- Znaczna poprawa wyniku finansowego dzięki osiągnięciu efektu skali oraz poprawie efektywności ekonomicznej prowadzonej działalności.
- Spowolnienie sprzedaży w sektorze Personal Finance oraz MŚP, bardzo dobre wyniki w sektorze klientów korporacyjnych
- Dalsza digitalizacja procesów zawierania i obsługi umów.

### Aktywa w zarządzaniu BNPP TFI [mln zł]



### Aktywa leasingowe [mln zł]





06

**ZAŁĄCZNIKI**

Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.  
Zdarzenia materialne 2020-2022  
Portfel kredytowy  
Struktura bazy depozytowej  
Wynik z działalności bankowej  
Rachunek zysków i strat  
Aktywa, Zobowiązania i kapitał własny



# Akcje BNP Paribas Bank Polska S.A.

Negatywny wpływ wojny w Ukrainie i programu wsparcia kredytobiorców na kurs akcji banków

## Zmiana kursu akcji (30.06.2021=100%)

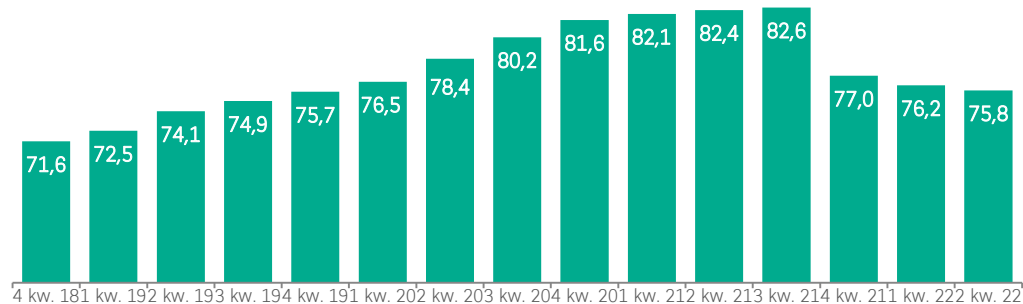


**Kod ISIN:** PLBGZ0000010  
**Ticker GPW:** BNP  
**Indeks\*:** mWIG40, WIG40TR

**BNP PARIBAS** **55,60 zł**  
**-13,1% r/r**

**WIGbanki** **5 455,8 pkt**  
**-16,7% r/r**

## Wartość księgowa na akcję (tys. zł, na koniec kwartału)



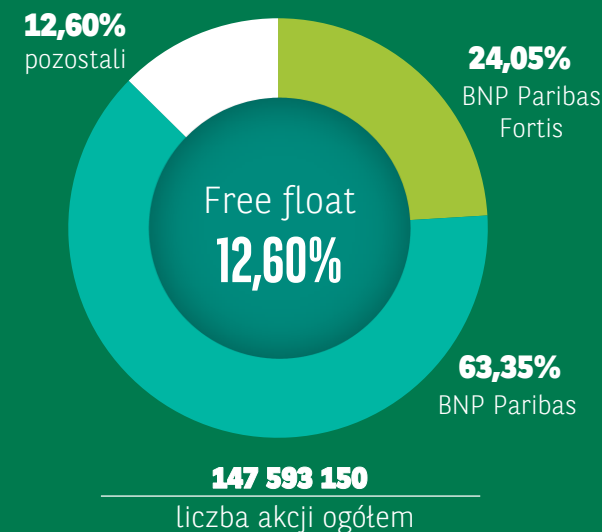
## 30 czerwca 2022

free-float: 1,03 mld zł  
P/BV: 0,73  
kapitalizacja: 8,21 mld zł

## 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 (30.06.2022)



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.

\* do 4 sierpnia br. przynależność do indeksów: sWIG80 i WIG80TR

# Zdarzenia materialne

W poszczególnych okresach raportowych

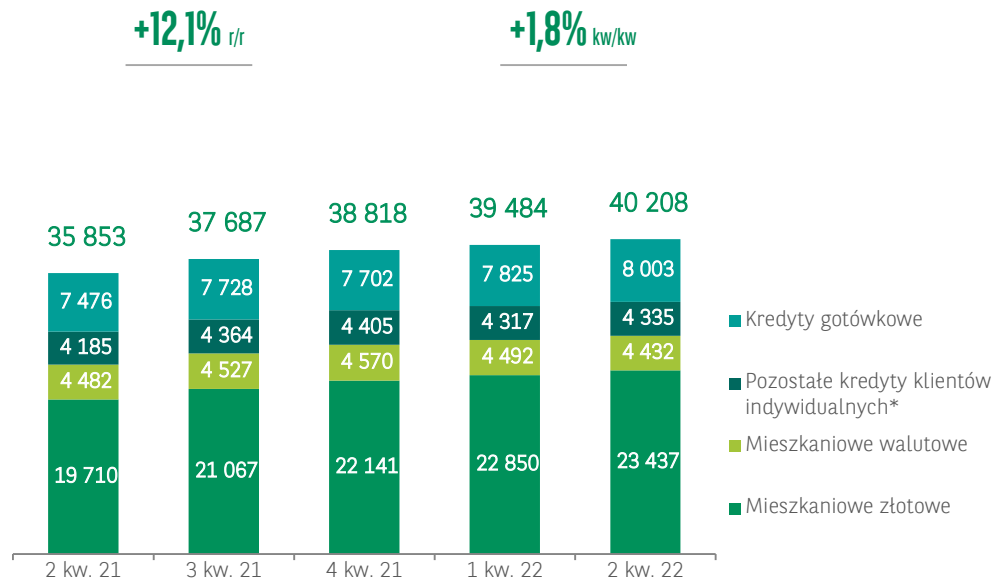
	1 kwartał	2 kwartał	3 kwartał	4 kwartał
2022	<ul style="list-style-type: none"> <li>-125,9 mln zł składka na fundusz restrukturyzacji BFG (-151,7 mln zł całe BFG)</li> <li>-83,0 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-188 mln zł koszt przystąpienia do IPS</li> <li>-139,7 mln zł rezerwa na kredyty CHF</li> </ul>		
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>

# Portfel kredytowy

Kolejny kwartał wzrostu portfela kredytowego przedsiębiorstw. Osłabienie tempa wzrostu kredytów mieszkaniowych



## Kredyty Klientów indywidualnych [mln zł]

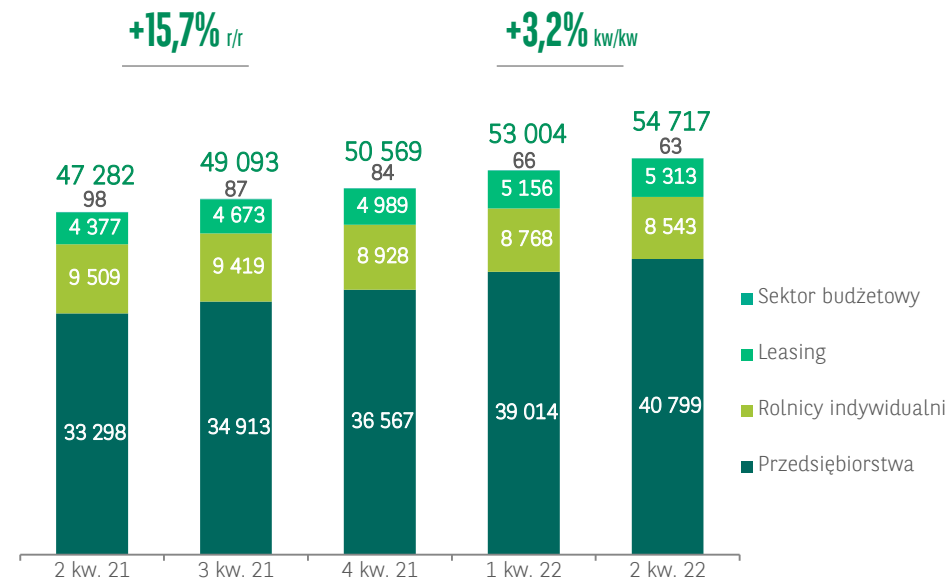


- Niższa dynamika wzrostu portfela kredytów mieszkaniowych w PLN (+2,6% kw/kw, +18,9% r/r) przy jednoczesnym nieznacznym spadku wartości walutowych kredytów mieszkaniowych (-1,3% kw/kw, -1,1% r/r).
- Udział kredytów mieszkaniowych w kredytach Klientów indywidualnych na poziomie 69,3% (+0,1 pp kw/kw, +1,8 pp r/r).
- Wzrost portfela kredytów gotówkowych +2,3% kw/kw (+7,1% r/r).

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



## Kredyty Klientów instytucjonalnych\*\* [mln zł]



- Dalszy wzrost wartości portfela brutto Klientów instytucjonalnych. Najwyższe dynamiki w portfelu przedsiębiorstw (+4,6% kw/kw, +22,5% r/r) oraz leasingu (+3,0% kw/kw, +21,4% r/r).
- Dalszy spadek wartości portfela brutto rolników indywidualnych (-0,9% kw/kw, -4,5% r/r).
- Na koniec 2 kw. 2022 udział kredytów dla przedsiębiorstw w kredytach dla Klientów instytucjonalnych wzrósł do 74,6% (+1,0 pp kw/kw, +4,1 pp r/r), udział leasingu wyniósł 9,7% (0,0 pp kw/kw, +0,5 pp r/r).

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

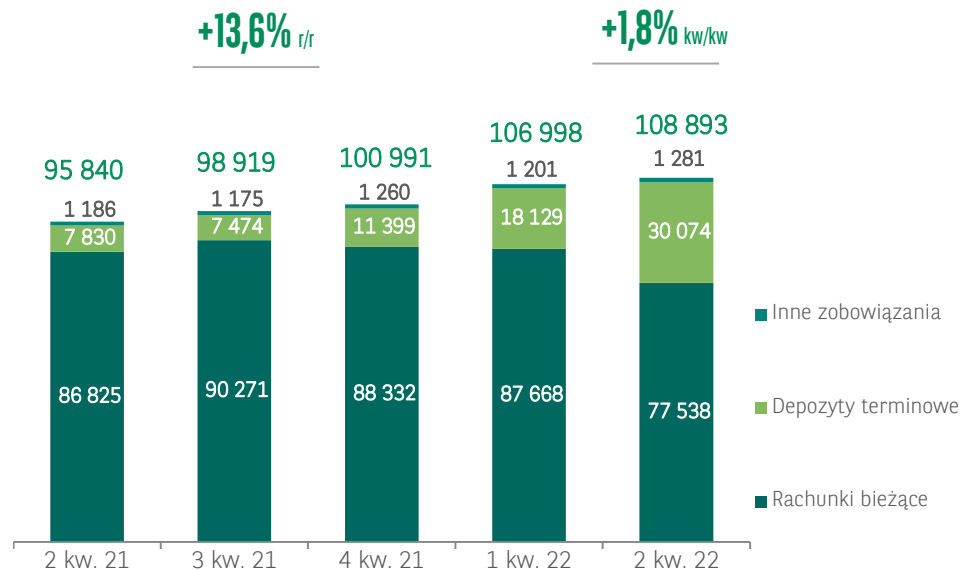


# Struktura bazy depozytowej

Zmiana dotychczasowych trendów: istotny wzrost depozytów Klientów indywidualnych, spadek w segmencie Klientów instytucjonalnych



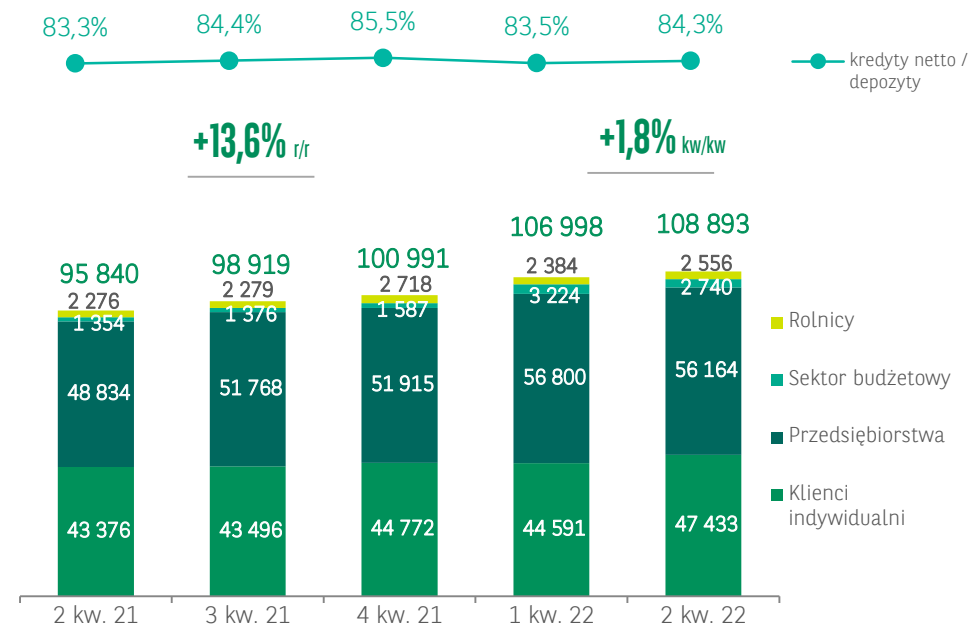
## Struktura terminowa depozytów [mln zł]



- Kontynuacja spadku udziału rachunków bieżących Klientów w sumie depozytów - do poziomu 71,2% (-10,7 pp kw/kw, -19,4 pp r/r). Zmiana wynikająca ze wzrostów stóp procentowych.
- Wzrost wartości depozytów w 2 kw. 2022 dotyczył wolumenów depozytów terminowych (+11 945 mln zł, +65,9% kw/kw) przy jednoczesnym spadku środków na rachunkach bieżących (-10 131 mln zł, -11,6% kw/kw).
- Depozyty terminowe Klientów instytucjonalnych wzrosły o 2 727 mln zł (+25,1% kw/kw), a środki Klientów indywidualnych o 9 218 mln zł (+126,7% kw/kw).



## Depozyty Klientów [mln zł]



- Wzrost kosztu depozytów w 2 kw. 2022 o 126 p.b. (w 1 kw. o 45 p.b.) w rezultacie wzrostu rynkowych stóp procentowych (stopa referencyjna NBP +250 p.b. w 2 kw. 2022, +175 p.b. w 1 kw. 2022).
- Znaczący kwartalny wzrost depozytów Klientów indywidualnych +6,4% kw/kw, +9,4% r/r, przy spadku depozytów GOoptima (do 1,2 mld zł, tj. -32,4% kw/kw, -48,7% r/r).
- Nieznaczny spadek depozytów przedsiębiorstw -1,1% kw/kw (+15,0% r/r) przy wzroście depozytów rolników indywidualnych +7,2% kw/kw (+12,3% r/r).

# Wynik z działalności bankowej

Wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego w rezultacie wzrostu marż oraz utrzymania dobrego poziomu aktywności biznesowej

[mln zł]	6M 2022	6M 2021	zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 152	1 492	+44%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	596	497	+20%
Wynik na działalności handlowej	270	332	(19%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	31	40	(24%)
Dywidendy	8	1	+460%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	20	(19)	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(2)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(39)	(42)	(8%)
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 035</b>	<b>2 301</b>	<b>+32%</b>

[mln zł]	2 kw. 2022	1 kw. 2022	zmiana kw/kw
Wynik z tytułu odsetek	1 149	1 003	+15%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	295	301	(2%)
Wynik na działalności handlowej	119	151	(21%)
Wynik na działalności inwestycyjnej	33	(2)	-
Dywidendy	7	1	+630%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	0	20	-
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/ pasywów	(2)	-	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	(34)	(5)	+562%
<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>1 567</b>	<b>1 150</b>	<b>+7%</b>

- Wzrost wyniku z tytułu odsetek możliwy osiągnięty dzięki wyższym marżom depozytowym (podwyżki stóp procentowych NBP) oraz zwiększeniu skali działalności kredytowej.
- Wyższy wynik z prowizji w porównaniu do roku ubiegłego we wszystkich podstawowych kategoriach z wyjątkiem zarządzania aktywami i operacji brokerskich.
- Spadek wyniku z działalności handlowej pomimo poprawy wyniku na operacjach z klientami, z uwagi na niższe wyniki na instrumentach pochodnych.

- Wzrost wyniku odsetkowego pomimo obserwowanego szybszego wzrostu kosztu pozyskania depozytów w porównaniu do 1 kwartału 2022.
- Utrzymanie wysokiego poziomu wyniku z tytułu prowizji.
- Spadek wyniku z działalności handlowej pomimo poprawy wyniku na operacjach z klientami, z uwagi na niższe wyniki na instrumentach pochodnych.

# Skonsolidowany rachunek zysków i strat

tys. zł

Rachunek zysków i strat	30.06.2022	30.06.2021	2 kw. 2022	1 kw. 2022	4 kw. 2021	3 kw. 2021	2 kw. 2021
Przychody z tytułu odsetek	3 042 204	1 613 041	1 776 129	1 266 075	965 235	842 538	812 433
Koszty z tytułu odsetek	(889 834)	(121 313)	(626 703)	(263 131)	(101 004)	(57 555)	(53 835)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 152 370</b>	<b>1 491 728</b>	<b>1 149 426</b>	<b>1 002 944</b>	<b>864 231</b>	<b>784 983</b>	<b>758 598</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	723 720	607 993	361 414	362 306	364 744	311 808	303 557
Koszty z tytułu opłat i prowizji	(128 097)	(110 863)	(66 475)	(61 622)	(63 487)	(61 209)	(53 713)
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>595 623</b>	<b>497 130</b>	<b>294 939</b>	<b>300 684</b>	<b>301 257</b>	<b>250 599</b>	<b>249 844</b>
Przychody z tytułu dywidend	8 142	1 455	7 161	981	1 737	5 358	1 096
Wynik na działalności handlowej	269 610	331 817	118 776	150 834	140 076	161 600	173 752
Wynik na działalności inwestycyjnej	30 501	39 994	32 763	(2 262)	(50 478)	5 351	7 389
Wynik na rach. zabezpieczeń	19 524	(18 562)	(192)	19 716	26 502	42 429	(17 597)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów/pasywów	(2 379)	-	(2 379)	-	-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	111 842	109 674	38 175	73 667	95 878	24 143	57 990
<b>Wynik z odpisów z tytułu utraty wart. aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe</b>	<b>(164 727)</b>	<b>(131 014)</b>	<b>(85 599)</b>	<b>(79 128)</b>	<b>(74 239)</b>	<b>(60 932)</b>	<b>(70 946)</b>
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF	(222 737)	(258 977)	(139 703)	(83 034)	(584 375)	(201 952)	(187 119)
Ogólne koszty administracyjne	(1 419 515)	(1 041 499)	(743 909)	(675 606)	(601 246)	(501 231)	(474 430)
Amortyzacja	(206 475)	(198 198)	(107 239)	(99 236)	(103 907)	(97 448)	(100 094)
Pozostałe koszty operacyjne	(150 705)	(151 900)	(71 940)	(78 765)	(86 909)	(58 836)	(81 064)
<b>Wynik na działalności operacyjnej</b>	<b>1 021 074</b>	<b>671 648</b>	<b>490 279</b>	<b>530 795</b>	<b>(71 473)</b>	<b>354 064</b>	<b>317 419</b>
Podatek od instytucji finansowych	(202 768)	(161 943)	(106 915)	(95 853)	(90 734)	(85 433)	(83 546)
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>818 306</b>	<b>509 705</b>	<b>383 364</b>	<b>434 942</b>	<b>(162 207)</b>	<b>268 631</b>	<b>233 873</b>
Podatek dochodowy	(282 897)	(213 762)	(125 696)	(157 201)	(111 297)	(114 772)	(101 916)
<b>ZYSK (STRATA) NETTO</b>	<b>535 409</b>	<b>295 943</b>	<b>257 668</b>	<b>277 741</b>	<b>(273 504)</b>	<b>153 859</b>	<b>131 957</b>

# Aktywa

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
<b>AKTYWA</b>					
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 655 484	6 968 622	4 631 477	3 132 250	3 141 350
Należności od banków	6 893 371	2 904 794	2 615 150	2 207 890	2 213 159
Pochodne instrumenty finansowe	3 570 283	2 918 243	1 901 919	1 394 874	1 146 686
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczającej	1 983	7 125	65 465	225 082	313 168
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	90 708 889	88 181 144	85 080 454	82 164 097	78 505 722
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	1 089 886	1 124 793	1 219 027	1 303 134	1 374 555
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	-	-	-
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	23 352 086	23 369 883	23 268 041	23 311 378	23 407 789
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez rzis	309 974	352 711	347 309	324 804	390 716
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 925 556	8 522 491	9 143 353	9 955 538	10 084 750
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	-	-	-
Wartości niematerialne	739 728	704 206	728 475	654 274	649 326
Rzeczowe aktywa trwałe	1 124 977	1 197 390	1 243 523	1 285 292	1 388 746
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 054 515	930 713	876 599	765 151	708 203
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 260	304	94	32 335	41 752
Inne aktywa	887 940	826 723	656 595	860 266	656 849
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>142 319 932</b>	<b>138 009 142</b>	<b>131 777 481</b>	<b>127 616 365</b>	<b>124 022 771</b>



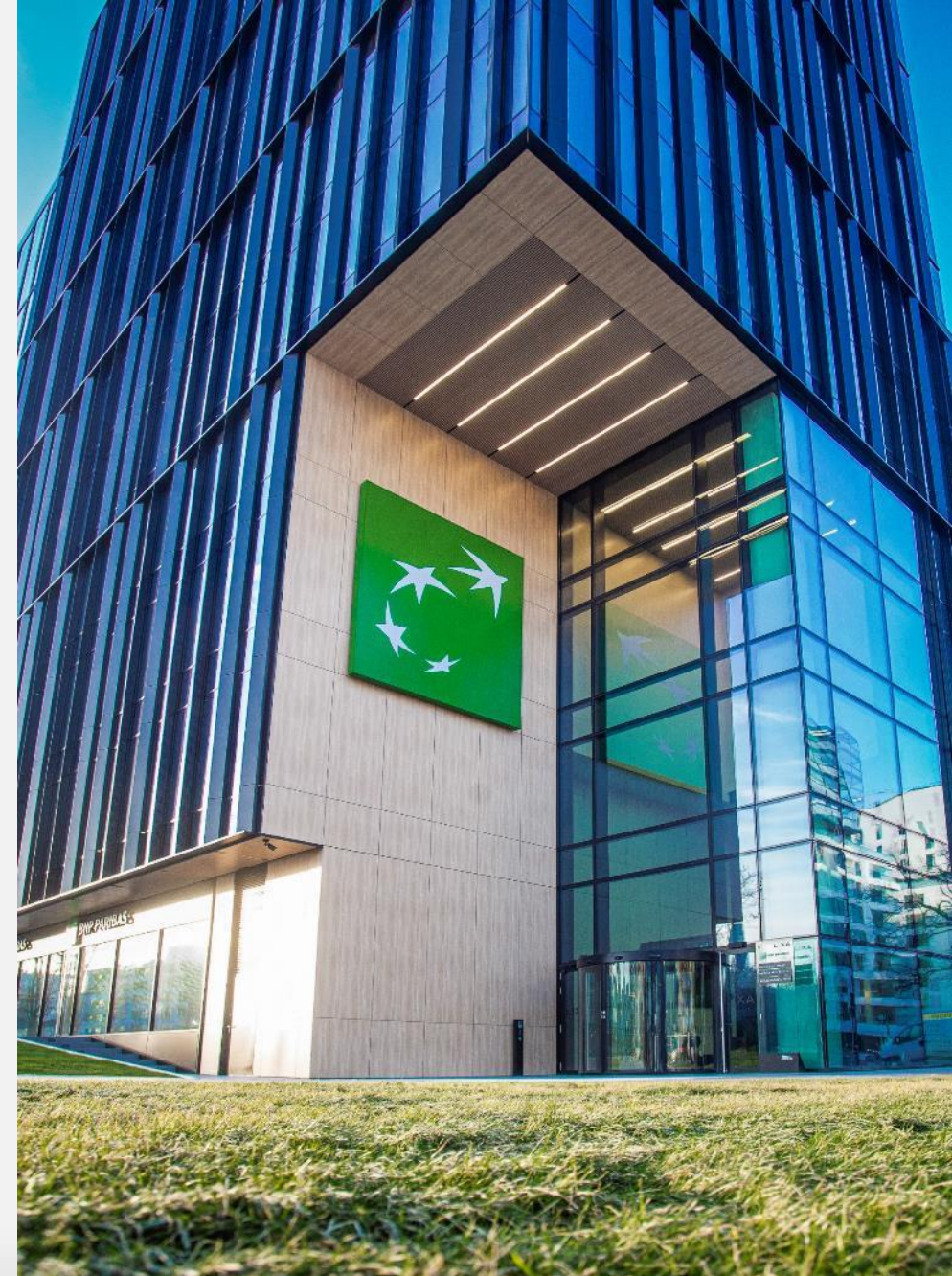
# Zobowiązania i kapitał własny

tys. zł

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>					
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	-	105 570	-
Zobowiązania wobec innych banków	7 474 093	6 157 483	8 012 244	5 403 854	5 779 760
Zobowiązania z tytułu sprzed. pap. wart.	-	-	-	-	-
Korekta wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zabezpieczającej	227 951	116 321	44 107	161 918	277 325
Pochodne instrumenty finansowe	3 486 584	2 834 050	1 918 032	1 246 824	1 026 498
Zobowiązania wobec klientów	109 413 772	107 533 667	101 092 941	99 035 855	95 971 665
Zobowiązania z tyt. emisji dłużnych pap. wart.	516 076	611 957	722 628	847 060	986 656
Zobowiązania podporządkowane	4 397 875	4 361 591	4 334 572	4 312 595	4 266 376
Zobowiązania z tytułu leasingu	791 094	841 227	860 004	902 843	942 856
Pozostałe zobowiązania	2 782 015	2 342 681	1 556 289	2 221 936	1 693 593
Zobowiązania z tyt. bież. podatku dochod.	214 620	243 642	175 681	99 758	20 042
Rezerwa z tyt. odroczonego podatku dochod.	-	-	-	-	-
Rezerwy	1 826 713	1 720 457	1 699 352	1 090 075	899 852
<b>ZOBOWIĄZANIA RAZEM</b>	<b>131 130 793</b>	<b>126 763 076</b>	<b>120 415 850</b>	<b>115 428 288</b>	<b>111 864 623</b>
<b>KAPITAŁ WŁASNY</b>					
Kapitał akcyjny	147 593	147 519	147 519	147 519	147 519
Kapitał zapasowy	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976	9 110 976
Pozostałe kapitały rezerwowe	3 133 766	2 947 909	2 946 115	2 945 066	2 943 731
Kapitał z aktualizacji wyceny	(1 306 366)	(990 365)	(595 622)	(41 694)	83 571
Zyski zatrzymane:	103 170	30 027	(247 357)	26 210	(127 649)
wynik z lat ubiegłych	(432 239)	(247 714)	(423 655)	(423 592)	(423 592)
wynik bieżącego okresu	535 409	277 741	176 298	449 802	295 943
<b>KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>11 189 139</b>	<b>11 246 066</b>	<b>11 361 631</b>	<b>12 188 077</b>	<b>12 158 148</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY RAZEM</b>	<b>142 319 932</b>	<b>138 009 142</b>	<b>131 777 481</b>	<b>127 616 365</b>	<b>124 022 771</b>

# Zastrzeżenie

- 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.







**BNP PARIBAS**

## **Biuro Relacji Inwestorskich**

ul. Kasprzaka 2, 01-211 Warszawa

relacjeinwestorskie@bnpparibas.pl

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

**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 147 593 150 zł w całości wpłacony.

# **RELACJE INWESTORSKIE**

**BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.**